

“ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ” ЕАД
ГОДИШЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ГОДИШЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.
С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Съдържание:

Годишен самостоятелен доклад за дейността	i
Самостоятелен отчет за финансовото състояние	1
Самостоятелен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	2
Самостоятелен отчет за промените в собствения капитал	3
Самостоятелен отчет за паричните потоци.....	4
Приложения към самостоятелния отчет.....	5-40
Доклад на независимия одитор	

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНESHЪНЪЛ“ ЕАД
ГОДИШЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

При изготвянето на доклада са спазени принципите на вярно и честно представяне на развитието и резултатите от дейността на Дружеството.

Индивидуалният доклад за дейността да се разглежда в едно с Самостоятелния финансов отчет на Дружеството за 2020 г.

Самостоятелния финансов отчет е одитиран от „КПМГ Одит“ ООД.

I. Обща информация

Фронтекс Интернешънъл е еднолично акционерно дружество по смисъла на Търговския закон със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Хенрик Ибсен № 15 и едноличния собственик на Фронтекс Интернешънъл Сървисис ЕООД, еднолично дружество с ограничена отговорност по смисъла на Търговския закон със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Хенрик Ибсен № 15 (наричано „Дружеството“ по-долу).

Основният предмет на дейност на Дружеството е покупка на просрочени вземания и тяхното събиране.

II. Развитие на дейността и състояние на Дружеството

1. Учредяване и създаване на Дружеството

Фронтекс Интернешънъл ЕАД е регистрирано през март 2009 година и е 100% собственост на Фронтекс Интернешънъл Б.В. Акционерният капитал, записан при създаването му е 100,000 лева и в момента е 1,000,000 лева, разпределен в 10,000 обикновени, налични, поименни с право на глас акции, всяка с номинална стойност от 100 лева, представляващи 100% от капитала на Фронтекс Интернешънъл ЕАД.

Фронтекс Интернешънъл ЕАД е създадено от Ей Джи Кепитъл – най-голямата група в България, която предлага услуги в сектора на недвижимите имоти, които в момента са миноритарни собственици в компанията до май 2017. През март 2013 година, Emerging Europe Accession Fund B.V. (EEAF), водещ регионален инвестиционен фонд, управляван от Axxess Capital, Румъния, придобива мажоритарен дял в дружеството. Основните акционери в EEAF са Европейската банка за възстановяване и развитие (EBRD), Европейския инвестиционен фонд (EIF), Черноморската банка за търговия и развитие (BSTDB), Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft (DEG). През май 2017 г., EEAF придоби миноритарния дял на Ей Джи Кепитъл и към настоящия момент е едноличен собственик на акционерния капитал на Фронтекс Интернешънъл ЕАД.

Целта зад инвестицията на EEAF е предоставянето на финансова и оперативна подкрепа на Дружеството за развитието на бизнеса с придобиване на просрочени вземания. Тази посока е възприета на база на очакването за постепенно развитие на пазара за покупка на просрочени вземания по потребителски и фирмени кредити и заеми.

Промени в законодателството, приети през 2014 година, изискват всяка компания, която придобива просрочени вземания от банки или небанкови финансови организации да бъдат лицензирани от Българската народна банка и да не осъществяват други дейности от посочените по-горе. В съответствие със законодателството, Фронтекс Интернешънъл ЕАД създаде дъщерно дружество Фронтекс Интернешънъл Сървисис ЕООД в края на 2014 година с капитал от 20,000 лева и считано от 01.01.2015 година прехвърли в него служители и договори за услуги по събиране на вземания. Учредителният акт на компанията пренася начина на управление и правомощията на Борда на директорите и изпълнителния директор, зададени в устава на Фронтекс Интернешънъл ЕАД.

Към момента на създаването на компаниите, регистрираният капитал е изцяло внесен.

След отпадане на законовите изисквания за неосъществяване на други дейности с цел оптимизиране на дейността и намаляване на административните разходи за управление на дъщерното дружество, на 16.11.2020 г. се сключва договор за преобразуване чрез вливане на Фронтекс Интернешънъл Сървисис ЕООД във Фронтекс Интернешънъл ЕАД. След вписването на преобразуването в Търговския регистър на 21.01.2021 г. „Фронтекс Интернешънъл“ ЕАД, като правопреемник на „Фронтекс Интернешънъл Сървисис“ ЕООД е страна по всички висящите правоотношения на последното. Всички права и задължения, по които „Фронтекс Интернешънъл Сървисис“ ЕООД е страна, преминават към „Фронтекс Интернешънъл“ ЕАД съгласно чл. 263и, ал. 2 от Търговския закон.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ГОДИШЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

Фронтекс Интернетънъл ЕАД придоби лиценз за финансова институция от Българската народна банка в началото на Октомври 2015 година и спазва всички изисквания на регулаторните органи. Дружеството е пълноправен член и в управителния състав на Асоциацията на колекторските агенции в България (член на Европейската асоциация на колекторските агенции – FENCA) и е също член на Международната организация на кредитните и колекторски агенции (ACA International).

2. Управление и отговорности на ръководството на Дружеството

Дружеството има едностепенна система на управление.

Съветът на директорите има следните членове:

1. Драгос Хория Манда – Председател на Съвета на директорите;
2. Константин Адриана Йоана – Член на Съвета на директорите;
3. Валери Борисов Петров – Член на Съвета на директорите до 05.11.2020 г., заменен от Калина Славова Иванова – Член на Съвета на директорите от 05.11.2020 г.
4. Лилия Костадинова Димитрова – Член на Съвета на директорите.

3. Организация на дейността

Основните приоритети в дейността на ръководството през 2020 г. продължиха да бъдат насочени към закупуване на по-малки по размер портфейли от просрочени вземания по необезпечени потребителски кредити и дружеството участва активно в тържни сесии, организирани от банкови кредитни институции в България. Финансирането за тези сделки беше осигурено от собствени средства и 500 хиляди евро от кредитната линия за 1,5 милиона евро по договора за заем с Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР), подписан през 2017 година. Дружеството продължи да оптимизира вътрешните си процеси и разходите с цел осигуряване на максимална възвръщаемост на акционерния капитал.

Към 31.12.2020 г., в Дружеството работят 15 служители (2019 г.: 15 служители). Дружеството приоритетно възлага дейности по несъдебно събиране на изкупените вземания на дъщерното си дружество Фронтекс Интернетънъл Сървисис ЕООД. Правно събиране на вземания Дружеството извършва чрез екип от общо 7 юрисконсулти и адвокати.

Фронтекс Интернетънъл ЕАД придоби няколко нови портфейла през 2020 година на банкови вземания по необезпечени потребителски кредити, тъй като те предоставят възможност за по-добра диверсификация и за по-ефективно използване на наличните финанси на Дружеството.

4. Финансово състояние и резултати за 2020 година

Развитието на финансовите резултати на Дружеството отразява стратегията на компанията да придобива и успешно да събира просрочени вземания от банки и други финансови институции. През 2020 година дружеството е генерирало приходи в размер на 3,9 милиона лева (2019: 5,1 милиона лева, включително 1,5 милиона лева от еднократна продажба на портфейли). Този резултат е благодарение на подобрението на моделите за оценка и изграждане на стратегии за събиране, като в бъдеще натрупаният опит ще играе все по-важна роля в правилната оценка на атрактивни инвестиционни възможности.

5. Информация за членовете на Съвета на директорите, съгласно чл.247, ал.2 от ТЗ.

5.1. Възнаграждения, получени през годината от членове на Съвета на директорите, съгласно чл.247, ал.2 от ТЗ

През 2020 година Дружеството е начислило и изплатило на членовете на Съвета на директорите и изпълнителния директор възнаграждения в размер на 106 хил. лв. (2019 г.: 118 хил. лв.).

5.2. Придобитите, притежаваните и прехвърлените от членовете на Съвета на директорите през годината акции и облигации на Дружеството

През финансовата 2020 година няма налично придобиване или прехвърляне на акции и облигации на Дружеството от страна на членовете на Съвета на директорите.

5.3. Права на членовете на съвета на директорите да придобиват акции и облигации в Дружеството

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ГОДИШЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

В устава на „Фронтекс Интернетънъл“ ЕАД не е регламентирано ограничение на правото на членовете на Съвета на директорите да придобиват акции и облигации.

5.4 Участие на членовете на Съвета на директорите в други компании като собственици на повече от 25% от капитала, управители, членове на Съвета на директорите или прокуристи

Драгос Хория Манда

Няма други участия на територията на страната.

Валери Борисов Петров (член на СД до 05.11.2020):

Имплео Мениджмънт Сървисиз ЕООД – Акционер /Управител

Овитур ООД - Акционер /Управител

Джерми Арт енд Енъртейнмънт ООД – Едноличен собственик /Управител

Илевън Капитал АД – Едноличен собственик/ член на СД

Калина Славова Иванова (нов член на СД от 05.11.2020):

Янва и Дисава Капитал ЕАД – член на СД

Айс Лайн София ЕАД – член на СД

Евролинк Финанс ЕООД – Управител

Екстриймнет ЕООД - Управител

Пауърнет ЕООД – Управител

Интернет Груп ЕООД - Управител

Константин Адриана Йоана:

Дарко ЕАД – член на СД

Айс Лайн София АД – член на СД

Лилия Костадинова Димитрова:

Фронтекс Интернетънъл Сървисиз ЕООД – Управител

6. Договори по чл. 240 б от Търговския Закон, сключени през 2020 година

През 2020 година, членовете на Съвета на директорите на Дружеството не са сключвали договори с Дружеството, които да не са в рамките на обичайната дейност или, които въпреки, че са в рамките на обичайната дейност, да се различават значително от пазарните условия.

7. Основни рискове и несигурности

Основните рискове и несигурности, пред които е изправено Дружеството са рискове, типични за сектора, в който то оперира, както и общи рискове, типични за всички стопански субекти в страната.

Ръководството на Дружеството текущо извършва анализ на рисковете, които биха могли да доведат до отклонения от прогнозите за паричните потоци и взема допълнителни мерки за ограничаване на възможните неблагоприятни влияния.

7. Основни рискове и несигурности (продължение)

Дружеството е разработило собствени модели за оценка на портфейли с вземания, с чиято помощ определя възможностите за събиране на даден портфейл, цената за закупуване и очаквания резултат върху финансовите отчети. Дружеството използва историческото развитие на вече придобитите или обслужвани портфейли, заедно с придобитото знание и експертиза в обработването на сходни портфейли, за да определи очакваните бъдещи парични потоци на базата на комплексен статистически анализ. В края на всяка година Дружеството извършва тестове за обезценка на всички портфейли като преизчислява очакваните парични потоци за оставащия живот на съответните портфейли. Загубата от обезценка се изчислява като разликата между текущата стойност на дадения портфейл и нетната настояща стойност на портфейла, изчислена на база на новите бъдещи парични потоци и първоначалната вътрешна норма на възвръщаемост и се записва в отчета за приходите и разходите в сметка за провизии. В случаите, когато Дружеството счита, че няма възможност за възстановяване на натрупаните загуби, последните се отписват. При появата на обстоятелства, които водят до намаляване на провизията за обезценка, тя се намалява като положителен резултат в Разходи за обезценка в самостоятелния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Към 31 декември 2020 година, Дружеството извърши редовна годишна преоценка на очакваните бъдещи парични потоци от изкупените портфейли. Дружеството актуализира стойностите на портфейлите със сумата на разликите между настоящите и очакваните суми на събрани вземания, дисконтирани с оригиналната вътрешна норма на възвръщаемост на всеки един портфейл и допълнителен макроикономически рисков компонент, който беше приложен за да се отрази въздействието на COVID-19.

Експозициите на Дружеството към кредитен, пазарен и ликвиден риск са описани в Приложение 21 на самостоятелния финансов отчет.

8. Научноизследователска и развойна дейност

Дружеството не извършва научноизследователска и развойна дейност.

9. Информация за придобиване на собствени акции, изисквана по реда на чл. 187д от Търговския Закон

Дружеството не е изкупувало собствени акции.

10. Клонове

Дружеството няма клонове.

11. Оповестяване на важни събития, настъпили след датата на отчетния период

С цел оптимизиране на дейността и намаляване на административните разходи за управление на дъщерното дружество, на 16.11.2020 г. е подписан договор за вливане на Фронтекс Интернешънъл Сървисис ЕООД във Фронтекс Интернешънъл ЕАД. След вписването на преобразуването в Търговския регистър на 21 януари 2021 г. „Фронтекс Интернешънъл“ ЕАД, като правопреемник на „Фронтекс Интернешънъл Сървисиз“ ЕООД, е страна по всички висящи правоотношения на последния. Всички права и задължения, по Фронтекс Интернешънъл Сървисис ЕООД е страна, се прехвърлят на Фронтекс Интернешънъл ЕАД в съответствие с чл. 263и, ал. 2 Търговски закон.

Освен описаните по-горе събития, след датата на отчетния период не са настъпили други съществени събития

12. Предвиждано развитие и дейност на Дружеството през 2021 година

С нарастващия натиск на Европейската Централна Банка върху Европейските банки, въвеждането МСФО 9 и декларираните стратегически цели на БНБ да насочи местните търговски банки да изчистят портфейлите си от лоши вземания, общото очакване е, че пазарът ще продължи да расте устойчиво през 2021 година, поради увеличената дейност на търговските банки в секторите на корпоративното и обезпечено кредитиране.

През 2021 година ръководството на Дружеството ще се стреми да изпълни стратегическите цели, които са поставени, а именно:

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ГОДИШЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

12. Предвиждано развитие и дейност на Дружеството през 2021 година (продължение)

- Дружеството цели да участва в избрани търгове за продажба на просрочени вземания, като ще се фокусира върху предлагания от няколко стратегически партньора, чиито продукти са в унисон със стратегията за събиране на вземания на Дружеството;
- Засилен фокус върху стратегически продукт, където Дружеството притежава значителна експертиза – необезпечени потребителски кредити, предлагани от банкови финансови институции и необезпечени потребителски кредити, предлагани от небанкови финансови институции от избрани стратегически партньори, с които Дружеството има успешно дългосрочно сътрудничество;
- Подобряване на ефективността на работа в Дружеството – целенасочено прилагане на най-добрите практики в индустрията с оглед още по-успешно събиране на вземания и подобряване на финансовите резултати;
- Запазване на стабилната финансова позиция и отличната репутация на Фронтекс Интернетънъл ЕАД.

13. Отговорност на ръководството

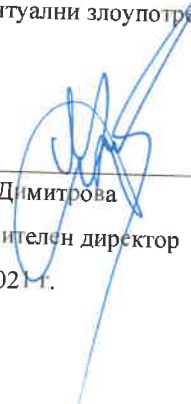
Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на отчетния период и неговите финансови резултати. Ръководството е изготвило приложения тук самостоятелен финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети в Европейския съюз.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика, при изготвянето на Самостоятелния финансов отчет към 31 декември 2020 г. и е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към законодателството, приложимо за всички дружества в България, като самостоятелният финансов отчет е изготвен 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.



Лилия Димитрова

Изпълнителен директор

15.06.2021 г.

София

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

В хиляди лева

Приложение

31 декември
2020 г.

31 декември
2019 г.

Активи

Пари и парични еквиваленти	13	2,213	2,663
Търговски и други вземания	14	75	60
Вземания по договори за цесия	15	14,707	13,995
Предплатени разходи	16	964	989
Вземания по предоставени заеми на свързани лица	23	4,696	4,337
Имоти, машини и съоръжения	11	56	80
Нематериални активи	12	-	-
Инвестиции в дъщерни предприятия		20	20
Отсрочени данъчни активи	10	6	4
Общо активи		22,737	22,148

Пасиви

Търговски задължения	17	90	87
Задължения свързани с персонала	18	66	44
Текущи данъчни задължения		131	384
Заеми и кредити	19	7,034	8,242
Задължения по лизинги	11,19	57	80
Общо пасиви		7,378	8,837

Собствен капитал

Регистриран капитал	20.1	1,000	1,000
Резерви	20.2	12,311	28
Неразпределена печалба	20.3	2,048	12,283
Общо собствен капитал		15,359	13,311
Общо собствен капитал и пасиви		22,737	22,148

Приложенията на страници 5 до 40 са неразделна част от този самостоятелен финансов отчет.

Лилия Димитрова
Изпълнителен директор

„Филипов и партньори“ ООД
Съставител

Съгласно доклад на независимия одитор:
„КПМГ Одит“ ООД

Иван Андонов
Управител

Севдалина Димова
Регистриран одитор, отговорен за одита



„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕСЪНЪЛ“ ЕАД
САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

<i>В хиляди лева</i>	<i>Приложение</i>	2020 г.	2019 г.
Приходи от лихви		4,153	3,730
Разходи за лихви		(353)	(422)
Нетни приходи от лихви	5	3,800	3,308
Разходи за такси и комисионни	9	(12)	(12)
Други приходи	5	2	1,834
Общо приходи		3,790	5,130
Разходи за външни услуги	7	(1,768)	(1,751)
Разходи за персонала		(608)	(647)
Разходи за амортизация	11,12	(41)	(37)
Нетни (разходи за)/ приходи от обезценка	6	978	1,195
Други разходи	8	(74)	(138)
Финансови разходи			(1)
Печалба преди данъци		2,277	3,751
Разходи за данъци	10	(229)	(376)
Печалба за периода		2,048	3,375
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход за годината		2,048	3,375

Приложенията на страници 5 до 40 са неразделна част от този самостоятелен финансов отчет.

Лилия Димитрова
Изпълнителен директор

„Филипов и партньори“ ООД
Съставител

Съгласно доклад на независимия одитор:
„КПМГ Одит“ ООД

Иван Андонов
Управител

Севдалина Димова
Регистриран одитор, отговорен за одита



„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕСЪНЪЛ“ ЕАД
САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

<i>В хиляди лева</i>	Регистриран капитал	Резерви	Неразпределена печалба	Общо
Баланс към 1 януари 2019 г.	1,000	28	8,908	9,936
Общо всеобхватен доход за годината				
Печалба за годината	-	-	3,375	3,375
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	3,375	3,375
Сделки с акционери	-	-	-	-
Баланс към 31 декември 2019 г.	1,000	28	12,283	13,311
Баланс към 1 януари 2020 г.	1,000	28	12,283	13,311
Общо всеобхватен доход за годината				
Печалба за годината	-	-	2,048	2,048
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	2,048	2,048
Разпределение на неразпределена печалба	-	12,283	(12,283)	-
Баланс към 31 декември 2020 г.	1,000	12,311	2,048	15,359

Приложенията на страници 5 до 40 са неразделна част от този самостоятелен финансов отчет.

Лилия Димитрова
 Изпълнителен директор

„Филипов и партньори“ ООД
 Съставител

Съгласно доклад на независимия одитор:
 „КПМГ Одит“ ООД

Иван Андонов
 Управител

Севдалина Димова
 Регистриран одитор, отговорен за одита



„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

<i>В хиляди лева</i>	<i>Приложение</i>	2020 г.	2019 г.
Парични потоци от оперативна дейност			
Плащания към доставчици		(1,273)	(1,220)
Постъпления по цедирани вземания		7,243	8,345
Постъпления от продажби на цедирани вземания		-	1,956
Плащания за придобиване на цедирани вземания		(2,978)	(3,475)
Плащания за съдебни разноски и ЧСИ		(652)	(751)
Плащания към персонал и осигурителни институции		(584)	(727)
Плащания за корпоративен данък		(476)	(17)
Плащания за други данъци		(2)	-
Други постъпления		77	54
Нетни парични потоци от оперативна дейност		1,355	4,165
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Предоставени заеми на дъщерно предприятие		(205)	(387)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		(205)	(387)
Парични потоци от финансова дейност			
Получени заеми		978	-
Изплатени заеми		(2,204)	(3,265)
Плащания по пасиви по лизинг		(40)	(40)
Платени лихви		(334)	(418)
Нетни парични потоци от финансова дейност	19	(1,600)	(3,723)
Нетно изменение на пари и парични еквиваленти		(450)	55
Пари и парични еквиваленти на 1 януари		2,663	2,608
Пари и парични еквиваленти на 31 декември	13	2,213	2,663

Приложенията на страници 5 до 40 са неразделна част от този самостоятелен финансов отчет.

Лилия Димитрова
Изпълнителен директор

„Филипов и партньори“ ООД
Съставител

Съгласно доклад на независимия одитор:
„КПМГ Одит“ ООД

Иван Андонов
Управител

Севдалина Димова
Регистриран одитор, отговорен за одита



„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

1. Статут и предмет на дейност

„Фронтекс Интернешънъл“ ЕАД е дружество, притежавано изцяло от Frontex International BV, регистрирано в Търговския регистър на Република България през месец март 2009 г. с ЕИК 200644029. Акционерният капитал записан при създаването му е 1,000,000 лв. разпределен в 10,000 бр. обикновени, налични, поименни с право на глас акции с номинална стойност 100 лв. на всяка акция. Капиталът е изцяло внесен и разпределен както следва: Frontex International BV – 10 000 бр. акции представляващи 100% от капитала на дружеството.

Промени в законодателството, приети през 2014 година, изискват всяка компания, която придобива просрочени вземания от банки или небанкови финансови организации да бъдат лицензирани от Българската народна банка и да не осъществяват други дейности от посочените по-горе.

В съответствие със законодателството, Фронтекс Интернешънъл ЕАД създаде дъщерно дружество Фронтекс Интернешънъл Сървисис ЕООД в края на 2014 година с капитал от 20,000 лева и считано от 01.01.2015 година прехвърли в него всички служители и договори за услуги по събиране на вземания. Учредителния акт на компанията пренася начина на управление и правомощията на Борда на директорите и изпълнителния директор, зададени в устава на Фронтекс Интернешънъл ЕАД.

Основният предмет на дейност на Дружеството е покупка на просрочени вземания и тяхното събиране.

Фронтекс Интернешънъл ЕАД придоби лиценз за финансова институция от Българската народна банка в началото на Октомври 2015 и спазва всички изисквания на регулаторните органи. Дружеството е пълноправен член на управителния състав на Асоциацията на колекторските агенции в България (член на Европейската асоциация на колекторските агенции – FENCA) и също така е член на Международната организация на кредитните и колекторски агенции (ACA International).

Адресът на управление на Дружеството е: гр. София, р-н Лозенец, ул. Хенрик Ибсен № 15

Дружеството е с едностепенна система на управление.

Съвет на директорите:

1. Драгос Хория Манда
2. Константин Адриана Йоана
3. Калина Славова Иванова
4. Лилия Костадинова.

Броят на персонала към 31 декември 2020 г. е 15 души (15 души през 2019 година).

2. База за изготвяне

(i) Съответствие с МСФО, приети в ЕС

Самостоятелния финансов отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския Съюз (ЕС). Отчетът одобрен за издаване от Съвета на директорите на Дружеството на 15 юни 2021 г.

Детайлна информация за счетоводните политики на Дружеството е оповестена в приложни 3.

(ii) Функционална валута и валута на представяне

Този самостоятелен финансов отчет е представен в Български лева (BGN), която е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са закръглени до хиляда, освен когато е посочено друго.

(iii) Използване на приблизителни оценки и преценки

При изготвянето на този самостоятелен финансов отчет, ръководството е направило преценки, приблизителни оценки и допускания, които влияят на прилагането на счетоводните политики на

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

2. База за изготвяне (продължение)

(iii) Използване на приблизителни оценки и преценки (продължение)

Дружеството и на отчетените суми на активите и пасивите, приходите и разходите.

Реалният резултат може да бъде различен от тези приблизителни оценки. Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на приблизителните оценки се признава проспективно.

(а) Преценки

Дружеството не е приложило преценки, направени при прилагане на счетоводните политики, които да имат значителни ефекти върху признатите суми във финансовия отчет.

(б) Несигурност в допусканията и оценките

Информация за несигурност в допусканията и оценките, за които има значителен риск да доведат до съществени корекции в балансовите стойности на активи и пасиви в рамките на следващата финансова година, се съдържа в следните бележки:

- Приложения 15 и 22 - оценяване на очаквани парични потоци от вземания по договори за цесия: основните допускания включват вероятност за плащане и рейтинг на успеваемост.
- Приложение 22 – тест за обезценка на вземания по договори за цесия: ключовите допускания, на които се основават очакванията за размера на бъдещите плащания са въведени в скоринг модели, които генерират вероятност за плащане, обвързана в голяма степен с характеристиките на клиента по договора за заем, както и очаквана успеваемост на събирането, която е в по-голяма степен обвързана със структурни фактори като размер на вземането, брой кредитни експозиции, обща задлъжнялост и др.;
- Приложение 16 – Предплатени разходи свързани с правни действия по събиране на вземания по договори за цесия: разходи за държавни такси по заповедни и иски производствa и разходи за такси в изпълнителното производство. Ключовото допускане за събираемостта на направените разходи се базира на съществуващата в страната нормативна уредба, която определя безусловната дължимост на тези суми от длъжниците по договорите за заем, както и на стратегията на Дружеството да започва съдебни действия само след прецизен статистически анализ на потенциала за събираемост на случаите, за които такива действия се инициират.

Оценка на справедливи стойности

Някои от счетоводните политики и оповестявания на Дружеството изискват оценка на справедливи стойности за финансови и за нефинансови активи и пасиви.

Когато оценява справедливата стойност на актив или пасив, Дружеството използва наблюдаеми данни, доколкото е възможно. Справедливите стойности се категоризират в различни нива в йерархията на справедливите стойности на базата на входящите данни в техниките за оценка, както следва:

- Ниво 1: котираны цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви.
- Ниво 2: входящи данни различни от котираны цени, включени в Ниво 1, които, пряко (т.е. като цени) или косвено (т.е. получени от цени), са достъпни за наблюдаване за актива или пасива.
- Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми входящи данни).

Ако входящите данни, използвани за оценка на справедливата стойност на актива или пасива, попадат в различни нива на йерархията на справедливите стойности, тогава оценката на справедливата стойност се категоризира в нейната цялост в това ниво от йерархията на справедливите стойности, чиято входяща информация е от значение за цялостната оценка.

Дружеството признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е станала промяната.

Повече информация за допусканията, направени при оценка на справедливите стойности, е включена в

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

2. База за изготвяне (продължение)

(iii) Използване на приблизителни оценки и преценки (продължение)

следните бележки:

- Приложение 22 – Счетоводни преценки;

(iv) Промяна в значимите счетоводни политики

Следните нови и изменени стандарти и тълкувания влизат в сила от 1 януари 2020 г., но те нямат съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството.

а) Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки

Измененията се изискват да се прилагат в бъдеще. Те изясняват и привеждат в съответствие определението за „материал“ и предоставят насоки, за да помогнат за подобряване на последователността в прилагането на тази концепция, когато тя се използва в стандартите на МСФО.

(б) Изменения на МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти и МСФО 7 Финансови инструменти: оповестявания

Измененията са задължителни и се прилагат за всички взаимоотношения с хеджиране, пряко засегнати от несигурност, свързана с реформата на IBOR. Измененията осигуряват временно освобождаване от прилагането на специфични изисквания за отчитане на хеджиране към хеджиращите взаимоотношения, което води до това, че реформата на LIBOR обикновено не трябва да води до прекратяване на счетоводното отчитане. Основните облекчения, предоставени от измененията, се отнасят до:

- „Много вероятно“ изискване
- Рискови компоненти
- Проспективни оценки
- Ретроспективен тест за ефективност (за МСС 39)
- Рециклиране на резерва за хеджиране на парични потоци.

(в) Изменения на препратките към концептуалната рамка в стандартите на МСФО

(г) Изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации.

3. Значими счетоводни политики

Съществените счетоводни политики представени по-долу са прилагани последователно във всички представени периоди.

3.1. Финансови инструменти

(i) Признание и първоначално измерване

Дружеството първоначално признава заеми и вземания и издадени дългови ценни книжа на датата, на която те са възникнали. Всички други финансови активи и финансови пасиви се признават първоначално на датата на търгуване. Финансов актив (освен търговските вземания без съществен компонент на финансиране) или финансов пасив се измерва първоначално по справедлива стойност плюс, за позиции, които не се отчитат по справедлива стойност през печалба и загуба, разходи по сделката, които са пряко свързани с неговото придобиване или издаване. Търговски вземания без съществен компонент на финансиране се измерват първоначално по съответната им цена на сделката (транзакционна стойност).

(ii) Класификация и последващо измерване

Финансови активи

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

При първоначално признаване финансов актив се класифицира като оценяван по: амортизирана стойност (АС), справедлива стойност през друг всеобхватен доход (ССДВД) – дългова инвестиция; ССДВД – капиталова инвестиция; или по справедлива стойност през печалби или загуби (ССППЗ).

Финансовите активи не се рекласифицират след тяхното първоначално признаване, освен ако Дружеството промени бизнес модела за управление на финансови активи, в който случай всички засегнати финансови активи се рекласифицират от първия ден на първия отчетен период, следващ промяната в бизнес модела.

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност, ако отговаря и на двете условия и не е определен по ССППЗ:

- държи се в бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Дълговата инвестиция се измерва по ССДВД ако отговаря едновременно на следните две изисквания и не е предназначена за измерване по ССППЗ:

- тя се държи в бизнес модел, чиято цел се постига чрез събиране на договорни парични потоци и продажба на финансови активи; и
- съгласно нейните договорни условия на определени дати възникват парични потоци, които са само плащания на главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

При първоначално признаване на капиталова инвестиция, която не е държана за продажба, Дружеството може еднократно да избере да представи последващите промени в справедливата стойност на инвестицията в друг всеобхватен доход. Този избор се прави на база инвестиция по инвестиция.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.1. Финансови инструменти (продължение)

(ii) Класификация и последващо измерване (продължение)

Всички финансови активи, които не се класифицират като измервани по амортизирана стойност или по ССДВД, както е описано по-горе, се измерват по ССППЗ. Това включва всички деривативни финансови активи. При първоначалното признаване Дружеството може еднократно да определи финансов актив, който иначе отговаря на изискванията да бъде измерван по амортизирана стойност или по ССДВД като ССППЗ, ако това ще елиминира или значително ще редуцира счетоводните несъответствия, които иначе биха възникнали.

Дружеството има следните финансови активи: вземания по договори за цесия, вземаия по предоставени заеми, търговски и други вземания и пари и парични еквиваленти.

3.1.1. Вземания по договори за цесия

Вземанията на Дружеството по договори за цесия представляват закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка при първоначално признаване, по смисъла на МСФО 9.

Тези активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко свързани разходи по сделката. При първоначално признаване тези вземания не се признават с корекция за обезценка. След първоначално признаване те се оценяват по амортизирана стойност, по метода на ефективния лихвен процент.

Към всяка отчетна дата Дружеството признава в печалбата или загубата стойността на промяната в очакваните кредитни загуби за целия срок на тези активи като печалба или загуба от обезценка. Дружеството признава благоприятните промени в очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента като печалба от обезценка, дори ако очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента са по-малки от размера на очакваните кредитни загуби, които са били включени в приблизително оценените парични потоци при първоначалното признаване.

Финансови активи – Оценка на бизнес модела

Дружеството прави оценка на целите на бизнес модела, по който даден финансов актив се държи на ниво портфейл, тъй като това най-добре отразява начина, по който се управлява бизнеса и се предоставя информация на ръководството. Информацията, която се взема под внимание включва:

– посочените политики и цели на портфейла и действието на тези политики на практика. Включително дали стратегията на ръководството се фокусира върху получаване на договорния лихвен доход, поддържане на определен профил на лихвения процент, съпоставяне на продължителността на финансовите активи с продължителността на всякакви свързани задължения или очаквани парични потоци или реализиране на парични потоци чрез продажба на активите;

– как се оценява и отчита дейността на портфейла пред ръководството на Дружеството;

– рисковете, които засягат представянето на бизнес модела (и финансовите активи, държани в рамките на този бизнес модел) и как се управляват тези рискове;

– как се компенсират управителите на бизнеса - напр. дали компенсацията се основава на справедливата стойност на управляваните активи или на събраните договорни парични потоци; и

– честотата, обема и периода на продажбите на финансови активи в предходни периоди, причините за такива продажби и очакванията за бъдещи продажби.

Прехвърлянето на финансови активи на трети страни в сделки, които не отговарят на условията за отписване, не се считат за продажби за тази цел, в съответствие с продължаващото признаване на активи от Дружеството.

Финансовите активи, които се държат за търгуване или се управляват и чието изпълнение се оценява на база справедливата стойност, се оценяват на база ССППЗ.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.1. Финансови инструменти (продължение)

(ii) Класификация и последващо измерване (продължение)

Финансови активи – Оценка дали договорните парични потоци са единствено плащания на главница и лихва

За целите на тази оценка „главницата“ се определя като справедливата стойност на финансовия актив при първоначално признаване. „Лихвата“ се определя като възнаграждение за стойността на парите във времето и за кредитния риск, свързан с непогасената главница през определен период от време и за други основни рискове и разходи по кредитиране (напр. ликвиден риск и административни разходи), както и марж на печалбата.

При оценката дали договорните парични потоци са единствено плащания на главница и лихви, Дружеството разглежда договорните условия на инструмента. Това включва оценка дали финансовият актив съдържа договорна клауза, която би могла да промени времето или сумата на договорните парични потоци, така че тя да не отговаря на това условие. При извършването на тази оценка Дружеството взема предвид:

- условни събития, които биха променили размера или времето на паричните потоци;
- условия, които могат да коригират договорната купонна лихва, включително характеристиките с променлива лихва;
- характеристиките за предплащане и удължаване; и
- условия, които ограничават претенциите на Дружеството към парични потоци от определени активи (например характеристики без право на регрес).

Характеристика за предплащане съответства на критериите за плащане само на главница и лихви, ако предплащането представлява неизплатена сума на главницата и лихвата върху неизплатената главница, която може да включва разумна допълнителна компенсация за предсрочно прекратяване на договора. Освен това, финансов актив, придобит с отстъпка или премия, до договорната му номинална сума, функция, която позволява или изисква предплащане в размер, който представлява по същество номиналната сума, плюс натрупана (но неизплатена) договорна лихва (която може да включва и разумна допълнителна компенсация за предсрочно прекратяване) се счита за съответстващ с този критерий, ако справедливата стойност на предплащането е незначителна при първоначалното

признаване.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.1. Финансови инструменти (продължение)

(ii) Класификация и последващо измерване (продължение)

Финансови активи - Последващо измерване и печалби и загуби

Финансови активи, отчетени по ССППЗ	Тези активи се оценяват впоследствие по справедлива стойност. Нетните печалби и загуби, включително доходи от лихви и дивиденди, се признават в печалбата или загубата, освен за деривативите определени за хеджиращи инструменти, за които се прилага отчитане на хеджирането.
Финансови активи по амортизирана стойност	Тези активи се оценяват впоследствие по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективната лихва. Амортизираната стойност се намаля със загубите от обезценка. Приходите от лихви, печалбите и загубите от валутно-курсови разлики и обезценката се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба от отписване се признава в печалбата или загубата.
Дългови инвестиции, отчетени по ССДВД	Тези активи се оценяват в последствие по справедлива стойност. Приходите от лихви, изчислени по метода на ефективната лихва, печалбите и загубите от валутно-курсови разлики и обезценката се признават в печалбата или загубата. Други нетни печалби и загуби се признават в ДВД. При отписването печалбите и загубите натрупани в ДВД се рекласифицират към печалбата или загубата.
Капиталови инвестиции, отчетени по ССДВД	Тези активи се измерват впоследствие по справедлива стойност. Дивидентите се признават като приход в печалбата или загубата, освен ако дивидентът не представлява ясно възстановяване на част от стойността на инвестицията. Други нетни печалби и загуби се признават в ДВД и не се рекласифицират към печалбата или загубата.

Финансови пасиви – Класификация, последващо измерване и печалби и загуби

Финансовите пасиви се класифицират по амортизирана стойност или по ССППЗ. Финансовият пасив се класифицира по ССППЗ, ако е класифициран като държан за продажба, като дериватив или обозначен като такъв при първоначалното признаване. Финансовите пасиви по ССППЗ се измерват по справедлива стойност, а нетните печалби и загуби, включително разходите за лихви, се признават в печалбата или загубата. Другите финансови пасиви впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективната лихва. Разходите за лихви и валутните печалби и загуби се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба от отписване също се признава в печалбата или загубата.

(iii) Отписване

Финансови активи

Дружеството отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато се прехвърлят правата за получаване на договорните парични потоци от сделка, при която по същество всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив са прехвърлени или при която Дружеството не прехвърля и не запазва по същество всички рискове и изгоди от собствеността, нито запазва контрол върху финансовия актив.

Дружеството сключва сделки, при които прехвърля активи, признати в отчета за финансовото състояние, но запазва всички или почти всички рискове и ползи от прехвърлените активи. В тези случаи прехвърлените активи не се отписват.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.1. Финансови инструменти (продължение)

(iii) Отписване (продължение)

Финансови пасиви

Дружеството отписва финансов пасив, когато договорните задължения са изпълнени, анулирани или изтекли. Дружеството също така отписва финансов пасив, когато неговите условия се променят и паричните потоци от модифицирания пасив са съществено различни, като в този случай се признава нов финансов пасив по справедлива стойност, който се базира на променените условия.

При отписване на финансов пасив разликата между балансовата стойност и платеното възнаграждение (включително всички прехвърлени непарични активи или поети задължения) се признава в печалбата или загубата.

(iv) Компенсирано представяне

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и нетната сума се представя в отчета за финансовото състояние, тогава и само тогава, когато Дружеството има законово право да компенсира сумите и възнамерява или да ги уреди на нетна база, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

3.2 Обезценка

(i) Не-деривативни финансови активи

Финансови активи с кредитна обезценка

Към всяка отчетна дата Дружеството оценява дали финансовите активи, отчитани по амортизирана стойност са с кредитна обезценка. Финансовият актив е с кредитна обезценка, когато едно или повече събития е възникнало, което има определящо влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив. Доказателствата, че финансов актив е кредитно обезценен включват следните наблюдаеми данни:

- значителни финансови затруднения на кредитополучателя или емитента;
- нарушение на договор като неизпълнение или просрочие над 90 дни;
- реструктурирането на заем или аванс от Дружеството при условия, които Дружеството не би разгледала иначе
- вероятно е кредитополучателят да влезе в несъстоятелност или друга финансова реорганизация.
- изчезването на активен пазар за дадена денна книга;

Дружеството признава загуба от обезценка за очакваните кредитни загуби за целия живот (ОКЗ). ОКЗ за целия живот са тези ОКЗ, които са резултат от всички възможни събития на неизпълнение през очаквания живот на финансовия инструмент.

Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

Дружеството взема предвид доказателства за обезценка на тези активи, както за конкретен актив, така и на колективно равнище. Всички индивидуално значими активи се проверяват за специфична обезценка. Тези, за които няма специфична обезценка, след това се проверяват колективно за обезценка, която е възникнала, но все още не е идентифицирана. Активите, които не са индивидуално значими, се проверяват колективно за обезценка. Колективната проверка се прави като се групират заедно активи със сходни характеристики на риска.

При проверката на колективно ниво за обезценка, Дружеството използва историческа информация за времето за възстановяване и размера на възникналите загуби, и прави корекция ако текущите икономически и кредитни условия са такива, че е вероятно реалните загуби да бъдат по-големи или по-малки от предполагаемите на базата на историческите тенденции.

**„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.**

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.2 Обезценка (продължение)

(i) Не-деривативни финансови активи (продължение)

Загубата от обезценка се изчислява като разликата между отчетна стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент. Загуба от обезценка се признава в печалби и загуби и се отразява в корективна сметка. Когато Дружеството определи, че няма реалистична възможност за възстановяване на актива, съответните суми се отписват. Ако загубата от обезценка впоследствие намалее, и намалението може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на обезценка, тогава признатата преди загуба от обезценка се отразява обратно през печалбата или загубата.

Измерване на ОКЗ

ОКЗ са вероятно претеглени приблизителни оценки на кредитните загуби. Кредитните загуби се отчитат по настояща стойност на всички парични дефицити (т.е. разликата между дължимите паричните потоци, които се дължат от едно дружество в съответствие с договора и паричните потоци, които Дружеството очаква да получи).

ОКЗ са дисконтират с ефективния лихвен процент на финансовия актив.

Представяне на загуба от обезценка за ОКЗ в отчета за финансовото състояние

Загуби от обезценка на финансови активи измерени по амортизирана стойност се приспадат от брутната балансова стойност на активите. За дългови ценни книжа по ССДВД, загубата от обезценка се отразява в печалбата или загубата и се признава в ДВД.

Отписване

Брутната балансова стойност на финансов актив се отписва, когато Дружеството няма разумни очаквания за възстановяване на финансов актив в неговата цялост или част от него.

За търговски вземания от индивидуални клиенти, Дружеството има политика на отписване на брутната балансова стойност, когато финансовият актив е просрочен със 180 дни въз основа на историческия опит от възстановявания на подобни активи. За корпоративни клиенти, Дружеството извършва индивидуална оценка по отношение на времето и размера на отписването въз основа на това дали има разумно очакване за възстановяване.

Дружеството не очаква значително възстановяване на отписаната сума. Финансовите активи, които обаче са отписани, все още могат да бъдат предмет на дейност по принудително изпълнение, за да се спазят процедурите на Дружеството за възстановяване на дължимите суми.

3.3. Имоти, машини и съоръжения

(i) Признаване и оценка

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се оценяват по цена на придобиване, намалена с натрупани амортизации и загуби от обезценка.

Цената на придобиване на активи по стопански начин включва разходите за материали и труд, всички други разходи по въвеждането на съответния актив в планираната употреба, както и разходите за извеждането му от експлоатация и възстановяване на терена. Закупен софтуер, без който е невъзможно функционирането на закупено оборудване, се капитализира като част от това оборудване.

Когато в имотите, машините, съоръженията и оборудването се съдържат компоненти с различна продължителност на полезен живот, те се отчитат отделно.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.3. Имоти, машини и съоръжения (продължение)

(ii) Последваща оценка

Имотите, машините и съоръженията впоследствие се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и натрупани загуби от обезценка.

Печалби и загуби при отписване на имоти, машини, съоръжения и оборудване се признават в печалбата и загубата. Когато се продават преоценени активи, всякакви свързани суми, включени в преоценъчния резерв се прехвърлят в неразмпределена печалба.

(iii) Последващи разходи

Последващи разходи се капитализират само когато е вероятно, че бъдещи икономически ползи от тези разходи ще бъдат получени от Дружеството.

(iv) Амортизация

Амортизацията се изчислява така, че да се изпише цената на придобиване на имотите, машините, съоръженията и оборудването, намалена с очакваната им остатъчна стойност, на база линейния метод за очакваните им полезни животи, като обикновено се признава в печалбата или загубата. Земята не се амортизира.

Очакваните срокове на полезен живот за имоти, машини, съоръжения и оборудване са, както следва:

- ✓ Машини, оборудване 3 – 7 години
- ✓ Съоръжения и други 3 – 7 години

Методите на амортизация, полезният живот и остатъчните стойности се преразглеждат към всяка отчетна дата и се коригират, ако е подходящо.

3.4. Нематериални активи

(i) Признаване и оценка

Нематериални активи, придобити от Дружеството, имащи определен полезен живот, са представени по цена на придобиване, намалена с натрупана амортизация и загуби от обезценки.

(ii) Последващи разходи

Последващи разходи се капитализират само когато увеличават бъдещата икономическа полза от специфичния актив, за който се отнасят. Всички останали разходи, включително разходи за вътрешно генерирани репутация и търговски марки, се признават като разход в момента на тяхното възникване.

(iii) Амортизация

Амортизацията се изчислява така, че да се изпише цената на придобиване на нематериалните активи, намалена с очакваната им остатъчна стойност, на база линейния метод за очакваните им полезни животи, като обикновено се признава в печалбата или загубата.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейния метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

- ✓ Софтуер и лицензи за софтуер 2 - 5 години

Методите на амортизация, полезният живот и остатъчните стойности се преразглеждат към всяка отчетна дата и се коригират, ако е подходящо.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.5. Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерни предприятия са тези, върху които Дружеството упражнява контрол. Дружеството контролира едно предприятие, когато има експозиция към, има право на променлива възвръщаемост от своето участие и има способността да влияе на тази възвръщаемост посредством своя контрол върху дъщерното дружество.

При придобиване инвестициите в дъщерни предприятия се признават първоначално по стойността, равна на договорения паричен еквивалент, прехвърлен на продавача. Разходите във връзка с придобиването (съдебни такси, консултантски такси и др.) се признават директно в отчета за печалбата или загубата.

Предприятието майка упражнява контрол върху дъщерно предприятие, когато пряко или непряко притежава повече от 50% от правата на глас и/или има правото да назначи повече от 50% от членовете на управителните органи, както и да упражнява контрол върху оперативната и финансовата му политика.

Инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по себестойност, която включва цената, платена при тяхното придобиване и директните разходи за придобиването, намелена с обезценка ако има такава. Дружеството признава приходите от инвестиции единствено до степента, в която получава разпределение от натрупаните печалби на дъщерното предприятие.

3.6. Предплатени разходи

Дружеството признава предплатени разходи само, когато увеличават бъдещата икономическа полза от специфичния актив, за който се отнасят. Дружеството признава като предплатени разходи разходите, свързани с правни (съдебни) действия по събиране на вземания по договори за цесия: разходи за държавни такси по заповедни и искиви производства и разходи за такси в изпълнителното производство. Дружеството отчита, че правните и икономически последици (разбирани като финансов резултат) на всеки един разход, който бива извършван във връзка с предприемането на съдебни действия, настъпват не в момента на тяхното реално/фактическо извършване, а в един последващ момент. Подходът на Дружеството във връзка с извършване на такива разходи се базира на съществуващата в страната нормативна уредба, която определя безусловната дължимост на тези суми от длъжниците по договорите за заем, както и на стратегията на Дружеството да започва съдебни действия само след прецизен статистически анализ на потенциала за събираемост на случаите, за които такива действия се инициират.

3.7. Провизии

Провизиите се определят чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци с лихвен процент преди данъци, който отразява текущата пазарна стойност на парите във времето и рисковете, специфични за задължението. Олихвяването на дисконтираната стойност се признава като финансов разход.

3.8. Приходи

3.8.1. Приходи от лихви по цедирани вземания

Приходите от лихви по цедирани вземания се изчисляват на база на всеки един портфейл от вземания с използването на вътрешната норма на възвръщаемост (IRR). Приходът от лихви за всеки един портфейл се изчислява на месечна база като произведение на вътрешната норма на възвръщаемост се умножи по текущата стойност на актива в началото на дадения период.

3.9. Разходи за лихви

Разходите за лихви се признават в печалби и загуби по метода на ефективния лихвен процент.

Разходите за такси и комисионни включват банкови такси и комисионни. Финансовите разходи включват печалби и загуби от курсови разлики.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.10. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват в съответните функционални валути на дружествата от Дружеството по обменните курсове на датите на транзакциите.

Парични активи и пасиви, деноминирани в чужда валута, се преизчисляват във функционалната валута по обменния курс към отчетната дата. Не-парични активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност в чуждестранна валута, се преизчисляват във функционалната валута по курса на датата, на която справедливата стойност е определена. Непарични позиции, които се оценяват по историческа цена в чуждестранна валута се преизчисляват по валутния курс на датата на транзакцията. Валутно курсови разлики обикновено се признават в печалби и загуби.

От 1997 година обменният курс на българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0

3.11. Доходи на персонала

3.11.1. Планове с дефинирани вноски

Задълженията за вноски в планове за дефинирани вноски обхващат вноски за държавни институции и за задължителни пенсионни фондове, управлявани от управляващите дружества с частна собственост, в съответствие със законовите изисквания или индивидуален избор. Задълженията за вноски в планове за дефинирани вноски се разходват при предоставяне на съответната услуга

3.11.2. Планове с дефинирани приходи

Задължението на Дружеството за планове с дефинирани доходи се изчислява отделно за всеки план, като се прогнозира бъдещите доходи, които служителите са заработили в резултат на положен труд в текущия и предходни периоди и този доход се дисконтира.

Дружеството е изчислило задължения за дефинирани доходи, но не ги е отчитало, тъй като ръководството счита тези задължения за несъществени.

3.11.3. Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се отчитат като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител и задължението може да се оцени надеждно.

3.12. Данъци върху дохода

Данъкът върху печалбата за годината представлява текущи и отсрочени данъци. Данъкът върху печалбата се признава в печалби и загуби, с изключение на този, отнасящ се за бизнес комбинации или за статии, които са признати директно в собствения капитал, или в друг всеобхватен доход.

Лихви и неустойки, свързани с данъци върху дохода, в това число и несигурни данъчни третираня, не отговарят на определението за данъци върху дохода се отчитат в съответствие с МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи.

3.12.1. Текущ данък

Текущият данък е очакваното данъчно задължение или вземане върху облагаемата печалба или загуба за годината, прилагайки данъчните ставки, влезли в сила, или по същество въведени към отчетната дата, и всички корекции за данъчни задължения или вземания за предходни години. Сумата на текущото данъчно задължение или вземане е най-добрата оценка на сумата на данъка, който се очаква да бъде платен или получен, който отразява несигурностите във връзка с данъка върху дохода. Текущият данък включва също данъчни ефекти от дивиденди.

Текущи данъчни активи или пасиви се нетират само, в случай че определени критерии са изпълнени.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.12. Данъци върху дохода (продължение)

3.12.2. Отсрочен данък

Отсрочените данъци се изчисляват върху временните разлики между сумите на активите и пасивите, признати във финансовия отчет, и сумите използвани за данъчни цели. Отсрочен данък не се признава за:

- временни разлики от първоначално признаване на активи и пасиви при сделка, която не е бизнес комбинация и която не засяга печалби и загуби, нито за счетоводни, нито за данъчни цели;
- разлики, свързани с инвестиции в дъщерни предприятия и съвместно контролирани предприятия, доколкото е вероятно, че те няма да имат обратно проявление в обозримото бъдеще; и
- облагаеми временни разлики, възникващи от първоначално признаване на репутация.

Отсрочен данък се оценява по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за временните разлики когато те се проявяват обратно, на базата на закони, които са в сила, или са въведени по същество към отчетната дата, като се отразява и несигурността, свързана с данъците върху дохода, ако има такава.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират само ако има правно основание за приспадане на текущи данъчни активи и пасиви, и те се отнасят до данъци върху печалбата, наложени от едни и същи данъчни власти на същото дружество или на различни дружества, но те възнамеряват да уредят данъчните пасиви и активи на нетна база, или техните данъчни активи и пасиви ще се реализират едновременно.

Актив по отсрочени данъци се начислява за неизползваните данъчни загуби, кредити и приспадащи се временни разлики, доколкото е вероятно бъдеща облагаема печалба да бъде налична, срещу която те да могат да бъдат използвани. Бъдещите облагаеми печалби се определят на база на реализирането на съответните облагаеми временни разлики. Ако размерът на облагаемите временни разлики е недостатъчен, за да се признае изцяло отсрочения данъчен актив, се вземат предвид бъдещите облагаеми печалби, коригирани за реализирането на съществуващи временни разлики, въз основа на бизнес плановите на отделните дъщерни дружества. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват доколкото не е вероятно повече бъдеща изгода да бъде реализирана.

При определянето на текущия и отсрочения данък Дружеството взема предвид ефекта от несигурни данъчни позиции и дали допълнителни данъци или лихви може да са дължими. Дружеството смята, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на много фактори, включително интерпретиране на данъчни закони и предишен опит.

Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки за бъдещи събития. Може да се появи нова информация, според която Дружеството да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните

задължения биха засегнали разхода за данъци в периода, когато такова определяне бъде направено.

3.13 Лизинг

В началото на договор Групата оценява дали договорът е или съдържа лизинг. Договорът е или съдържа лизинг, ако договорът предоставя правото да контролира използването на идентифициран актив за определен период от време в замяна срещу заплащане. За да прецени дали договорът предава правото да се контролира използването на идентифициран актив, Групата използва дефиницията за лизинг в МСФО 16.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.13 Лизинг (продължение)

Като лизингополучател

Към началната дата или при промяна на договор, който съдържа лизингов компонент Дружеството разпределя възнаграждението по договора към всеки лизингов компонент на базата на относителната му единична цена. За лизингите на имоти Дружеството е избрало да не отделя нелизинговите компоненти и да отчита лизинговите и нелизинговите компоненти като един лизингов компонент.

Към началната дата на лизинга Дружеството признава актив с право на ползване и пасив по лизинг. Актива с право на ползване първоначално се оценява по цена на придобиване, която представлява първоначалната стойност на пасива по лизинга, коригирана с всички лизингови плащания направени към или преди началната дата, плюс всички извършени първоначални директни разходи, както и приблизителна оценка на разходите за демонтаж и преместване на основния актив или възстановяване на основния актив или на терена, на който е разположен, намалена с получените стимули по лизинга.

Актива с право на ползване се амортизира последващо на база линейния метод от началната дата до края на срока на лизинга, освен ако лизинга не прехвърля собствеността върху основния актив на Дружеството към края на срока на лизинга или цената на придобиване на актива с право на ползване отразява, че Дружеството ще упражни опцията за покупка. В този случай актива с право на ползване ще бъде амортизиран на същата база, както тези имоти или съоръжения или оборудване. В допълнение актива с право на ползване периодично се намалява със загуби от обезценка, ако се налага и се коригира с определени преоценки на пасива по лизинга.

Пасива по лизинга първоначално се оценява по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са платени към началната дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор или ако той не може да бъде непосредствено определен, Дружеството използва диференциалния си лихвен процент като дисконтов процент.

Дружеството определя диференциалния си лихвен процент, като получава лихвени проценти от собствените си заеми и финансираня и прави корекции, за да отрази условията на лизинга и типа на лизинговия актив.

Лизинговите плащания, които се включват при определяне на пасива по лизинга включват следното:

- фиксирания плащания, включително фиксираните по същество плащания;

Пасива по лизинга се оценява по амортизирана стойност като се използва ефективния лихвен процент. Пасива се преоценява, когато е налице промяна в бъдещите лизингови плащания, произтичащи от промяна в индекс или процент или ако има промяна в приблизителната оценка на Дружеството за сумата, която се очаква да бъде платена по гаранции за остатъчна стойност, ако Дружеството промени оценката си за това дали ще упражни покупка, удължаване или опция за прекратяване или ако е налице промяна в във фиксираните по същество лизингови плащания.

Когато пасива по лизинга се преоценява по този начин се прави съответна корекция на балансовата стойност на актива с право на ползване или се отчита в печалби и загуби, ако балансовата стойност на актива с право на ползване е намалено до нула.

Краткосрочни лизинги и лизинги на активи на ниска стойност

Дружеството е избрало да не признава активи с право на ползване и пасиви по лизинги за лизинги на активи на ниска стойност и краткосрочни лизинги, които включват предимно лизинги на офис оборудване.

Дружеството отчита лизинговите плащания, свързани с тези договори, като разход на линеен принцип за целия срок на договора.

Като лизингодател

Дружеството няма договори за лизинг като лизингодател.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕШЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.13 Лизинг (продължение)

Като лизингополучател

В съпоставимия период Дружеството като лизингополучател е класифицирало лизинги, които по същество прехвърлят всички рискове и ползи от собствеността като финансов лизинг. В тези случаи активи на лизинг се оценяват първоначално на стойност равна на по-ниската от тяхната справедлива стойност или настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Минималните лизингови плащания са плащанията по време на срока на лизинговия договор, които лизингодателя е задължен да извърши, с изключение на условия наем. Последващо, след първоначалното признаване, активите се отчитат в съответствие със счетоводната политика, приложима за актива.

Активи, държани по силата на други лизинги са класифицирани като оперативни лизинги и не са били признавани в отчета за финансовото състояние на Дружеството. Плащанията по оперативни лизинги са били признавани в печалби и загуби на линейна база за срока на лизинговия договор. Получените стимули по лизинга са признавани като неразделна част от общия лизингов разход за срока на лизинга.

Като лизингодател

Дружеството няма договори за лизинг като лизингодател.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

4. Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Следните нови стандарти, промени в стандартите и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, не са задължителни за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2020 г. и не са били приложени при изготвянето на този самостоятелен финансов отчет. Дружеството планира да приложи тези промени, когато те влязат в сила.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

(а) Изменения на МСФО 4 Застрахователни договори - отлагане на МСФО 9 Финансови инструменти (издаден на 25 юни 2020 г.)

Основните промени, произтичащи от изменения на МСФО 17 Застрахователни договори и разширяване на временното освобождаване от прилагането на МСФО 9 (изменения на МСФО 4) са отлагане на датата на първоначално прилагане на МСФО 17 с две години на годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. и промяна на фиксираната дата на изтичане на временното освобождаване в МСФО 4 от прилагане на МСФО 9, така че от предприятията да се изисква прилагането на МСФО 9 за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

Дружеството не очаква измененията да имат съществен ефект върху самостоятелния финансов отчет в периода на първоначално прилагане.

(б) Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 Реформа на референтния лихвен процент - Фаза 2 (издадени на 27 август 2020 г.)

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г. и се прилагат ретроспективно. Ранно приложение е разрешено. Измененията допълват издадените такива през 2019 г. и се фокусират върху ефектите върху финансовите отчети, когато предприятието замени стария референтен лихвен процент с алтернативен референтен процент в резултат на реформата. Измененията в тази последна фаза се отнасят до:

- промени в договорните парични потоци - предприятията няма да трябва да отписват или коригират балансовата стойност на финансовите инструменти за промени, изисквани от реформата, а вместо това ще актуализират ефективния лихвен процент, за да отразят промяната в алтернативния референтен процент;
- счетоводно отчитане на хеджирането - предприятията няма да трябва да прекратяват счетоводно отчитане на хеджирането само, защото правят промени, изисквани от реформата, в случай, че хеджирането отговаря на другите критерии за отчитане на хеджиране; и
- оповестявания - от предприятията ще се изисква да разкрият информация за нови рискове, произтичащи от реформата и как управляват преминаването към алтернативни референтни ставки.

Дружеството не очаква измененията да имат съществен ефект върху самостоятелния финансов отчет в периода на първоначално прилагане.

(в) Изменение на МСФО 16 Отстъпки от наеми, свързани с COVID-19

Изменението влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юни 2020 г. Ранното прилагане е разрешено. Изменението позволява на лизингополучателите, като практически целесъобразна мярка, да не оценяват дали конкретни отстъпки от наеми, възникнали като пряка последица от пандемията COVID-19, са модификации на лизинга и вместо това да отчитат тези отстъпки от наем, сякаш не са модификации на лизинга. Изменението не засяга лизингодателите.

Дружеството не очаква изменението да има съществен ефект върху самостоятелния финансов отчет в периода на първоначално прилагане.

Стандарти и разяснения, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от ЕК и съответно не са взети предвид при изготвянето на този самостоятелен финансов отчет. Датите

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

4. Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени (продължение)

на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на ЕК.

(а) МСФО 17 Застрахователни договори

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., като се позволява и по-ранното му прилагане. Дружеството очаква, че стандарта няма да има съществен ефект върху представянето в самостоятелния финансов отчет на Дружеството в периода на първоначално прилагане, тъй като Дружеството не издава застрахователни или презастрахователни договори, не държи презастрахователни договори и не издава инвестиционни договори с допълнителни негарантирани доходи.

(б) Други изменения

Следните изменения и подобрения на стандарти не се очаква да имат съществен ефект върху самостоятелния финансов отчет на Дружеството.

- Промени в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.;
- Промени в МСФО 3 Бизнес комбинации; МСС 16 Имоти, машини и съоръжения; МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи, както и Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.
- — Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСФО Практическо становище 2: Оповестяване на счетоводни политики (издадено на 12 февруари 2021 г.), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.
- — Промени на МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводните приблизителни оценки (издадено на 12 февруари 2021 г.), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.
- — Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, произтичащи от една сделка, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

5. Нетни приходи от лихви и други приходи

<i>В хиляди лева</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Приходи от лихви от вземания по договори за цесия	3,999	3,588
Приходи от лихви от предоставени заеми на свързани лица	154	142
Разходи за лихви по заеми	(351)	(418)
Разходи за лихви по лизинги	(2)	(4)
Нетни приходи от лихви	3,800	3,308
Приходи от вторична продажба на цедирани вземания	-	1,834
Други приходи	2	-
	3,802	5,142

6. Нетни (разходи за)/ приходи за от обезценка

<i>В хиляди лева</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Разходи за обезценка	(1,671)	(1,566)
Приходи от обезценка	2,649	2,761
	978	1,195

7. Разходи за външни услуги

<i>В хиляди лева</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Разходи за подизпълнители	603	856
Разходи по събиране на вземания (ЧСИ)	887	651
Консултантски услуги, вкл. разходи за одит	205	194
Окомплектоване и изпращане на документи	32	12
Административни разходи	27	24
Разходи за превозни средства и транспорт	13	12
Други	1	2
	1,768	1,751

8. Други разходи

<i>В хиляди лева</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Държавни такси	35	79
Разходи за представителни цели	7	17
Други	32	42
	74	138

9. Разходи за такси и комисионни

<i>В хиляди лева</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Разходи за такси и комисионни	12	12
	12	12

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

10. Разходи за данъци

Текущ данък, признат в печалби и загуби

<i>В хиляди лева</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Разход за текущ данък	231	378
Разход/(приход) от отсрочени данъци в резултат на проявени временни разлики	(2)	(2)
	229	376

Обяснение на ефективната данъчна ставка

<i>В хиляди лева</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Счетоводна печалба за годината, преди данъчно облагане	2,277	3,751
Данък по приложимата данъчна ставка от 10% (2018: 10%)	228	375
Непризнати разходи за данъчни цели	3	1
Текущ данък	231	376

Съответните данъчни периоди на Дружеството могат да бъдат обект на проверка от Данъчните органи до изтичането на 5 години от края на годината, в която е подадена декларация или е следвало да бъде подадена декларация, като могат да бъдат наложени допълнителни данъчни задължения или глоби съобразно интерпретирането на данъчното законодателство. На ръководството на Дружеството не са известни обстоятелства, които биха могли да доведат до възникване на допълнителни съществени задължения в тази област. Дружеството не е било субект на данъчна проверка за корпоративно подоходно облагане.

Признати отсрочени данъчни (активи) и пасиви

Отсрочените данъчни (активи) и пасиви се дължат на следните позиции:

<i>В хиляди лева</i>	Активи		Пасиви		Нетно	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Неизплатен годишен отпуск	6	4	-	-	6	4
Нетни данъчни (активи) пасиви	6	4	-	-	6	4

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

10. Разходи за данъци (продължение)

Движения на отсрочените данъци през годината

<i>В хиляди лева</i>	1 януари 2019 г.	Признати в печалби и загуби	31 декември 2019 г.	Признати в печалби и загуби	31 декември 2020 г.
Неизплатен годишен отпусък	2	2	4	2	6
	2	2	4	2	6

11. Имоти, машини и съоръжения

<i>В хиляди лева</i>	Машини и оборудване	Имоти и превозни средства на лизинг	Общо
Отчетна стойност			
Баланс към 1 януари 2019 г.	1	-	1
Трансфер към активи с право на ползване при първоначално прилагане на МСФО 16	-	26	26
Коригиран баланс към 1 януари 2019 г.	1	26	27
Придобити активи	1	90	91
Отписани активи	-	-	-
Баланс към 31 декември 2019 г.	2	116	118
Коригиран баланс към 1 януари 2020 г.	2	116	118
Придобити активи	-	17	17
Отписани активи	-	-	-
Баланс към 31 декември 2020 г.	2	133	135
Амортизация			
Баланс към 1 януари 2019 г.	1	-	1
Коригиран баланс към 1 януари 2019 г.	1	-	1
Амортизация за годината	-	37	37
Отписани активи	-	-	-
Баланс към 31 декември 2019 г.	1	37	38
Коригиран баланс към 1 януари 2020 г.	1	37	38
Амортизация за годината	-	41	41
Отписани активи	-	-	-
Баланс към 31 декември 2020 г.	1	78	79
Балансова стойност			
Към 1 януари 2019 г.	-	-	-
Коригиран баланс към 1 януари 2019 г.	-	26	26
Към 31 декември 2019 г.	1	79	80
Към 31 декември 2020 г.	1	55	56

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

11. Имоти, машини и съоръжения (продължение)

(i) Индикации за загуби от обезценка

Ръководството на Дружеството счита, че към 31 декември 2020 г. и към 31 декември 2019 г. няма индикации за обезценка на дълготрайни материални активи.

(ii) Заложени активи

Към 31 декември 2020 няма имоти, машини или съоръжения, които да са заложени като обезпечение. (2019: няма)

(iii) Активи в процес на изграждане

Към 31 декември 2020 г. няма активи в процес на изграждане. (2019: няма)

(iv) Временно неизползвани имоти, машини, съоръжения и оборудване

Към 31 декември 2020 г. няма имоти, машини, съоръжения и оборудване, които временно не се използват.

(v) Лизинг

(а) Лизинг като лизингополучател (МСФО 16)

Дружеството наема превозни средства и офис площ. Тези лизинги обикновено са за период от 18 месеца до 4 години и не съдържат опция за подновяване на лизинга на офис площ след тази дата.

Информация за договорите за лизинг, по които Дружеството е лизингополучател, е представена по-долу.

(i) Активи с право на ползване

Активите с право на ползване включват офис помещения, които не отговарят на определенията за инвестиционни имоти, и превозни средства и са представени по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	Имоти	Превозни средства	Общо
2020			
Баланс към 1 януари 2020	40	39	79
Придобиване на активи с право на ползване	17	-	17
Амортизация за годината	(29)	(12)	(41)
Баланс към 31 декември 2020	28	27	55
2019			
Баланс към 1 януари 2019	-	26	26
Придобиване на активи с право на ползване	67	23	90
Амортизация за годината	(27)	(10)	(37)
Баланс към 31 декември 2019	40	39	79

(ii) Пасиви по лизинг

<i>В хиляди лева</i>	2020	2019
Анализ на падежите – договорени недисконтирани парични потоци		
По-малко от една година	43	44
Между една и пет години	15	40
Повече от пет години	-	-
Общо недисконтирани пасиви по лизинг към 31 декември	58	84
Пасиви по лизинг, включени в отчета за финансовото състояние към 31 декември	57	80
Текущи	42	41
Нетекущи	15	39

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

11. Имоти, машини и съоръжения (продължение)

(iii) Суми признати в печалби и загуби

<i>В хиляди лева</i>	2020	2019
2019 – Лизинги, съгласно МСФО 16		
Лихви върху пасиви по лизинг	2	4
Приход от преотдаване на активи с право на ползване, представен в „други приходи“	-	-
Разходи свързани с краткосрочни лизинги	-	-
Разходи свързани с лизинги на активи с ниска стойност, които изключват краткосрочни лизинги на активи с ниска стойност	-	-

(iv) Суми, признати в отчета за паричните потоци

<i>В хиляди лева</i>	2020	2019
Общо изходящи парични потоци за лизинги	42	49

(б) Лизинг като лизингодател

Дружеството не извършва дейност като лизингодател по договори за финансов или оперативен лизинг.

12. Нематериални активи

	Търговска марка	Общо
<i>В хиляди лева</i>		
Отчетна стойност		
Баланс към 1 януари 2019 г.	1	1
Баланс към 31 декември 2019 г.	1	1
Баланс към 1 януари 2020 г.	1	1
Баланс към 31 декември 2020 г.	1	1
Амортизация		
Баланс към 1 януари 2019 г.	1	1
Баланс към 31 декември 2019 г.	1	1
Баланс към 1 януари 2020 г.	1	1
Баланс към 31 декември 2020 г.	1	1
Балансова стойност		
Към 1 януари 2019 г.	-	-
Към 31 декември 2019 г.	-	-
Към 31 декември 2020 г.	-	-

(i) Индикации за загуби от обезценка

Ръководството на Дружеството счита, че към 31 декември 2020 г. и към 31 декември 2019 г. няма индикации за обезценка на дълготрайни нематериални активи.

(ii) В процес на разработка

Дружеството няма активи в процес на изграждане към 31 декември 2020 г. (2019: 0).

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

13. Пари и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Парични средства в брой	49	68
Суми по банкови сметки	2,164	2,593
Парични еквиваленти	-	2
Пари и парични еквиваленти в отчета за паричните потоци	2,213	2,663

Към 31 декември 2020 г., паричните средства на Дружеството по банкови сметки в местни банки са разпределени, както следва: 49% са в банки с кредитен рейтинг BBB- (съгласно БАКР - Агенция за кредитен рейтинг АД (БАКР)), 20% са в банки с кредитен рейтинг BBB (съгласно рейтингова агенция Фич) 10% са в банки с кредитен рейтинг BBB (съгласно БАКР), и 22% са в банки с кредитен рейтинг А- (съгласно рейтингова агенция Фич).

Очаква се всички пари и парични еквиваленти да бъдат възстановени в рамките на дванадесет месеца след отчетния период.

Дружеството е оценило ефекта от очакваните кредитни загуби и не го отчита като съществен.

14. Търговски и други вземания

<i>В хиляди лева</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Вземания от клиенти и доставчици	70	51
Вземания по предоставени гаранции	5	9
Надвнесен корпоративен данък и вземания по ДДС	-	-
	75	60

Очаква се всички търговски и други вземания да бъдат възстановени в рамките на дванадесет месеца след отчетния период.

15. Вземания по договори за цесия

Към 31 декември 2020 година Дружеството притежава дългосрочни финансови вземания в размер на 14,707 хиляди лева (2019: 13,995 хиляди лева). Тези активи се състоят от вземания по договори за цесии, закупени от банки и небанкови финансови институции с цел тяхното бъдещо събиране. По-долу е посочена разбивка на амортизираната им стойност в зависимост от коя група са вземанията:

<i>В хиляди лева</i>	<i>2020 .</i>	<i>2019 .</i>
Вземания, изкупени от банки	5,358	5,287
Вземания, изкупени от небанкови финансови институции	9,349	8,708
	14,707	13,995

Вземания по закупени портфейли в размер на 11,112 хиляди лева (2019: 6,883 хиляди лева) се очаква да бъдат събрани за периоди, по-дълги от 1 година от датата на финансовия отчет.

Всички вземания по закупени портфейли са вземания от физически лица и нямат прилежащи обезпечения.

Към 31.12.2020 г. Дружеството е заложило вземания по закупени портфейли на стойност 5,340 хил. лв. (31.12.2019: 3,940 хиляди лева) като обезпечения към кредитори.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

16. Предплатени разходи

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Съдебни разноси	963	986
Такси обслужване и мониторинг заем EBRD	-	-
Застраховки	1	2
Членски внос	-	1
	964	989

Предплатени съдебни разноси в размер на 510 хиляди лева (2019: 440 хиляди лева) се очаква да бъдат възстановени за периоди, по-дълги от 1 година от датата на финансовия отчет. Всички други предплатени разходи се очаква да бъдат възстановени в рамките на 12 месеца от датата на финансовия отчет.

17. Търговски задължения

Търговските задължения към 31 декември 2020 г. представляват задължения към доставчици и възлизат на 90 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 87 хил. лв.). Експозицията на Дружеството към валутен и ликвиден риск, свързана с търговски и други задължения е оповестена в Приложение 21.

Очаква се всички задължения по търговски сделки да бъдат уредени в рамките на дванадесет месеца от отчетния период.

18. Задължения свързани с персонала

В задължения свързани с персонала към 31 декември 2020 г. са включени суми за дължимите осигурителни вноски върху изплатените възнаграждения и провизии за неизплатени отпуски за 66 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 44 хил. лв.).

Очаква се всички задължения към служители да бъдат уредени в рамките на дванадесет месеца от отчетния период.

19. Заеми и кредити

Това приложение дава информация за договорните условия на лихвоносните заеми на Дружеството, които се отчитат по амортизирана стойност. За повече информация за експозицията на Дружеството към лихвен, валутен и ликвиден риск, вижте Приложение 21.

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Заем 2 от Фронтекс Интернешънъл Б.В.	2,787	3,716
Заем 3 от Фронтекс Интернешънъл Б.В.	1,379	1,839
Заем 2 от Европейска банка за възстановяване и развитие (ЕБВР)	2,868	2,687
Заеми и кредити	7,034	8,242
Нетекущи	2,512	5,433
Текущи	4,522	2,809

Условията по заемите са както следва:

<i>В хиляди лева</i>	Валута	Номинален лихвен процент	Година на падеж
Заем 2 от Фронтекс Интернешънъл Б.В.	евро	4%	2022
Заем 3 от Фронтекс Интернешънъл Б.В.	евро	4%	2022
Заем 2 от Европейска банка за възстановяване и развитие	евро	4%+ тримесечен междубанков лихвен процент	2023

19. Заеми и кредити (продължение)

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

Допълнителна информация – ковенанти

Според изискванията на договорите за заем с ЕБВР, Дружеството трябва да изпълнява условията по група от ковенанти, които са включени в договорите между страните. Към 31 декември 2020 г. Дружеството е изпълнило изискванията по ковенантите, описани в договорите (към 31 декември 2019 г. Дружеството също е изпълнило изискванията по ковенантите).

Равнение на движенията на пасиви към парични потоци произтичащи от финансовата дейност

	Приложени е	Пасиви		Общо
		Заеми и кредити	Пасиви по лизинг	
Преизчислен баланс към 1 януари 2019		11,515	26	11,541
Промени в паричните потоци от финансова дейност				
Изплатени заеми		(3,265)	-	(3,265)
Платени лихви		(418)	-	(418)
Плащания по пасиви по лизинг		-	(40)	(40)
Общо промени в паричните потоци за финансовата дейност		(3,683)	(40)	(3,723)
Ефект от промени във валутни курсове		(4)		(4)
Промени обвързани с пасива				
Нов лизинг		-	90	90
Капитализирани разходи по заеми		(4)	-	(4)
Разходи за лихви	5	418	4	422
Общо други промени обвързани с пасива		410	94	504
Баланс към 31 декември 2019 г.		8,242	80	8,322
В хиляди лева				
	Приложени е	Заеми и кредити	Пасиви по лизинг	Общо
Баланс към 1 януари 2020		8,242	80	8,322
Промени в паричните потоци от финансова дейност				
Постъпления от заеми и кредити		978	-	978
Изплатени заеми		(2,204)	-	(2,204)
Платени лихви		(332)	(2)	(334)
Плащания по пасиви по лизинг		-	(40)	(40)
Общо промени в паричните потоци за финансовата дейност		(1,558)	(42)	(1,600)
Ефект от промени във валутни курсове				
Промени обвързани с пасива				
Нов лизинг		-	17	17
Други изменения		(1)	-	(1)
Разходи за лихви	5	351	2	353
Общо други промени обвързани с пасива		350	19	367
Баланс към 31 декември 2020 г.		7,034	57	7,091

20. Собствен капитал

20.1. Регистриран капитал

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

Дружеството е с регистриран капитал от 1,000 хил. лева (31 декември 2019 г.: 1,000 хил. лева), който е изцяло внесен към датата на годишния финансов отчет.

20.2. Резерви

Резервите включват Резервен фонд и Допълнителен резервен фонд

Резервен фонд включва задължителни резерви по реда на Търговския закон, които с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството от 15 юни 2020 е увеличен на 100 хил. лева (2019 г.: 28 хил. лева). Със същото решение Дружеството заделя Допълнителен резервен фонд в размер на 12,211 хил. лв. заделени от натрупаните печалби на Дружеството. (2019: нула)).

20.3. Неразпределена печалба

Редът за разпределение на печалбата и загубата е предвиден в Търговския закон и Устава на Дружеството.

С решение на едноличния собственик на акционерния капитал от 22 юни 2020 г. натрупаната неразпределена печалба към 31.12.2019 г. в размер на 12,211 хил. лв., е отнесена към Фонд „Допълнителни резерви“ и 72 хил. лв. към Фонд „Резервен“.

21. Управление на финансовия риск

Преглед

Дружеството има експозиция към следните финансови рискове:

- ✓ кредитен риск;
- ✓ ликвиден риск;
- ✓ пазарен риск.

Това приложение представя информация за експозицията на Дружеството към всеки един от горните рискове, целите на Дружеството, политиките и процесите за измерване и управление на риска, и управлението на капитала на Дружеството.

Общи положения за управление на риска

Ръководството на Дружеството носи отговорността за установяване на политика за управление на рисковете, от които Дружеството се влияе. Тази политика установява лимити за поемане на рискове по отделни видове, дефинира правила за контрол върху рисковете и съответствие с установените лимити. Политиката за управление на рисковете подлежи на регулярна проверка с цел установяване на настъпили изменения в рисковете, на които Дружеството е подложено.

Кредитен риск

Кредитен риск е рискът от финансова загуба за Дружеството в ситуация, при която клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения и възниква основно във връзка с вземания от клиенти.

Експозиция на кредитен риск

Балансовата стойност на финансовите активи представлява максималната кредитна експозиция. Максималната експозиция към кредитен риск към датата на отчета е както следва:

<i>В хиляди лева</i>	<i>Приложение</i>	31 декември 2020 г.	31 декември 2019 г.
Активи			
Пари и парични еквиваленти	13	2,164	2,595
Търговски и други вземания	14	75	60
Вземания по договори за цесия	15	14,707	13,995
Вземания по предоставени заеми		4,696	4,337
Общо		21,642	20,987

21. Управление на финансовия риск (продължение)

Експозиция на кредитен риск (продължение)

Вземания по договори за цесия

Най-големият клас активи на Дружеството се състои от вземания по договори за цесия, които са по просрочени договори за заем, сключени и, по-късно, продадени на търг от банки и небанкови финансови институции на различни етапи на просрочие. Вземанията по договори за цесия се класифицират като закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка, при първоначално признаване, по смисъла на МСФО 9, защото имат много висок брой дни просрочие и са закупени от Дружеството с големи отстъпки от номиналните им стойности и с цел събиране на вземанията по тези договори.

Дружеството е разработило собствени модели за оценка на портфейли с вземания, с чиято помощ определя възможностите за събиране на даден портфейл, цената за закупуване и очаквания резултат върху финансовите отчети. Дружеството използва историческото развитие на вече придобите или обслужвани портфейли в комисионен отдел заедно с придобитото знание и експертиза в обработването на сходни портфейли, за да определи очакваните бъдещи парични потоци на базата на комплексен статистически анализ. Методологията се базира на предвиждания, получени чрез използването на невронни мрежи, като се обработват данни за действителното историческо представяне на портфейлите, използвайки голям набор от относими променливи. Опитът от прилагането на методологията през последните три години показва, че резултатите са надеждни, тъй като предвижданията са много близки до действителното представяне на портфейлите. Дружеството прилага същата методология и при покупки на нови портфейли и в процеса по редовна годишна преоценка на съществуващите портфейли.

Основните стъпки в процеса на анализ са следните: 1) изграждане на статистически модел, с чиято помощ се определят очакваните постъпления от дадения портфейл на база на притежавани сходни портфейли; 2) определят се очакваните парични потоци на месечна база за целия живот на дадения портфейл – бъдещи парични потоци; 3) изчислява се вътрешната норма на възвръщаемост, на база оригиналната покупна цена, и се използва, за да се изчисли нетната настояща стойност портфейла.

Експозицията на Дружеството към кредитен риск основно се влияе от индивидуалните продуктови характеристики на цедираните портфейли. За да бъдат изчерпателно взети предвид тези характеристики в процеса на статистическото моделиране, Дружеството е разделило изкупените си портфейли на три основни сегмента, в зависимост от жизнения цикъл на портфейлите и историческия подход към събирането на вземания по конкретния портфейл – Правни действия преди придобиване, Правни действия инициирани от Фронтекс и Без правни действия до момента.

Дружеството е идентифицирало статистически значими ключови променливи, които използва в статистическото моделиране, за да получи очаквани стойности на вероятност за плащане и за общата очаквана събираемост по всеки портфейл. Тези променливи включват брой просрочени дни, общ брой получени плащания, брой дни от последно получено плащане, брой клиентски експозиции към Дружеството, публично достъпни данни за здравноосигурителен статус, данни от Централен кредитен регистър, брой дни от последен осъществен контакт с клиента, и други.

Дружеството използва и прогнозни метрики, като допускания на ръководството за приложимите стратегии за събиране на вземания и обективните разходи за изпълнението на тези стратегии в рамките на следващите 12 месеца, както и широко достъпни официални данни за очаквани бъдещи стойности на ключови макроикономически показатели, като среден доход на глава от населението, нива на лихви по потребителски кредити, индекс на цените на жилищата, БВП на глава от населението и други.

В края на всяка година Дружеството извършва тестове за обезценка на всички портфейли като преизчислява очакваните парични потоци за оставащия живот на съответните портфейли. Загубата от обезценка се изчислява като разликата между текущата стойност на дадения портфейл и нетната настояща стойност на портфейла, изчислена на база на новите бъдещи парични потоци и първоначалната вътрешна норма на възвръщаемост и се записва в отчета за приходите и разходите в сметка за провизии. В случаите, когато Дружеството счита, че няма възможност за възстановяване на натрупаните загуби, последните се отписват. При появата на обстоятелства, които водят до намаляване на провизията за обезценка, тя се намалява като положителен резултат в Нетни разходи за обезценка в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

21. Управление на финансовия риск (продължение)

Експозиция на кредитен риск (продължение)

Вземания по договори за цесия

Във връзка със стратегията на Дружеството от 2013 година насам да се фокусира върху изкупуване на портфейли от вземания, в последните години Дружеството работи целенасочено в посока развиване на експертни познания и подобряване на инфраструктурата си, както организационна, така и в областта на информационните технологии, с цел да подобри представянето си при първоначалната оценка и да гарантира последваща ефективност при обслужване и събиране на вземанията от цедираните портфейли. От първата си цесия на портфейл през 2012 година, Дружеството натрупа значителна база данни за цедираните портфейли и многократно подобри вътрешната си аналитична експертиза.

Ръководството инициира процес по постоянно наблюдение и анализ на представянето на цедираните портфейли, в който се използват статистически инструменти и модели с цел прогнозиране на бъдещото представяне на портфейлите. При изготвяне на регулярните годишни преоценки, Ръководството използва статистическо моделиране и смята, че количеството и значимостта на наличните исторически данни аргументират изготвянето на надеждни оценки за очакваното бъдещо представяне на портфейлите.

В резултат на извършените преоценки, Дружеството актуализира стойностите на портфейлите със сумата на разликите между настоящите и очакваните суми на събрани вземания, дисконтирани с оригиналната вътрешна норма на възвръщаемост на всеки един портфейл. Дружеството признава и положителния и отрицателния ефект от преоценката в Нетни разходи за обезценка в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Ръководството на Дружеството вярва, че признаването на резултата от преоценката в настоящия период отразява неговата най-добра преценка за вероятните бъдещи парични потоци от финансовите активи на Дружеството и осигурява, че финансовите отчети предоставят актуално описание на финансовото представяне и паричните потоци на Дружеството.

Търговски и други вземания

Експозицията към кредитен риск е в резултат на индивидуалните характеристики на отделните клиенти. Тази експозиция също така може да зависи от риска от неплащане в индустрията и пазара, на който оперира Дружеството.

Ръководството счита, че към 31 декември 2020 г., Дружеството не е изложено на съществен кредитен риск, тъй като към горепосочената дата Дружеството няма съществени финансови инструменти, по които клиент или страна по финансов инструмент би могла да не успее да изпълни своите договорни задължения. Към 31 декември 2020 г. Дружеството отчита финансовите инструменти - търговски и други вземания на стойност 75 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 60 хил. лв).

Вземания по предоставени заеми

Ръководството счита, че, към 31 декември 2020 г., Дружеството не е изложено на съществен кредитен риск във връзка с вземанията по предоставени заеми. Предоставеният заем е към свързано лице – дъщерно предприятие на Дружеството, и е предоставен при изцяло пазарни условия. Към 31 декември 2020 г. Дружеството отчита финансовите инструменти - вземания по предоставени заеми на дъщерно предприятие на стойност 4,696 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 4,337 хил. лв)

Парични средства и парични еквиваленти

Към 31 декември 2020 г., паричните средства на Дружеството по банкови сметки в местни банки са разпределени, както следва: 49% с в банки с кредитен рейтинг BBB- (съгласно БАКР - Агенция за кредитен рейтинг АД (БАКР)), 20% са в банки с кредитен рейтинг BBB (съгласно рейтингова агенция Фич) 10% са в банки с кредитен рейтинг BBB (съгласно БАКР), и 22% са в банки с кредитен рейтинг А- (съгласно рейтингова агенция Фич). Дружеството е оценило ефекта от очакваните кредитни загуби и не го отчита като съществен.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

21. Управление на финансовия риск (продължение)

Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът Дружеството да не бъде в състояние да посрещне своите задължения съгласно техния падеж. Подходът на Дружеството за управление на ликвидността е да се осигури, доколкото е възможно, че винаги ще има достатъчно ликвидност, за да изпълни задълженията си, както при нормални, така и при стресови условия, както и без да се понесе неприемливи загуби или да се навреди на репутацията на Дружеството.

По-долу са договорните падежи на финансовите инструменти включително очаквани плащания на лихви, изключващи ефекта от договорености за нетиране:

31 декември 2020 г.

<i>В хиляди лева</i>	<i>Балансова стойност</i>	<i>Договорени парични потоци</i>	<i>До 6 месеца</i>	<i>6 – 12 месеца</i>	<i>1 – 2 години</i>	<i>2 – 5 години</i>
Пасиви						
Търговски задължения	90	90	90	-	-	-
Заеми и кредити	7,034	7,271	2,641	2,000	1,820	810
Пасиви по лизинги	57	58	22	21	15	
Общо пасиви	7,191	7,419	2,753	2,021	1,835	810

31 декември 2019 г.

<i>В хиляди лева</i>	<i>Балансова стойност</i>	<i>Договорени парични потоци</i>	<i>До 6 месеца</i>	<i>6 – 12 месеца</i>	<i>1 – 2 години</i>	<i>2 – 5 години</i>
Пасиви						
Търговски задължения	87	87	87	-	-	-
Заеми и кредити	8,242	8,827	1,226	1,893	3,677	2,031
Пасиви по лизинги	80	84	22	22	26	14
Общо пасиви	8,409	8,998	1,335	1,915	3,703	2,045

Таблицата по-долу представя наличието на активи на Дружеството за целите на бъдещо финансиране:

31 декември 2020 г.

<i>В хиляди лева</i>	<i>Заложени като обезпечение</i>	<i>Налични необезпечени</i>	<i>Общо</i>
Имоти, машини и съоръжения	-	56	56
Инвестиции дъщ. предприятия	-	20	20
Търговски и други вземания	-	75	75
Вземания по договори за цесия	5,340	9,367	14,707
Пари и парични еквиваленти	-	2,213	2,213
Предплатени разходи	-	964	964
Отсрочени данъчни активи	-	6	6
Вземания по предоставени заеми	-	4,696	4,696
Общо активи	5,340	17,397	22,737

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕШЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

21. Управление на финансовия риск (продължение)

Ликвиден риск (продължение)

31 декември 2019 г. <i>В хиляди лева</i>	Заложени като обезпечен ие	Налични необезпечени	Общо
Нематериални активи	-	80	80
Инвестиции дъщ. предприятия	-	20	20
Търговски и други вземания	-	60	60
Вземания по договори за цесия	3,940	10,055	13,995
Пари и парични еквиваленти	-	2,663	2,663
Предплатени разходи	-	989	989
Отсрочени данъчни активи	-	4	4
Вземания по предоставени заеми	-	4,337	4,337
Общо активи	3,940	18,208	22,148

* Представяват активи, които не са заложени, но за които Дружеството вярва, че е ограничено да използва за да осигури финансиране, поради правни или други причини.

** Представяват активи, за които няма ограничения да се използват като обезпечение, но Дружеството не би ги приела като налични в текущото им състояние за осигуряване на средства за финансиране при нормални условия.

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 се контролира експозицията към пазарен риск в приемливи граници като се оптимизира възвръщаемостта.

Валутен риск

Дружеството осъществява сделки, деноминирани в чуждестранна валута. Дружеството е изложено на валутен риск, свързан с възможни колебания в курса на чуждестранната валута. Към момента този риск е минимален, тъй като основната част от сделките са деноминирани в евро, към която валута е фиксиран българският лев.

Ръководството не счита, че фиксингът ще се промени в следващите 12 месеца и поради тази причина не представя валутен анализ на чувствителността.

Активите и пасивите на Дружеството в български лев и евро са, както следва:

31 декември 2020 г.

В хиляди лева

	Лев	Евро	Общо
Пари и парични еквиваленти	2,104	109	2,213
Търговски и други вземания	75	-	75
Вземания по договори за цесия	14,707	-	14,707
Вземания по предоставени заеми	4,696	-	4,696
Общо финансови активи	21,582	109	21,691
Търговски задължения	90	-	90
Заеми и кредити	-	7,034	7,034
Пасиви по лизинги	57	-	57
Общо финансови пасиви	147	7,034	7,181

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

21. Управление на финансовия риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

31 декември 2019 г.

<i>В хиляди лева</i>	Лев	Евро	Общо
Пари и парични еквиваленти	2,340	323	2,663
Търговски и други вземания	60	-	60
Вземания по договори за цесия	13,995	-	13,995
Вземания по предоставени заеми	837	3,500	4,337
Общо финансови активи	17,232	3,823	21,055
Търговски задължения	87	-	87
Заеми и кредити	-	8,242	8,242
Пасиви по лизинги	80	-	80
Общо финансови пасиви	167	8,242	8,409

Лихвен риск

Лихвеният риск представлява риска от колебание в размера на лихвоносните активи и пасиви на Дружеството, дължащ се на изменението на пазарните лихвени проценти. Лихвоносните финансови инструменти на Дружеството са разплащателни сметки и заем от свързани лица с фиксиран лихвен процент, т.е. паричните потоци на Дружеството не са изложени на съществени ефекти от измененията в действащите нива на пазарните лихвени проценти.

Анализ на чувствителността

Анализът на чувствителността засяга заема от ЕБВР, където ефективният лихвен процент е съставен от фиксиран компонент от 4% и 3-месечна междубанкова лихва EUR LIBOR. EURLIBOR-е отрицателен и изменението с 50 базисни пункта няма да има ефект върху финансовия резултат на Дружеството.

Управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала са:

- ✓ да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие;
- ✓ да осигури адекватна рентабилност за собствениците, като определя цената на продуктите и услугите си в съответствие с нивото на риска.

Фронтекс Интернешънъл е регистрирана като небанкова финансова институция в централната банка на България, и при неговия режим на регистрация трябва да поддържа изцяло внесен капитал от 1 милион лева по всяко време.

Политиката на ръководството е да се поддържа силна капиталова база, така че да се осигури доверието на инвеститорите, кредиторите и на пазара като цяло, и да могат да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще.

През годината не е имало промени в подхода за управлението на капитала на Дружеството.

22. Счетоводни преценки

Някои от счетоводните политики и оповестявания на Дружеството изискват оценка на справедливи стойности за финансови и за нефинансови активи и пасиви.

Справедливите стойности се категоризират в различни нива в йерархията на справедливите стойности на базата на входящите данни в техниките за оценка, както следва:

- Ниво 1: котираны цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви.
- Ниво 2: входящи данни различни от котираны цени, включени в Ниво 1, които, пряко (т.е. като цени) или косвено (т.е. получени от цени), са достъпни за наблюдаване за актива или пасива.
- Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми входящи данни).

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТШЪПЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

22. Счетоводни преценки (продължение)

Ако входящите данни, използвани за оценка на справедливата стойност на актива или пасива, попадат в различни нива на йерархията на справедливите стойности, тогава оценката на справедливата стойност се категоризира в нейната цялост в това ниво от йерархията на справедливите стойности, чиято входяща информация е от значение за цялостната оценка.

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности.

31 декември 2020 г.

<i>В хиляди лева</i>	<i>Прил.</i>	<i>Заеми и вземания</i>	<i>Други фин. пасиви</i>	<i>Общо</i>	<i>Ниво 1</i>	<i>Ниво 2</i>	<i>Ниво 3</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност								
Пари и парични еквиваленти	13	2,213	-	2,213	-	-	-	-
Търговски и други вземания	14	75	-	75	-	-	-	-
Вземания по договори за цесия	15	14,707	-	14,707	-	-	16,605	16,605
Вземания по предоставени заеми		4,696	-	4,696	-	-	4,696	4,696
		21,691	-	21,691	-	-	21,301	21,301
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност								
Търговски задължения	17	-	(90)	(90)	-	-	-	-
Заеми и кредити	19	-	(7,034)	(7,034)	-	-	(6,870)	(6,870)
		-	(7,124)	(7,124)	-	-	(6,870)	(6,870)

31 декември 2019 г.

<i>В хиляди лева</i>	<i>Прил.</i>	<i>Заеми и вземания</i>	<i>Други фин. пасиви</i>	<i>Общо</i>	<i>Ниво 1</i>	<i>Ниво 2</i>	<i>Ниво 3</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност								
Пари и парични еквиваленти	13	2,663	-	2,663	-	-	-	-
Търговски и други вземания	14	60	-	60	-	-	-	-
Вземания по договори за цесия	15	13,995	-	13,995	-	-	15,993	15,993
Вземания по предоставени заеми		4,337	-	4,337	-	-	4,144	4,144
		21,055	-	21,055	-	-	20,137	20,137
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност								
Търговски задължения	17	-	(87)	(87)	-	-	-	-
Заеми и кредити	19	-	(8,322)	(8,322)	-	-	(7,951)	(7,951)
		-	(8,409)	(8,409)	-	-	(7,951)	(7,951)

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

22. Счетоводни преценки (продължение)

Оценка по справедлива стойност

(i) Справедлива стойност Ниво 3

Следната таблица представя равнище на движението от начално салдо до крайно салдо на вземанията по договорите за цесия, чиито справедливи стойности са от Ниво 3:

В хиляди лева

Салдо на вземания по цесии към 1 януари 2020 г.

Придобивания	13,995
Събрани вземания	2,978
Продадени вземания по цесии	(7,243)
Обезценка	978
Приход от лихви	3,999
Салдо на вземания по цесии към 31 декември 2020 г.	14,707

Салдо на вземания по цесии към 1 януари 2019 г.	14,214
Придобивания	3,475
Събрани вземания	(8,345)
Продадени вземания по цесии	(132)
Обезценка	1,195
Приход от лихви	3,588
Салдо на вземания по цесии към 31 декември 2019 г.	13,995

Информация за движението на начислената обезценка:

	2020 г.	2019 г.
Начално салдо	244	1,439
Разход за обезценка	(1,671)	1,566
Приход от обезценка	2,649	(2,761)
Крайно салдо	1,222	244

(ii) Техника за оценяване и значителни непазарни фактори

Следната таблица показва техниката за оценяване на справедлива стойност и значимите непазарни фактори.

Финансов инструмент	Ниво на справедлива стойност	Техника на оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Вземания по договори за цесия	Ниво 3	Дисконтирани парични потоци: Моделът за оценка е базиран на преизчисляването на очакваните входящи парични потоци, произтичащи от текущото ниво на събиране, коригирани с ефекта от вътрешните процедури и контроли, целящи подобрене на процеса по събиране.	- Пазарно и макроикономическо развитие - Подобрен и вътрешни стратегии за събиране	Негативното развитие на пазара намалява справедливата стойност. Увеличението на ефективността от вътрешните стратегии за събиране увеличава справедливата стойност.

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

Вземания по предоставен заем на дъщерно дружество	Ниво 3	Дисконтирани парични потоци Поради взето решение за преобразуване на дъщерното дружество чрез вливане в дружеството майка, бъдещите паричните потоци по предоставените заеми са оценени по балансова стойност (виж бедежка 25).	Неприложимо	Неприложимо
Заеми и кредити	Ниво 3	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти от euribor-rates.eu – лихвена статистика за 3-месечния междубанков лихвен процент.	Неприложимо	Неприложимо

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕСЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

23. Свързани лица

(i) Предприятие майка и крайно контролиращо лице

Едноличен собственик на капитала на „Фронтекс Интернешънъл“ ЕАД е холандско дружество Frontex International B.V., чиито собственици от своя страна е Emerging Europe Accession Fund, чуждестранно юридическо лице, като Emerging Europe Accession Fund е крайното контролиращо лице. Основните акционери в EEAF са Европейската банка за възстановяване и развитие (EBRD), Европейския инвестиционен фонд (EIF), Черноморската банка за търговия и развитие (BSTDB), Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft (DEG).

(ii) Сделки със свързани лица:

	Стойност на сделките за годината приключваща на 31 декември		Крайни салда към 31 декември	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
<i>В хиляди лева</i>				
Европейска банка за възстановяване и развитие				
- усвоена главница по кредит	978	-	2,856	2,676
- изплатена главница по кредит	(815)	(1,407)	-	-
- лихва по заем	145	158	12	11
Frontex International B.V				
- усвоена главница по кредит	-	-	4,166	5,555
- изплатена главница по кредит	(1,389)	-	-	-
- лихва по заем	201	260	-	-
Фронтекс Интернешънъл Сървисис - дъщерно дружество				
- Заем (вземане)	205	387	3,923	3,718
- Приходи от лихви	154	142	773	619
- търговски вземания	-	-	-	-
- търговски задължения	(689)	(792)	84	104
Emerging Europe Accession Fund				
- консултантски услуги	6	8	-	-

(iii) Сделки с ключов ръководен персонал:

През 2020 година Дружеството е начислило и изплатило на членовете на Съвета на директорите и изпълнителния директор възнаграждения в размер на 106 хил. лв. (2019 г.: 118 хил. лв.).

24. Ангажименти и условни задължения

Дружеството няма ангажименти и условни задължения към 31 декември 2020 г. (2019:0).

„ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

25. Събития след датата на отчетния период

С цел оптимизиране на дейността и намаляване на административните разходи за управление на дъщерното дружество, на 16.11.2020 г. се сключва договор за преобразуване чрез вливане на „Фронтекс Интернешънъл Сървисис“ ЕООД във „Фронтекс Интернешънъл“ ЕАД. На 21 януари 2021 г. в съответствие с изискванията на чл. 262, ал. 1 от Търговския закон, Фронтекс Интернешънъл Сървисиз ЕООД се преобразува чрез вливане в своята компания-майка - „Фронтекс Интернешънъл“ ЕАД без ликвидация и престава да съществува като отделно юридическо лице. След тази дата, дейността на „Фронтекс Интернешънъл Сървисиз“ ЕООД продължава да се извършва без съществени промени, като част от дейността на „Фронтекс Интернешънъл“ ЕАД. След вписването на преобразуването в Търговския регистър на 21.01.2021 г. „Фронтекс Интернешънъл“ ЕАД, като правопреемник на „Фронтекс Интернешънъл Сървисиз“ ЕООД е страна по всички висящите правоотношения на последното. Всички права и задължения, по които „Фронтекс Интернешънъл Сървисиз“ ЕООД е страна, преминават към „Фронтекс Интернешънъл“ ЕАД съгласно чл. 263и, ал. 2 от Търговския закон. В следствие на това е вписана и промяна на предмета на дейност на „Фронтекс Интернешънъл“ ЕАД, като са добавени услугите свързани с комисионния бизнес.

Освен описаното по-горе, няма значими събития, които са се случили след датата на отчетния период.



КПМГ Одит ООД
бул. „България“ № 45/А
София 1404, България
+359 (2) 9697 300
bg-office@kpmg.com
kpmg.com/bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До едноличния акционер на „Фронтекс Интернешънъл“ ЕАД

Мнение

Ние извършихме одит на приложения от стр. 1 до стр. 40 самостоятелен финансов отчет на „Фронтекс Интернешънъл“ ЕАД („Дружеството“), съдържащ самостоятелен отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 г. и самостоятелен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, самостоятелен отчет за промените в собствения капитал и самостоятелен отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към самостоятелния финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният самостоятелен финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансово състояние на Дружеството към 31 декември 2020 г. и за неговите неконсолидирани финансови резултати от дейността и неконсолидираните му парични 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 самостоятелния финансов отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за

международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на самостоятелния финансов 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.

Друга информация, различна от самостоятелния финансов отчет и одиторския доклад върху него

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

Нашето мнение относно самостоятелния финансов 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 самостоятелния финансов 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 със самостоятелния финансов 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 самостоятелния доклад за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията 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:

- Информацията, включена в самостоятелния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен самостоятелният финансов отчет, съответства на самостоятелния финансов отчет.
- Самостоятелният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за самостоятелния финансов отчет

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

При изготвяне на самостоятелния финансов 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.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одитора за одита на самостоятелния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали самостоятелният финансов 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 с 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 самостоятелен 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 в самостоятелния финансов 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.

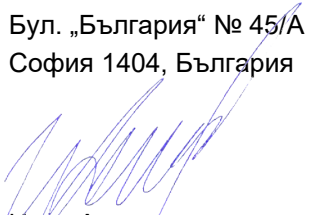
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
 - достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението 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 в самостоятелния финансов 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 самостоятелния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали самостоятелният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, 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.

КПМГ Одит ООД

Бул. „България“ № 45/А
София 1404, България


Иван Андонов
Управител

София, 21 юни 2021 г.




Севдалина Димова
Регистриран одитор,
отговорен за одита