



АРМИ ГРУП ЕООД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Годишният финансов отчет и Доклада за дейността от страница 1 до страница 55 са одобрени на 29.03.2017г. от едноличния собственик Финанс Инфо Асистанс ЕООД и подписани от името на Арми Груп ЕООД от:

Управител:

Мария Димова

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Maria Dimova', written over the printed name.

Съставител:

Цветолина Проданова

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Цветолина Проданова', written over the printed name.

гр. София, март 2017г.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР**До едноличния собственик****на „АРМИ ГРУП“ ЕООД****Доклад относно одита на финансовия отчет****Мнение**

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „АРМИ ГРУП“ ЕООД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2016 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета 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 декември 2016 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 Европейския съюз (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 Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия 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.

Други въпроси

Годишните финансови отчети на „Арми Груп“ ЕООД за годината, завършваща на 31 декември 2015г. не са одитирани.

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, изготвен 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 Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29.11.2016 г./ утвърдени от нейния Управителен съвет на 29.11.2016 г. 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 и докладванията, 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 финансовият 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:

„ИсаОдит” ООД

Управител:

ИЗАБЕЛА ДЖАЛЪЗОВА

Отговорен за ангажимента ДЕС, регистриран одитор:

КАЛИН КЪНЕВ

10 април 2017 година



АРМИ ГРУП ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31.12.2016 година

	Приложение	31.12.2016 г. BGN'000	31.12.2015 г. BGN'000	1.1.2015 г. BGN'000
АКТИВ				
Нетекущи активи				
Имоти, съоръжения, машини и оборудване	2.1.	1	-	-
Активи по отсрочени данъци	2.3.	-	1	5
Общо нетекущи активи		1	1	5
Текущи активи				
Текущи търговски и други вземания	2.4.	6	6	6
Текущи финансови активи	2.5.	1 025	126	123
Парични средства	2.6.	101	2 372	2 241
Общо текущи активи		1 132	2 504	2 370
Общо активи		1 133	2 505	2 375
СОБСТВЕН КАПИТАЛ и ПАСИВИ				
Собствен капитал				
Основен капитал	2.7.1.	5	5	5
Регистриран капитал		5	5	5
Финансов резултат	2.7.2.	(33)	(99)	(84)
Неразпределени печалби/непокрити загуби		(99)	(84)	1
Печалба/загуба за годината		66	(15)	(85)
Общо собствен капитал		(28)	(94)	(79)
Нетекущи пасиви				
Нетекущи финансови пасиви	2.8.	-	1 558	876
Общо нетекущи пасиви		-	1 558	876
Текущи пасиви				
Текущи търговски и други задължения	2.9.	27	25	10
Текущи задължения, свързани с персонала	2.10.	4	4	34
Текущи данъчни задължения	2.11.	6	1	2
Текущи финансови пасиви	2.12.	1 124	1 011	1 532
Общо текущи пасиви		1 161	1 041	1 578
Общо пасиви		1 161	2 599	2 454
Общо собствен капитал и пасиви		1 133	2 505	2 375

Приложенията от страница 19 до страница 55 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:
Мария Димова

Съставител:
Цветелина Проданова

София, 29 март 2017 г.



АРМИ ГРУП ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД за 2016 година

	Приложение	2016 г. BGN'000	2015 г. BGN'000
Приходи	1.1.1.	308	205
Приходи от услуги		308	205
Други приходи	1.1.2.	-	1
Финансови приходи	1.1.3.	2	3
Общо приходи от дейността		310	209
Разходи		(78)	(57)
Разходи за използвани суровини, материали и консумативи	1.2.1.	(4)	(1)
Разходи за външни услуги	1.2.2.	(17)	(28)
Разходи за амортизации	1.2.3.	-	(1)
Разходи за персонала	1.2.4.	(57)	(26)
Други разходи	1.2.5.	-	(1)
Финансови разходи	1.2.6.	(160)	(163)
Общо разходи от оперативна дейност без разходи за данъци		(238)	(220)
Печалба/загуба от дейността		72	(11)
Печалба/загуба от дейността преди разходи за данъци		72	(11)
Разход за данъци	1.2.7.	(6)	(4)
Печалба/загуба за периода		66	(15)
Общо всеобхватен доход за периода		66	(15)

Приложенията от страница 19 до страница 55 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:
Мария Димова

Съставител:
Цветелина Проданова

София, 29 март 2017 г.



АРМИ ГРУП ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ, ПРЯК МЕТОД за 2016 година

	2016 г. BGN'000	2015 г. BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност		
Нетни постъпления от клиенти (застрахователи)	308	205
Плащания към други доставчици	(20)	(14)
Плащания на персонала и за социално осигуряване	(56)	(57)
Други плащания, нетно	-	(1)
Нетни парични потоци от оперативна дейност	232	133
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Покупка на имоти, машини, съоръжения и оборудване	(1)	(1)
Плащания във връзка с инвестиции, класифицирани като държани за търгуване	(1 000)	-
Постъпления (плащания) по договори за цесии	128	-
Нето парични средства използвани в инвестиционната дейност	(873)	(1)
Парични потоци от финансова дейност		
Плащания по получени заеми	(1 370)	-
Платени лихви	(258)	-
Други парични потоци от финансова дейност	(2)	(1)
Нето парични средства използвани във финансовата дейност	(1 630)	(1)
Нетно увеличение (намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	(2 271)	131
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	2 372	2 241
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	101	2 372

Приложенията от страница 19 до страница 55 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:

Мария Димова

Съставител:

Цветелина Проданова

София, 29 март 2017 г.



АРМИ ГРУП ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ към 31.12.2016 година

	Основен капитал	Надрупани печалби/загуби	Общо собствен капитал
	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Остатък към 31.12.2014 г.	5	(84)	(79)
Промени в собствения капитал за 2015 г.			
Печалба/(загуба) за периода		(15)	(15)
Остатък към 31.12.2015 г.	5	(99)	(94)
Промени в собствения капитал за 2016 г.			
Печалба/(загуба) за периода		66	66
Остатък към 31.12.2016 г.	5	(33)	(28)

Приложенията от страница 19 до страница 55 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:
Мария Димова

Съставител:
Цветелина Проданова

София, 29 март 2017 г.



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	13
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	19
I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ	19
II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ.....	20
ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА.....	20
ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ	20
ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ.....	21
Промени в счетоводната политика	21
Минимална сравнителна информация	26
Оповестявания на обезценка в отчетите, публикувани през 2016г.	27
Оповестявания за комплекта финансови отчети	27
Допустимо алтернативно третиране.....	27
Финансов обзор от ръководството	27
ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОД.....	28
Приход от продажба на имоти.....	28
Приходи от лихви.....	28
Приходи от дивиденди.....	28
РАЗХОДИ.....	28
Общи и административни разходи.....	28
Плащания по лизингови договори.....	28
Финансови приходи и разходи	29
ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ЗА ПЕРИОДА	29
ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ.....	29
Лизингови активи	30
Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг.....	31
ОБЕЗЦЕНКА НА НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ.....	31
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	31
Първоначално признаване и оценяване.....	31
Последваща оценка на финансови активи	32
Обезценка на финансови активи	33
Отписване на финансови активи	33
Последваща оценка на финансови пасиви.....	34
Отписване на финансови пасиви	34
Лихвени заеми.....	34
Лихви, дивиденди, загуби и печалби.....	35

Компенсиране на финансов актив и финансов пасив	35
Пари и парични еквиваленти	35
СДЕЛКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА	36
ПЕНСИОННИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПО СОЦИАЛНОТО И ТРУДОВО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО	36
ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА И ДДС	37
Данък върху добавената стойност (ДДС)	38
ПРОВИЗИИ	38
КАПИТАЛ	38
Разпределяне на дивидент	38
ОПРЕДЕЛЯНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	38
КРИТИЧНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ И ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ	40
Провизия за съмнителни вземания	40
Тестове за обезценка на активи	40
Справедливата стойност на некотирувани инвестиции	41
Приблизителна оценка за отсрочени данъци	41
Провизии	41
Условни активи и пасиви	42
СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ МЕЖДУ ТЯХ	42
III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	43
1. Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	43
1.1. Приходи	43
1.1.1. Приходи	43
1.1.2. Други приходи	43
1.1.3. Финансови приходи	43
1.2. Разходи	43
1.2.1. Разходи за използвани суровини, материали и консумативи	43
1.2.2. Разходи за външни услуги	43
1.2.3. Разходи за амортизации	43
1.2.4. Разходи за персонала	44
1.2.5. Други разходи	44
1.2.6. Финансови разходи	44
1.2.7. Разход за данъци	44
2. Отчет за финансовото състояние	45
Нетекущи активи	45
2.1. Имоти, машини, съоръжения и оборудване	45
2.2. Нематериални активи	45
2.3. Активи по отсрочени данъци	46
Текущи активи	46
2.4. Текущи вземания	46

2.5 Текущи финансови активи	46
2.6. Парични средства	47
2.7. Собствен капитал.....	47
2.7.1. Основен капитал	47
2.7.2. Финансов резултат	47
Нетекущи пасиви	48
2.8. Нетекущи финансови пасиви	48
Текущи пасиви	48
2.9. Текущи задължения	48
2.10 Текущи задължения към персонала	48
2.11. Текущи данъчни задължения	48
2.12. Текущи финансови пасиви	49
IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ	49
1. Свързани лица и сделки със свързани лица	49
2. Дивиденди	50
3. Цели и политика за управление на финансовия риск	51
Оценка	51
Информация за финансовия риск	52
Кредитен риск	52
Ликвиден риск	52
Лихвен риск	53
Пазарен риск	53
4. Управление на капитала	53
5. Събития след края на отчетния период	54
6. Принцип-предположение за действащо предприятие – финансово състояние	54
V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ.....	55

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2016г.

Приет с Протокол от 29.03.2017г. на едноличния собственик на капитала Финанс Инфо Асистанс ЕООД

Настоящият Доклад за дейността е изготвен в съответствие с разпоредбите на Глава седма от Закона за счетоводството и изискванията на Търговския закон.

Ръководството представя своя годишен доклад и финансов отчет към 31 декември 2016г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

Този финансов отчет е одитиран от одиторско дружество ИсаОдит ООД.

Описание на дейността

Арми Груп ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано към Агенция по вписванията с ЕИК 103782041.

Дружество е регистрирано в Република България със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, бул. Симеоновско шосе № 85, б. "3", вх. А, ет. 4 /надпартерен/, ал. А9.

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

Дружеството е с регистриран капитал в размер на 5 000 лева, разпределени в 50 дяла с номинал 100 лева. Едноличен собственик на дружеството в периода до 26.12.2016 е Инвест Кепитъл Мениджмънт ООД (с предишно наименование ТИМ Клуб ООД, вписано в Агенция по вписванията с ЕИК 103045368.

С договор от 27.12.2016г., са прехвърлени 100 % от дяловете на Арми Груп ЕООД, с което Финанс Инфо Асистанс ЕООД става едноличен собственик на капитала на Дружеството.

На 18.01.2017г. в ТР е вписана промяната в едноличния собственик на капитала от Инвест Кепитъл Мениджмънт ООД на Финанс Инфо Асистанс ЕООД.

Дружеството се управлява и представлява от Мария Кръстева Димова.

Дружеството е регистрирано в България с основна дейност посредничество и представителство при сключване и изпълнение на застрахователни и презастрахователни договори.

Дружеството не притежава участия в други дружества.

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2016г. не е провеждана изследователска и развойна дейност.

Анализ на структурата на приходите и разходите

Приходите на дружеството са в размер на 310 хил. лв., формирани от приходи от дейността – 308 хил. лв. и финансови приходи – 2 хил. лв.

- Приходите от дейността са изцяло от брокерски услуги - комисионни за премии по застраховки.
- Финансовите приходи са формирани от приходи от лихви по депозити и сметки.
- Разходите на дружеството през 2016г. са 238 хил. лв., формирани от разходи за материали, услуги и персонал – 78 хил. лв. и финансови разходи – 160 хил. лв. (основно разходи за лихви по заеми – 157 хил. лв.).

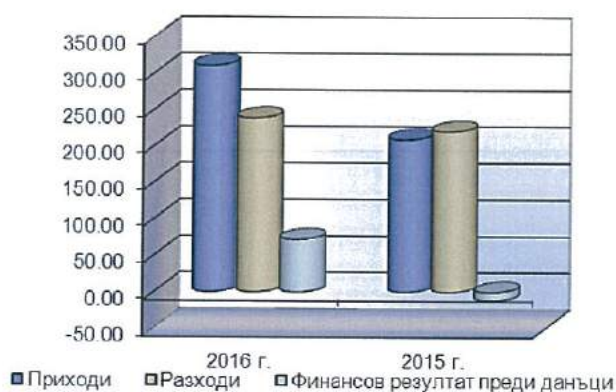
Финансов отчет и анализ

Към 31.12.2016г. Дружеството е с отрицателен собтвен капитал, в размер на 28 хил. лв. През отчетната 2016г. не са настъпили изменения в основния капитал на дружеството спрямо предходния отчетен период като същият е 5 хил. лв.

Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

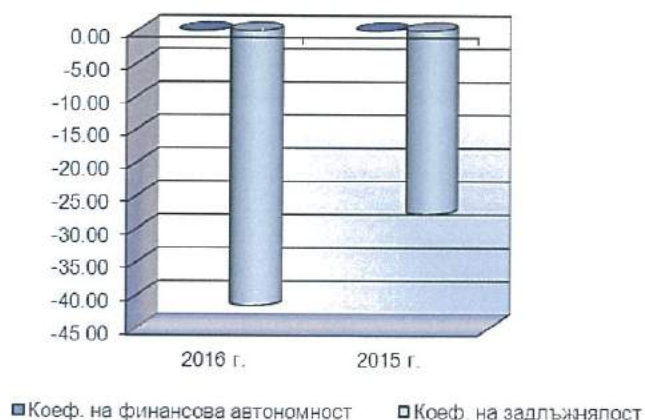
	2016г.	2015 г.
Приходи от основна дейност	310	209
Разходи от основна дейност	238	220
Финансов резултат от основна дейност, преди данъци	72	(11)

Приходи, разходи и финансов резултат



	2016 г.	2015 г.
Коеф. на финансова автономност	(0.02)	(0.04)
Коеф. на задлъжнялост	(41.46)	(27.65)

Финансова автономност



	2016 г.	2015 г.
Коеф. на обща ликвидност	0.98	2.41
Коеф. на бърза ликвидност	0.98	2.41
Коеф. на незабавна ликвидност	0.97	2.40
Коеф. на абсолютна ликвидност	0.09	2.28



Основните изменения в сравнение с предходния отчетен период се дължат на:

В сравнение с 2015 г., през 2016 г. Дружеството подобри значително финансовия си резултат, което се дължи на увеличени брой точки за продажби на застраховки, увеличени брой персонал, интеграция на дейността с дружеството от Групата Лизинг финанс ЕАД и други мерки предприети за повишаване на финансовите показатели.

ЦЕЛИ ЗА 2017 ГОДИНА

Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на дружеството в дългосрочен план.

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2017 г.:

- Продължаване на интеграцията и използване на застрахователното посредничество на Арми Груп ЕООД от всички дружества от групата;
- Повишаване качеството на предлаганите услуги и намаляване на административните разходи – финансови и времеви свързани със застраховане;
- Достигане до клиентите на дружествата от Групата за предоставяне на застрахователни услуги;
- Прекратяване на дейности различни от застрахователните.

Във връзка с предстоящо придобиване от дружеството от Групата Лизинг Финанс ЕАД на дружество, предоставящо услуги по оперативен лизинг и застрахователно посредничество, след съответния анализ се планира да бъдат предприети действия за оптимизация на застрахователната дейност в Групата, част от която е Арми груп ЕООД.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

Не са настъпили събития след датата на изготвяне на финансовия отчет, които биха рефлектирали върху резултата на Дружеството през следващия отчетен период.

На 18.01.2017г. по партидата на Дружеството в ТР е вписана промяната в собствеността и прехвърлянето на 100 % от капитала от Инвест Кепитъл Мениджмънт ООД на Финанс Инфо Асистанс ЕООД, което е станало с Договор от 27.12.2016г.

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 се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общите пасиви („текущи и нетекущи пасиви“ включително, както е показано в счетоводния баланс) се приспадат пари и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява, като „собствен капитал“ (както е показан в отчета за финансовото състояние) се събере с нетните дългове.

Вид	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	1 124	2 569
Търговски кредити и заеми към трети лица	867	2 569
Търговски кредити и заеми към свързани лица и стокови кредити	257	-
Намален с:	(101)	(2 372)
паричните средства и парични еквиваленти		
Нетен дългов капитал	1 023	197
Общо собствен капитал	(28)	(94)
Общо капитал	995	103
Коефициент нетен дълг към собствен капитал	1.03	1.91

Финансови инструменти

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

Финансови активи

Текущи финансови активи

	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	999	-
Кредити и вземания (кредити и заеми)	26	126
Парични средства	101	2 372
Общо	1 126	2 498

Финансови пасиви

Текущи Финансови пасиви

	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Кредити	1 124	1 011
Търговски и други задължения	27	25
Общо	1 151	1 036

Нетекущи финансови пасиви

	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Кредити	-	1558
Общо	-	1558

Управление на финансовия риск

Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти:

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарен риск;
- оперативен риск.

В настоящия доклад е оповестена информацията относно експозицията на дружеството спрямо всеки от горепосочените рискове, целите, политиките и процеси в дружеството по оценяване, и управление на риска, и управлението на капитала. Допълнителни количествени оповестявания, са включени в бележките към финансовия отчет.

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът, че контрагентът няма да изпълни задълженията си по даден финансов инструмент или договор, което води до финансова загуба. Дружеството не е изложено на кредитен риск от своята оперативна дейности – предлагане на застрахователни услуги. Кредитният риск е пряко свързан с ликвидният риск на дружеството.

Предлаганите услуги и общите условия на застрахователното дружество на което Арми груп ЕООД е застрахователен брокер предвиждат прекратяване на застрахователния договор при неплащане в срок от 15 дни от датата на падеж на дължимо плащане. Така се изключва възможността от предоставяне на застрахователна услуга без да е извършено плащане.

Инвестиции

Дружеството извършва краткосрочни инвестиции в дългови и корпоративни ценни книжа, дялове на колективни инвестиционни схеми с оглед реализиране на доходи.

На 29.12.2016г. Дружеството закупува 26 736,2522 дяла от ДФ Конкорд фонд- 2 Акции на цена 246 хил.лв. и 203 782,1976 дяла от ДФ Стандарт Инвестмънт Високодоходен фонд на цена 752 хил.лв. Към 31.12.2016 г. е извършена преоценка на наличните дялове.

Ликвиден риск

Ликвиден риск възниква при положение, че дружеството не изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми. Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или стресови условия без да се реализират неприемливи загуби или да се увреди репутацията на дружеството и на групата като цяло.

Дружеството следи за риска от недостиг на средства, и при необходимост ще използва ресурс от предприятието – майка или други предприятия от групата, при временен недостиг на ликвидни средства.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, при промяна на пазарните цени, като курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, доходът на дружеството или стойността на неговите инвестиции да бъдат засегнати. Целта на управлението на пазарния риск е да управлява и контролира експозицията на пазарен риск в приемливи граници, като се оптимизира възвръщаемостта.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, т.к. всички активи, пасиви и парични потоци на дружеството са деноминирани в български лева.

Лихвен риск

Лихвения риск е сведен основно към един пасив със значима балансова стойност към края на отчетния период. Предвид постигнатото споразумение за срокове и условия за изплащане не се предвижда промяна в лихвените условия по външното финансиране на дружеството.

Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от преки или косвени загуби, произтичащи от широк кръг от причини, свързани с процесите, персонала, технологиите и инфраструктурата на дружеството, както и от външни фактори, различни от кредитни, пазарни и ликвидни рискове, като например тези, произтичащи от правни и регулаторни изисквания и общоприети стандарти на корпоративно поведение. Оперативни рискове възникват от всички операции на дружеството. Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск са възложени на управителя. Тази отговорност може да се отнесе към следните области:

- съответствие с регулаторните и други правни изисквания;
- документация за контрол и процедури;
- изисквания за подходящо разпределение на задълженията;
- изисквания за периодична оценка на оперативните рискове и адекватността на контролите и процедурите за справяне с идентифицираните рискове;
- изисквания за докладване на оперативни загуби и предложените коригиращи действия;
- развитие на аварийни планове;
- обучение и професионално развитие.

Дружеството към момента счита оперативния риск за несъществен. Тъй като решенията се вземат от Съвета на директорите на едноличния собственик на Дружеството – майка, оперативен риск свързан с човешкият фактор е нисък. При бизнес операциите и счетоводното и данъчно отчитане се спазват всички законови изисквания, като посотоянно се извършва контрол и мониторинг на дейността, текущите решения и финансовите отчети.

Отговорности на ръководството

Ръководството потвърждава, че са приложени последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2016г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки. Ръководството потвърждава, че финансовият отчет е изготвен на принципа „действащо предприятие“, както и че при изготвянето на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на дружеството за изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено.

Мария Кръстева Димова
Управител
Арми Груп ЕООД



гр. София
29.03.2017г.

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Наименование на Дружеството:	Арми Груп ЕООД
Управител:	Мария Кръстева Димова
Съставител:	Цветелина Симова Проданова
Държава на регистрация на дружеството:	Република България
Седалище и адрес на регистрация:	гр. София, бул. Симеоновско шосе № 85, б. "З", вх. А, ет. 4 /надпартерен/, ап. А9
Обслужващи банки:	ТБ ЦКБ АД

Предметът на дейност е непроменен през 2016г. и е както следва: посредничество и представителство при сключване и изпълнение на застрахователни и презастрахователни договори; маркетинг; консултации; анализи; експертизи на застрахователния и презастрахователния пазар; реклама и издателска дейност; обучение и международно сътрудничество в областта на застраховането и презастраховането.

Дата на финансовия отчет: 31.12.2016г.

Текущ период: годината, започваща на 01.01.2016г. и завършваща на 31.12.2016г.

Предходен период: годината започваща на 01.01.2015г. и завършваща на 31.12.2015г.

Дата на одобрение: 29.03.2017г.

Орган одобрил отчета: Финанс Инфо Асистанс ЕООД – Дружеството - майка, протокол-решение от дата 29.03.2017г.

Структура на капитала

Арми Груп ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано към Агенция по вписванията с ЕИК 103782041.

Дружество е регистрирано в Република България със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, бул. Симеоновско шосе № 85, б. „З“, вх. А, ет. 4 /надпартерен/, ап. А9.

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

Дружеството е с регистриран капитал в размер на 5 000 лева, разпределени в 50 дяла с номинал 100 лева. Едноличен собственик на дружеството в периода до 26.12.2016 е Инвест Кепитъл Мениджмънт ООД (с предишно наименование ТИМ Клуб ООД, вписано в Агенция по вписванията с ЕИК 103045368.

С договор от 27.12.2016г., са прехвърлени 100 % от дяловете на Арми Груп ЕООД, с което Финанс Инфо Асистанс ЕООД става едноличен собственик на капитала на Дружеството.

На 18.01.2017г. в ТР е вписана промяната в едноличния собственик на капитала от Инвест Кепитъл Мениджмънт ООД на Финанс Инфо Асистанс ЕООД.

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

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

От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

Точността на сумите представени във финансовия отчет е хиляди български лева, освен местата, в които изрично е оповестено друго.

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

Настоящият финансов отчет на Дружеството ще бъде включен в консолидирания финансов отчет на Финанс Секюрити Груп АД (Дружество-майка на едноличния собственик на Дружеството Финанс Инфо Асистанс ЕООД) за годината, завършваща на 31 декември 2016г., който Финанс Секюрити Груп АД планира да публикува в срок до 30 април 2017г.

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

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

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

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на Дружеството, за периода 2015 – 2016г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2016г.	2015г.
БВП производствен метод в млн. лв.	92 635	88 571
Реален разтеж на БВП	3,40%	3.60%
Инфлация в края на годината	0,1%	-0.1%
Среден валутен курс на щатския долар	1,76804	1,76441
Валутен курс на щатския долар	1,85545	1,79007
Безработица в края на годината	7.6%	9.1%
Основен лихвен процент в края на годината	0,00%	0,01%

*данните за 2016г. са предварителни; Източници: БНБ, НСИ;

ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ

Настоящият отчет е първият финансов отчет на дружеството по МСФО.

Датата на преминаване към МСФО е 01.01.2016г. Дружеството е представляло финансовите си отчети по Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия (с наименование от 01.01.2016г. Национални счетоводни стандарти) преди преминаването по МСФО. Последният отчет по НСФОМСП е с дата 31.12.2015г.

В съответствие с изискванията на МСС датата на промяна е определена и в нашия случай това е 1 януари 2015г. Поради това, следните трябва да бъдат преизчислени:

Отчет за финансовото състояние към 31 декември 2014г. - 1 януари 2015г.;

Отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015г.;

Отчета за всеобхватния доход за 2015г.

В резултат от преминаването от НСФОМСП към МСФО не са настъпили промени във финансовото състояние и финансовите резултати на дружеството за предходните отчетни периоди. Няма разлики между сумите на капитала и доходите на дружеството за предходните периоди, отчетени по НСФОМСП и по МСФО.

Във връзка с промяната на прилаганата счетоводна база, ръководството на дружеството е извършило преглед на позициите в годишните финансови отчети към 31 декември 2015г. и 31 декември 2014г., в резултат на което са направени промени в представянето в съответствие с дейността на дружеството и МСФО.

В Отчета за финансовото състояние са извършени следните промени спрямо Балансите към 31.12.2015г. и 31.12.2013г.:

- вземания от предприятия в група в размер на 126 хил. лв. към 31.12.2015г. и 123 хил. лв. към 31.12.2014г. са представени в настоящия отчет към „текущи финансови активи“, вземания по депозити за главница и лихви, съответно 64 хил. лв. и 62 хил. лв. за 2015г. и 64 хил. лв. и 59 хил. лв. за 2014г.

- други задължения в размер на 2 569 хил. лв. към 31.12.2015г. и 2 408 хил. лв. към 31.12.2014г. са представени в настоящия отчет към „нетекущи финансови пасиви“, задължения по кредити и заеми в размер на 1 558 хил. лв. за 2015г. и 876 хил. лв. за 2014г. и към „текущи финансови пасиви“, задължения по кредити и заеми в размер на 1 011 хил. лв. за 2015г. и 1 532 хил. лв. за 2014г.

В Отчета за паричните потоци са направени промени във връзка с извършено преразглеждане от ръководството на паричните потоци, генерирани от различните дейности и във връзка с МСС 7. Основната промяна е нетното представяне на постъпленията и плащанията, свързани с основната дейност на Дружеството – предоставяне на брокерски услуги, свързани със застраховки.

За позициите от Имоти, машини, съоръжения и оборудване като приета стойност при преминаване по МСФО е взета тяхната балансова стойност съгласно НСФОМСП.

Новите счетоводни принципи на Дружеството, преработени в съответствие с приемането на МСФО, са описани по-долу.

Дружеството е приложило изискванията на МСФО 1 при прехода по МСФО.

ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Промени в счетоводната политика

Този годишен финансов отчет е изготвен, спазвайки принципа на действащо предприятие в съответствие със Международните Стандарти за Финансово Отчитане, издадени от Съвета за Международния Счетоводни Стандарти (СМСС) и всички разяснения издадени от Комитета за Разяснения на МСФО, в сила на и от 1 януари 2016г. и които са приети от Комисията на европейския съюз.

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

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

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

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

Форматът на отчета за финансовото състояние е базиран на разграничението текущ/нетекущ.

За изготвянето на този годишен финансов отчет, освен посочените по-горе МСФО, които са приложени за първи път във връзка с преминаването по МСФО, следните нови, ревизирани или изменени постановления са задължителни за прилагане за първи път за финансовата година, започваща на 1 януари 2016г.:

* Изменения в МСС 1: Инициатива за оповестяване (приети от ЕС) – Измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016г. В тях се изясняват и се дават насоки за същественост и агрегиране, представяне на междинни суми, за структурата на финансовите отчети и оповестяването на счетоводната политика. Окуражават се Дружествата да прилагат преценки при определяне на информацията, която да бъде оповестена, и как да се структурират техните финансови отчети. С измененията се поясняват, а не се променят съществуващи изисквания на МСС 1. Засегнатите области са:

- същественост при прилагане на изискванията за оповестяване;
- разгърнато представяне и обединение на определени статии;
- подредба при предоставянето на пояснителните бележки;
- включване на междинни сборове на лицето на финансовите отчети;
- представяне на друг всеобхватен доход, възникващ при отчитане на инвестиции, отчетени в асоциирани и/или съвместно контролирани предприятия по метода на собствения капитал.

Няма съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

* Годишни подобрения в МСФО – цикъл 2012-2014г. (*Годишни подобрения 2012-2014 Cycle, издадени през септември 2014г., приети от ЕС*) - Измененията, приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016г., включват:

1. Изменение на МСС 19 – С изменението, се пояснява, че корпоративните облигации с високо качество, използвани при оценката на дисконтния процент за доходи след напускане следва да бъдат деноминирани в същата валута като ползите ще бъдат платени. Изменението няма ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

2. Изменение на МСФО 5 (Годишни подобрения 2012-2014 Cycle, издаден през септември 2014г.) - Изменението, добавя специфични насоки когато предприятието прекласифицира актива (или групата за извеждане от употреба) от държани за продажба да се предостави за разпределение към собствениците, или обратно, и за случаите, в които актива престава да е държан за продажба. Изменението няма ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

3. Оповестявания в междинни финансови отчети – промени в МСФО 7 (нетирание) и МСС 34 (информация, оповестена другаде, уточнения). Пояснение на израза-изискване „на друго място в междинния финансов отчет“, т.е. това означава както представянето на информацията в кое и да е място в междинния финансов отчет, но и представянето на друго място в цялостната междинна отчетност (доклади), вкл. междинни доклади на ръководството, стига да е налице кръстосана референция между междинния финансов отчет и мястото, където е включено оповестяването (МСС 34).

4. Изменение на МСФО 7 – Обслужващи договори като индикация за продължаващо участие в прехвърлен актив. Изменението, добавя насоки за изясняване дали даден договор за сервизно обслужване с продължаващо участие в прехвърлен актив. Изменението няма ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

* Изм. В МСФО 11: Отчитане на придобиване на участия в съвместни дейности (приет от ЕС) – Измененията предоставят нови насоки относно счетоводното третиране на придобиването на дялове в съвместно контролирани дейности, в които съвместно контролираната дейност представлява бизнес. С изменението се определят за прилагане принципите на отчитане на бизнес комбинация съгласно МСФО 3, при придобиване от страна на инвеститор на дялове в съвместна дейност, която представлява бизнес. Измененията се отнасят както за първоначално придобиване на участие в съвместна дейност, така и придобиването на допълнително участие. Няма ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

* Изм. в МСС 16 и МСС 38: Уточняване на допустимите методи за амортизация • (издадени през май 2014г., приети от ЕС) – Измененията добавят насоки и целят да изяснят, че (и) използването на методи, основани на приходите, за да се изчисли амортизацията на актив е не уместно, защото приходите, генерирани от дейност, която включва използването на даден актив като цяло отразява фактори, различни от консумацията на икономическите ползи, въплътени в актива, и (ii) приходи обикновено се предполага, че е неподходяща основа за измерване на консумацията на икономическите ползи, въплътени в нематериален актив; Въпреки това, тази презумпция може да бъде оборена в някои ограничени случаи. Те са проспективно в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016г. Ръководството не предвижда никакъв ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

* Изм. в МСС 16 и МСС 41: Земеделие: Многогодишни култури (издадени през юни 2014г., приети от ЕС) - Измененията, се отнасят за многогодишни култури - т.е. живи растения, които се използват единствено за да произвеждат земеделска продукция, използват се над няколко периода и обикновено са бракувани в края на продуктивния им живот (например грозде лози, каучукови дървета, маслени палми). Многогодишните култури са извадени от обхвата на МСС 41 и следва да се отчитат като ИМС, включват се в обхвата на МСС 16. Продукцията, която се отглежда от многогодишни култури остава в обхвата на МСС 41. Дружеството няма селскостопанска дейност, измененията не оказват влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

* Изм. в МСС 27: Метод на собствения капитал в индивидуален финансов отчет (издаден през август 2014г., приет от ЕС) - Измененията, позволяват на правните субекти да използват метода на собствения капитал за отчитане на инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия в своите индивидуални финансови отчети. Предвидено е прилагане на измененията със задна дата, в съответствие с МСС 8 *Счетоводна политика, промени в приблизителни оценки и грешки*.

* Изменение в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 28: Инвестиционни дружества: Приложение на изключение за консолидация (приети от ЕС). Изяснява се прилагането на консолидационни изключение за инвестиционни предприятия и техните дъщерни дружества. Определя се дали дадено предприятие е инвестиционно предприятие. Няма ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

Дружеството не е приложило следните нови стандарти, изменения и разясненията, които са били издадени от СМСС (IASB), но все още не са в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2016г. Ръководството очаква, че новите стандарти, изменения и разясненията, ще бъдат приети в годишните финансови отчети на Дружеството, когато те влизат в сила. Дружеството е оценило, където е възможно, потенциалното въздействие на всички тези нови стандарти, изменения и разяснения, които ще бъдат ефективни за бъдещи периоди.

- МСФО 10 (променен) *Консолидирани финансови отчети* и МСС 28 (променен) *Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия* - относно продажба или вноса на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди от 01.01.2016г., но не са приети от ЕС – отложена процедура по приемане от ЕК за неопределен период). Тази промяна възниква във връзка с непоследователност между изискванията и правилата на МСФО 10 и на МСС 28 (ревизиран 2011г.) в случаите на трансакции от инвеститор към негово асоциирано или съвместно дружество. С нея основно се пояснява, че при трансакциите, които по съдържание са продажба или внос на съвкупност от активи, но не са цялостен бизнес – печалбата или загубата се признава частично само до размера на дела на несвързаните инвеститори, а в случаите, когато трансакциите по същество са продажба или внос на активи, които са бизнес по смисъла на МСФО 3 – печалбата или загубата се признава изцяло.

- Изменение в МСС 7 *Отчет за паричните потоци* – Инициатива по оповестяване, (издаден през декември 2014г., все още не са приети от ЕС) – Изменението е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017г. Изменението изисква детайлно равнение на началните и крайните салда на всички позиции включени като потоци от финансова дейност в отчета за паричните потоци. Изискват се допълнителни оповестявания за промените във финансовите пасиви във връзка с: промени от финансова дейност, промени от получаване и загуба на контрол над дъщерни дружества, ефекти от курсови разлики, промени в справедливи стойности и други промени. Цели се ползвателите на финансовите отчети да могат да подобрят разбирането си за ликвидността и финансовите операции на дружеството. Изменението не се очаква да има съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

- Изменение в МСС 12 *Данъци върху дохода*, (издадени през май 2014г., все още не са приети от ЕС) - Изменението се отнася за признаване на отсрочен данъчен актив за нереализирани загуби. Изменението е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017г. Ограниченото изменение е свързано с разяснение относно отчитането на отсрочените данъчни активи, които възникват при преоценка на дългови инструменти отчитани по справедлива стойност. С промяната се уточнява следното: 1) нереализираните загуби на дългови инструменти оценявани по справедлива стойност и за данъчни цели – по цена на придобиване, води до възникване на намаляеми временни разлики, 2) предположенията за бъдещи данъчни печалби не следва да включват ефектите от намаления в резултат на намаляеми временни разлики, 3) ако според данъчното законодателство има ограничения за усвояване на данъчни загуби, прегледа и оценката на отсрочените данъчни активи трябва да бъде направена в комбинация с останалите отсрочени данъчни активи от същия вид.

Ръководството не очаква изменението да има ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

- Изменения в МСФО 9, (издадени през юни 2014г., приети от ЕС) - Измененията, приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018г. МСФО 9 изисква за всички признати финансови активи, които са в обхвата на МСС 39 *Финансови инструменти*, признаването и измерването им да бъде последващо отчетено по амортизируема цена или справедлива стойност. По-специално дълговите инвестиции, които се държат в рамките на един бизнес модел, чиято цел е да събира договорните парични потоци и които имат договорни парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихва по главницата и не са закрити, обикновено се оценяват по амортизирана стойност в края на следващите отчетни периоди. Всички останали дългови инвестиции и капиталови инвестиции се измерват по тяхната справедлива стойност в края на последващите счетоводни периоди.

Най-значителният ефект от МСФО 9, касаещ класификацията и измерването на финансовите пасиви засяга отчитането на промените в справедливата стойност на

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

Изискванията за отписване се запазват почти непроменени съгласно МСС 39 (освен за опцията на справедливата стойност).

Не се изисква преизчисление на сравнителната информация, но се позволява ретроспективно прилагане.

Ръководството очаква МСФО 9 да бъде приложен от Дружеството в годишните финансови отчети, когато това стане задължително, също така, че прилагането на новия Стандарт ще има значителен ефект върху сумите отчетени по повод финансовите активи и финансовите пасиви на Дружеството. Въпреки това, не е уместно да се предоставя разумна приблизителна оценка на ефекта до завършването на детайлния преглед.

• МСФО 15 *Приходи по договори с клиенти* и поясненията към Стандарта (издаден през май 2014г., приет от ЕС) – Издаденият нов стандарт е приложим за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018г., заменя МСС 11, МСС 18 и техните тълкувания (SIC-31 и КРМСФО 13, 15 и 18). Стандарта ще има ретроспективно приложение, с някои изключения. Цели се уеднаквяване на изискванията на МСФО с Общоприетите принципи и правила в САЩ. В обхвата на стандарта са договорите с клиенти и договори за продажба на нефинансови активи, които не са свързани с регулярната дейност (напр. ИМС). Изключени от обхвата на Стандарта са Договорите за лизинг, застрахователните договори, финансови инструменти и определени непарични бартерни сделки. Стандартът съдържа единен модел, който е приложим за всички договори с клиенти, и два подхода за признаване на приходи: в течение на времето или в определен момент от времето. Моделът включва базиран на договора анализ на транзакциите от пет стъпки, за да се определи кога и какъв приход да бъде признат, който модел се прилага за всички договори с клиенти. Стандартът включва обширни нови изисквания за оповестяване. Новите оповестявания може да представляват важна допълнителна информация за инвеститорите и конкурентите относно бизнес практиките и перспективите пред дружеството. Не се допускат изключения относно чувствителна търговска информация. Ръководството очаква, че МСФО 15 ще бъдат приети във финансовите отчети на Дружеството, когато стане задължителен и че прилагането на новия стандарт може да има значителен ефект върху сумите, отчетени по отношение на приходите. Въпреки това, не е възможно да се осигури разумна оценка на това действие, докато не е завършен подробен преглед. Ръководството е процес на оценяване на ефектите върху финансовите отчети на Дружеството и счита, че не е уместно да се предоставя разумна приблизителна оценка на ефекта до завършването на детайлния преглед.

• Изменение на МСФО 2: Класификация и оценка на сделки на базата на акции (все още не са приети от ЕС). Измененията поясняват следното:

1. При определяне на справедливата стойност на плащания на база акции в брой, отчитането на ефектите на придобиване, трябва да следват същия подход както за плащания на базата на акции, уреждани с акции.

2. Когато данъчен закон или друга разпоредба изисква предприятието да отдържи определен брой инструменти на собствения капитал, равен на паричната стойност на данъчно задължение на работника или служителя, за да покрие данъчен пасив дължим от

работника или служителя на данъчния орган, т.е. споразумението за плащане на базата на акции има характеристика на "нетна сума", такива споразумения трябва да бъдат класифицирани изцяло като собствен капитал, при условие че плащането на базата на акции би било класифицирано като собствен капитал, ако я нямаше характеристиката „нетна сума“ за уреждане.

3. В случай, че промяната в плащането на базата на акции, променя сделката - от уредена с парични средства в уредена с капитала, трябва да се отрази следното:

i) оригиналното задължение се отписва

ii) уредено с капитал плащане на база акции се признава на датата на промяна в плащането по справедливата стойност на капиталовия инструмент, който се предоставя до степента в която услуга е получена към датата на промяна и

iii) разликите между отчетната стойност на задължението на датата на модификация и сумата призната в собствен капитал следва да се признае в печалба или загуба веднага.

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 01 януари 2018г., като по-ранно прилагане е позволено. Специфични преходни разпоредби също са приложими. Ръководството на Дружеството не очаква, че прилагането на измененията в бъдеще би имало значително въздействие върху финансовите отчети на Дружеството, тъй като Дружеството няма споразумения за разплащане на средства на базата на акции, или каквито и да било споразумения за удържане на данък при източника във връзка с плащания на база акции.

• Изменение на МСФО 4: Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори (все още не са приети от ЕС) - Изменението, приложимо за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018г. Не се очаква да имат ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

• МСФО 16 *Лизинг* (все още не е приет от ЕС), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019г. Стандартът ще замени действащия до този момент стандарт за отчитане на лизинг – МСС 17 и настоящите насоки за лизинг – КРМСФО 4, ПКТ 15 и ПКТ 27. МСФО 16 изисква лизингополучателите да отчитат повечето лизинги в баланса/отчета за финансовото състояние и да прилагат единен модел при отчитането на всички лизингови договори, с някои изключения. Определението за лизинг се фокусира върху понятието за контрол използвано в МСФО 10 и МСФО 15. Въвеждат се нови изисквания за представяне и оповестяване. Отчитането при лизингодателите не се променя по същество, но е възможно да настъпят основания за прекласификация. При лизингополучателите се предвижда за всички лизинги с продължителност повече от 12 месеца да се признава актив „право на ползване“, който ще се амортизира за периода на договора, и съответно ще се отчита задължение по тези договори. Освен това, класификацията на паричните потоци също ще бъде засегната, тъй като плащанията по оперативен лизинг съгласно МСС 17 се представят като оперативни парични потоци; за разлика, при модела заложен в МСФО 16, лизинговите плащания ще бъдат разделени на плащания на главница и плащания на лихви, който ще бъде представяни съответно като парични потоци от финансова дейност и парични потоци от оперативна дейност. Предвижда се ретроспективно приложение с някои изключения.

На този етап Ръководството не очаква, че промените ще имат съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

Минимална сравнителна информация

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

Дружеството представя като минимум два отчета за финансовото състояние, два отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, два отделни отчета за печалбата или

загубата (ако се представят такива), два отчета за паричните потоци и два отчета за промените в собствения капитал и свързаните с тях пояснителни приложения.

Оповестявания на обезценка в отчетите, публикувани през 2016г.

При сегашната икономическа среда, оповестяванията, отнасящи се до обезценка, се характеризират с нарастващо значение. Поради това тези Пояснителни приложения към публикуваните през 2016 г. отчети на Дружеството, съдържат подробни оповестявания на обезценка, към следните раздели:

- Оповестявания по счетоводната политика;
- Оповестявания на съществени предположения;
- Други финансови активи.

Оповестявания за комплекта финансови отчети

Пълния комплект финансови отчети, включва следните компоненти:

- Отчет за финансовото състояние към края на периода;
- Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода;
- Отчет за промените в собствения капитал за периода;
- Отчет за паричните потоци за периода;
- Пояснителни приложения, представляващи обобщение на по-важните счетоводни политики и друга пояснителна информация, сравнителна информация по отношение на предходния период и
- Отчет за финансовото състояние към началото на най-ранния сравнителен период, когато дружеството прилага счетоводна политика със задна дата или прави преизчисление със задна дата на статии в своите финансови отчети, или когато прекласифицира статии в своите финансови отчети.

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

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

Допустимо алтернативно третиране

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

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

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

Финансов обзор от ръководството

В допълнение към финансовите отчети, много предприятия представят финансов обзор от ръководството. В МСФО няма изискване да се представя такава информация, макар че параграф 13 от МСС 1 съдържа кратко описание на това, което може да бъде включено в

един годишен доклад. През декември 2011г. Съветът по международни счетоводни стандарти (СМСС) издаде МСФО Изложение за практиката - *Коментар на ръководството*, който очертава една широка, необвързваща рамка за представянето на коментара на ръководството във връзка с финансовите отчети, изготвени в съответствие с МСФО. Ако Дружеството реши да следва указанията, съдържащи се в *Изложението за практиката*, то ръководството се насърчава да обясни степента, в която е било следвано *Изложението за практиката*. Изявлението за съответствие с *Изложението за практиката* се допуска само, ако въпросното *Изложение* е било следвано изцяло. Съдържанието на Финансовия обзор от ръководството се определя от местни изисквания на пазара и от въпросите, които са специфични за дадена юрисдикция. Поради това, Дружеството не е представило финансов обзор от ръководството, а годишен доклад за дейността.

ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОД

Приход от продажба на имоти

Приход от продажба на имот се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на датата, на която правото на собственост върху имотите е прехвърлено. Приход е справедливата стойност на получената или дължимата престация за имотите, нето от данъци (т.е. данък добавена стойност) при продажбата.

Приход от услуги се признава във финансовият отчет за всеобхватния доход на датата на която е завършен етап от услугата по договорената сделка.

Приходи от лихви

Приходи от лихви се признават пропорционално за периода по метода на ефективната лихва.

Приходи от дивиденди

Приход от дивиденди се признава, когато се установи правото да се получи дивидент.

РАЗХОДИ

Дружеството отчита текущо разходите за дейността по икономически елементи и след това ги отнася по функционално предназначение с цел формиране размера на разходите по направления и дейности. Признаването на разходи за текущия период се извършва при начисляване на съответстващите им приходи.

Разходите се отчитат на принципа на текущо начисляване. Оценяват се по справедливата стойност на платеното или на предстоящото за плащане.

Общи и административни разходи

Тази разходна категория включва всички разходи от общ и административен характер.

Разходи от обезценка

Разходите от обезценка на активите се признават в отчета за всеобхватния доход като разходи от основна дейност, ако са свързани с вземания или активи, използвани в основната дейност на дружеството или като финансови разходи, ако са свързани с обезценки на финансови инструменти, различни от вземания.

Към 31.12.2016 г. Дружеството отчита разход по обезценка на наличните 26 736,2522 дяла от ДФ Конкорд фонд-2 Акции.

Плащания по лизингови договори

Плащанията по оперативен лизинг се признават в печалби и загуби на база линейния метод за периода на лизинговия договор. Получени допълнителни плащания се признават като неразделна част от общите лизингови разходи през периода на договора.

Минималните лизингови вноски по финансов лизинг се разпределят между финансови разходи и намаляване на неуредените задължения. Финансовите разходи се разпределят