

1.2.5. Разходи за данъци

Вид разход	2020 г.	2019 г.
Други компоненти на текущ данъчен разход	3	-
Разход по отсрочени данъци, отнасяща се до възникването и обратното проявление на временни разлики	3	-
Общо	3	-

1.3. Финансови разходи

	2020 г.	2019 г.
Разходи за лихви, в т.ч.:	10	7
по заеми	10	7
Общо	10	7

2. Отчет за финансовото състояние

Нетекущи активи

2.1. Активи по отсрочени данъци

Временна разлика, неизползвани данъчни загуби, неизползвани данъчни кредити	31 декември 2019		Движение на отсрочените данъци за 2020				31 декември 2020	
	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	увеличение		намаление		Данъчна временна разлика	Отсрочен данък
	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък
Активи по отсрочени данъци								
Неизползвани данъчни загуби	184	18	-	-	(33)	(3)	151	15
Общо активи по отсрочени данъци:	184	18	-	-	(33)	(3)	151	15
Отсрочени данъци (нето)	184	18	-	-	(33)	(3)	151	15

Към 31.12.2020 г. Дружеството отчита признати отсрочени данъци за данъчни временни разлики, в размер на 15 хил. лв. - признатите данъчни активи върху данъчни загуби са за периода от 2016г. до 2017 г., с право на пренасяне до 2021-2022г.

Данъчните загуби с право на пренасяне, формирани през периода 2018-2020г. са в общ размер на 195 хил. лв. За тях не е формиран данъчен актив, поради липса на достатъчна степен на сигурност от реализирането му.

Текущи активи

2.2. Текущи търговски и други вземания

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Вземания от продажби, в т.ч.: /нето/	3	4
Вземания от продажби по договори с клиенти	3	4
Други вземания, в т.ч.: /нето/	-	1
Предплатени разходи	-	1
Общо	3	5

2.3. Парични средства

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Парични средства в разплащателни сметки, в т.ч.:	2	1
В лева	2	1
Общо	2	1

Собствен капитал

2.4. Собствен капитал

2.4.1. Основен капитал

Съдружник	31.12.2020 г.				31.12.2019 г.			
	Брой дялове	Стойност (в лв.)	Платени (в лв.)	% Дял	Брой дялове	Стойност (в лв.)	Платени (в лв.)	% Дял
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	10 500	105 000	105 000	100%	50	5000	5000	100%
Общо:	10 500	105 000	105 000	100%	50	5000	5000	100%

2.4.2. Финансов резултат

	хил. лв.
Печалба към 31.12.2018 г.	23
Намаления от:	(23)
Покриване на загуба	(23)
Загуба към 31.12.2018 г.	(92)
Увеличения от:	(68)
Загуба за годината - 2019	(68)
Намаления от:	23
Покриване на загуби с резерви и печалби	23
Загуба към 31.12.2019 г.	(137)
Увеличения от:	(67)
Загуба за годината - 2020	(67)
Загуба към 31.12.2020 г.	(204)
Финансов резултат към 31.12.2018 г.	(69)
Финансов резултат към 31.12.2019 г.	(137)
Финансов резултат към 31.12.2020 г.	(204)

Текущи пасиви

2.5. Текущи търговски и други задължения

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Задължения по доставки	20	20
Други задължения, в т.ч.:	-	1
Други задължения	-	1
Общо	20	21

	31.12.2020г.	31.12.2019 г.
Валута		
BGN	20	21
Общо	20	21

2.6. Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Задължения към осигурителни предприятия	-	1
Общо	-	1

Към 31.12.2020г. дружеството няма задължения по неползвани отпуски.

2.7. Текущи финансови пасиви

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	99	134
Общо	99	134

	31.12.2020 г.	31.12.2018 г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	99	134
Общо	99	134

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Задължения по кредити и заеми към свързани лица в групата, в т.ч.:	99	134
Задължения за главници по заеми към свързани лица в групата	97	129
Задължения за лихви по заеми към свързани лица в групата	2	5
Общо	99	134

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
BGN	99	134
Общо	99	134

Съпоставяне на промените във финансовите пасиви и собствения капитал с паричните потоци от финансови операции и други, непарични изменения

	Получени кредити и заеми	Общо
Балансова стойност на 31.12.2019	134	134
Промени в резултат на парични потоци от финансова дейност		
Постъпления по получени заеми	99	99
Плащания по получени заеми	(132)	(132)
Платени лихви	(12)	(12)
Общо промени в резултат на парични потоци от финансова дейност	(45)	(45)
Начислени като разход лихви по получени заеми, кредити и лизинги и др.	10	10
Общо други, непарични изменения	10	10
Балансова стойност на 31.12.2020	99	99

IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

1. Свързани лица и сделки със свързани лица

Дружеството оповестява следните свързани лица:

Собственик на капитала на Дружеството, упражняващ контрол /дружество-майка/ - Финанс Инфо Асистианс ЕООД.

Контролиращо лице /лице което упражнява контрол върху Дружеството и е различно от дружеството-майка/ - Финанс Секюрити Груп АД (едноличен собственик на Финанс Инфо Асистанс ЕООД).

Собственик на капитала на контролиращото лице- Булфинанс Инвесмънт АД
Крайно дружество-майка – Некст Дженерейшън Консулт АД.

Лица, упражняващи общ контрол над Дружеството: Ромил Светозаров Златанов - член на СД на Финанс Секюрити Груп АД, Димитър Пламенов Михайлов - изп.директор на Финанс Секюрити Груп АД, Здравко Атанасов Стоев - Председател на Финанс Секюрити Груп АД.

Дружеството няма дъщерни или асоциирани предприятия.

Ключов ръководен персонал на Дружеството:Димитър Пламенов Михайлов – Управител.

Ключов ръководен персонал на дружеството-майка или контролиращото лице: Ромил Светозаров Златанов – член на СД на Финанс Секюрити Груп АД, Димитър Пламенов Михайлов-изп.директор на Финанс Секюрити Груп АД, Здравко Атанасов Стоев- Председател на СД на Финанс Секюрити Груп АД.

Свързано лице	Вид свързаност
Некст Дженерейшън Консулт АД	крайно дружество-майка
Булфинанс Инвестмънт АД	дружество-майка на Финанс Секюрити Груп АД
Еколенд Инженеринг ЕООД	акционер в Некст Дженерейшън Консулт АД
Финанс Секюрити Груп АД	едноличен собственик на дружеството-майка
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	дружество-майка
Сарк Груп ЕООД	дъщерно дружество на Финанс Секюрити Груп АД
Файнанс Секюрити ЕООД	дъщерно дружество на Финанс Секюрити Груп АД
Арми Груп ЕООД	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Лизинг финанс ЕАД	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Скай Пей АД	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
М Рент ЕАД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Лизинг Финанс ДООЕЛ Скопие	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Дениз 2001 ЕООД	дъщерно дружество на Еколенд Инженеринг ЕООД
Транс Интеркар Сервиз ЕООД	дъщерно дружество на Дениз 2001 ЕООД
Хемс Ер ЕООД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Ню Уеб Маркет ЕАД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Уеб Медиа Груп АД	дъщерно дружество на Ню Уеб Маркет ЕАД
Инфосток АД	дъщерно дружество на Уеб Медиа Груп ЕАД
Уеб Нюз БГ ЕООД	дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД

Сделки и незакрити салда със свързани лица

Условията, при които са извършени сделките със свързани лица не се отклоняват от пазарните цени за подобен вид сделки.

Сделки със свързани лица:

Продажби на свързани лица:

Свързано лице – клиент	За вид продажба	2020 г.	2019 г.
Дружеството-майка	други	-	1
Общо		-	1

Покупки от свързани лица:

Свързано лице – доставчик	За вид доставка	2020 г.	2019 г.
Дружеството-майка	счетоводно обслужване	3	4
Дружеството-майка	Наем МПС	3	3
Общо		6	7

Заеми, получени от свързани лица

Заемодател	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечения Гаранции
Дружеството-майка	лева	7%	31.01.2021	няма

Салда на главници по заеми, получени от свързани лица в групата - текуща година

Кредитор	Задължения до 1 година	Задължения над 1 година
Дружество-майка	97	-
Общо	97	-

Салда на главници по заеми, получени от свързани лица в групата – предходна година

Кредитор	Задължения до 1 година	Задължения над 1 година
Дружество-майка	84	-
Дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД	45	-
Общо	129	-

Начислени разходи лихви и задължения за лихви по заеми, получени от свързани лица в групата

Кредитор	Задължение към 31.12.2019	Начислени през 2020	Платени през 2020	Задължение към 31.12.2020
Дружество-майка	3	7	8	2
Дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД	2	2	4	-
Общо	5	9	12	2

Начисления, свързани с доходи на основния ръководен персонал

През 2020 г. не са начислявани или изплащани доходи на ръководния персонал.

2. Дивиденди

През годината завършваща на 31 декември 2020г., дружеството не е начислило или изплатило дивиденди.

3. Цели и политика за управление на финансовия риск

При осъществяване на своята текуща, инвестиционна и финансова дейност, Дружеството е изложено на следните финансови рискове:

- Кредитен риск: възможността длъжник да не изплати задълженията си – изцяло или частично – или да не го изплати своевременно, предизвиквайки по този начин загуба за Дружеството;
- Ликвиден риск: рискът Дружеството да няма или да не е в състояние да набави парични средства, когато са необходими и поради това да срещне трудности при изпълнение на своите финансови задължения;
- Пазарен риск: рискът определен финансов инструмент да претърпи колебания по отношение на справедливата стойност или на бъдещите парични потоци в резултат на колебания на пазарните цени. Всъщност Дружеството е изложено на три компонента на пазарния риск:

- Лихвен риск;
- Валутен риск;
- Риск от промяна в цената на собствения капитал.

За ефективно управление на тези рискове, Ръководството е одобрило специфични стратегии за мениджмънт на финансовия риск, които са в съответствие с корпоративните цели. Основните насоки на тези стратегии определят краткосрочните и дългосрочните цели и действия, които трябва да се предприемат, за да се управляват финансовите рискове, пред които е изправено Дружеството.

Основните насоки на политиката по отношение на финансовите рискове са следните:

- Минимизиране на лихвения риск, валутния риск и ценовия риск за всички видове сделки;
- Максимално използване на „естественото хеджиране“, при което в максимална възможна степен се залага на естественото прихващане на продажби, разходи, дължими суми и вземания, преизчислени в съответната валута, вследствие на което се налага прилагане на стратегии на хеджиране само за салдата в превишение. Същата стратегия се прилага и по отношение на лихвения риск;
- Внедряване на деривативи или други подобни инструменти единствено за целите на хеджиране;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват и контролират на централно ниво;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват на разумна и последователна основа и при спазване на най-добрите пазарни практики.

Дружеството може да инвестира в акции или други подобни инструменти само в случай, че е налице временна допълнителна ликвидност, като за всички подобни сделки е необходимо разрешение от Ръководството.

Финансови инструменти

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

Финансови активи	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Текущи търговски и други вземания	3	4
Парични средства	2	1
Общо финансови активи	5	5
Финансови пасиви	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Текущи търговски и други задължения	20	21
Задължения по кредити, в т.ч.:	99	134
- Текущи	99	134
Общо финансови пасиви	119	155

Информация за финансовия риск

Кредитен риск

Дружеството контролира своята изложеност на кредитен риск чрез установяване на граници на риска по отношение на отделните клиенти/длъжници. Дружеството е възприело политика на извършване на делова активност само с кредитоспособни насрещни страни.

Дружеството търгува единствено с утвърдени, платежоспособни контрагенти. Неговата политика е, че всички клиенти, които желаят да търгуват на отложено плащане, подлежат на процедури за проверка на тяхната платежоспособност. Освен това, салдата по търговските вземанията и другите финансови активи се следят текущо, в резултат на което експозицията на Дружеството към кредитен риск не е съществена. Степента на кредитния риск, на който е изложено Дружеството се определя от стойността на търговските и други краткосрочни вземания и активи към датата на отчета.

Кредитна експозиция	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Парични средства	2	1
Търговски и други вземания, нетно	3	4
Общо	5	5

С ненастъпил падеж			
31.12.2020 г.	обезценени	не обезценени	Общо
Текущи активи	-	3	3
Текущи търговски и други вземания		3	3
Общо финансови активи	-	3	3

С ненастъпил падеж			
31.12.2019 г.	обезценени	не обезценени	Общо
Текущи активи	-	4	4
Текущи търговски и други вземания		4	4
Общо финансови активи	-	4	4

Кредитният риск, който възниква от другите финансови активи на Дружеството, като например, парични средства и други финансови активи, представлява кредитната експозицията на Дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения. Максималната кредитна експозиция на Дружеството по повод на признатите финансови активи, възлиза на съответната им стойност по отчета за финансовото състояние към 31 декември 2020г. и 2019г.

Ликвиден риск

Ликвидният риск произтича от възможността Дружеството да не осигури достатъчно външно финансиране, както и контрагентите да не изпълнят своите финансови задължения на договорените падежи. С цел минимизиране на този риск, в Дружеството периодично се извършва преглед и оценка на събираемостта на търговските и други краткосрочни вземания като за тези, които са трудносъбираеми и несъбираеми се заделят провизии (обезценки), както е посочено по-горе.

Дружеството управлява ликвидния риск на базата на очакваните дати на падежа.

В следващите таблици са анализирани финансовите задължения по оставащия срок до падежа съгласно съответния договор (договорни и недисконтирани парични потоци):

Ликвиден риск

Към 31.12.2020 година	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци	Договорени парични потоци, в т.ч.	
			до 1 година	Общо
Финансови активи	5	5	5	5
Търговски и други вземания от трети лица	3	3	3	3
Парични средства и парични еквиваленти	2	2	2	2
Финансови пасиви	119	126	126	126
Задължения по заеми към свързани лица	99	106	106	106
Търговски и други задължения към трети лица	20	20	20	20
Общо:	(114)	(121)	(121)	(121)

Към 31.12.2019 година	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци	Договорени парични потоци, в т.ч.	
			до 1 година	Общо
Финансови активи	5	5	5	5
Търговски и други вземания от трети лица	4	4	4	4
Парични средства и парични еквиваленти	1	1	1	1
Финансови пасиви	155	164	164	164
Задължения по заеми към свързани лица	134	143	143	143
Търговски и други задължения към трети лица	21	21	21	21
Общо:	(150)	(159)	(159)	(159)

Дружеството очаква, че от текущата дейност ще се генерират задоволителни парични постъпления, за да се изпълнят тези парични ангажименти.

Лихвен риск

Лихвеният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените в лихвените нива.

Валутният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените във валутните курсове.

Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Дружеството. Дружеството притежава и различни други финансови инструменти, като например взимания по продажби и задължения към доставчици, които възникват пряко от дейността.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството, включват риск на лихвения процент, риск на ликвидността, валутен риск и кредитен риск.

Към 31.12.2020 година	С фиксирана лихва	Без лихвени	Общо
Текущи активи	-	5	5
Текущи търговски и други вземания	-	3	3
Парични средства и парични еквиваленти	-	2	2
Текущи пасиви	97	22	119
Текущи търговски и други задължения	-	20	20
Други текущи финансови пасиви към свързани лица	97	2	99
Текущ риск	(97)	(17)	(114)
Общо финансови активи	-	5	5
Общо финансови пасиви	97	22	119
Общо излагане на лихвен риск	(97)	(17)	(114)

Към 31.12.2019 година	С фиксирана лихва	Без лихвени	Общо
Текущи активи	-	5	5
Текущи търговски и други вземания	-	4	4
Парични средства и парични еквиваленти	-	1	1
Текущи пасиви	129	26	155
Текущи търговски и други задължения	-	21	21
Други текущи финансови пасиви към свързани лица	129	5	134
Текущ риск	(129)	(21)	(150)
Общо финансови активи	-	5	5
Общо финансови пасиви	129	26	155
Общо излагане на лихвен риск	(129)	(21)	(150)

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутни рискове, тъй като не е извършвало сделки в чуждестранна валута и не отчита финансови активи и пасиви в чуждестранна валута.

Валутен риск - текуща година

Към 31.12.2020 година	В BGN	Общо
Текущи активи	5	5
Текущи търговски и други вземания	3	3
Парични средства и парични еквиваленти	2	2
Текущи пасиви	119	119
Текущи търговски и други задължения	20	20
Други текущи финансови пасиви към свързани лица	99	99
Текущ риск	(114)	(114)
Общо финансови активи	5	5
Общо финансови пасиви	119	119
Общо излагане на валутен риск	(114)	(114)

Към 31.12.2019 година	В BGN	Общо
Текущи активи	5	5
Текущи търговски и други вземания	4	4
Парични средства и парични еквиваленти	1	1
Текущи пасиви	155	155
Текущи търговски и други задължения	21	21
Други текущи финансови пасиви към свързани лица	134	134
Текущ риск	(150)	(150)
Общо финансови активи	5	5
Общо финансови пасиви	155	155
Общо излагане на валутен риск	(150)	(150)

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци от даден инструмент ще варира поради промените в пазарните цени. Пазарните цени включват четири типа риск: лихвен, валутен, стоков и друг ценови риск, какво е и рискът за цената на собствения капитал. Финансовите инструменти, които биват засегнати от пазарния риск, включват заеми и привлечени средства, депозити, инструменти на разположение за продажба и деривативни финансови инструменти.

4. Управление на капитала

Капиталът включва собствен капитал, принадлежащ на собствениците на дружеството-майка.

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се гарантира, че то поддържа стабилен кредитен рейтинг и подходящи капиталови съотношения, за да поддържа бизнеса си и да увеличи максимално стойността за собствениците.

Дружеството управлява капиталовата си структура и прави корекции в нея с оглед на промените в икономическите условия. За поддържане или коригиране на капиталовата структура Дружеството може да коригира плащането на дивиденди на акционерите, възвръщаемостта върху капитала на акционерите или емисията на нови акции.

През годините, приключващи на 31 декември 2019г. и 31 декември 2020г. няма промени в целите, политиката или процесите за управление на капитала.

Дружеството наблюдава капитала като използва съотношение на задлъжнялост, което представлява нетния дълг, разделен на общия капитал плюс нетния дълг. Дружеството включва в нетния дълг лихвоносните заеми и привлечени средства, заеми от партньори в съвместно

предприятие, търговски и стокови кредити, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти, с изключение на преустановените дейности.

	31.12.2020г.	31.12.2019 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	99	134
Търговски заеми към свързани лица	99	134
Намален с:		
паричните средства и парични еквиваленти	(2)	(1)
Нетен дългов капитал	97	133
Общо собствен капитал	(99)	(132)
Общо капитал	(2)	1
Коефициент нетен дълг към общо капитал	(48.50)	133.00

	31.12.2020г.	31.12.2019 г.
Общо привлечен капитал (пасиви), т.ч.:	119	156
Задължения към свързани предприятия	99	134
Всички останали пасиви	20	22
Общо собствен капитал	(99)	(132)
Коефициент на задлъжнялост	(1.2020)	(1.1818)

5. Събития след края на отчетния период

Не са настъпили съществени неоповестени събития след датата на отчета.

6. Ефект от вируса SARS-CoV-2 и пандемията от COVID 19 върху дейността на Дружеството през 2020 година

От края на 2019 година в световен мащаб се развива епидемия от нова коронавирусна болест, първоначално възникнала в Китай и довела до блокиране на икономическия живот и доставките от Китай в началото на 2020г. Поради тенденцията на увеличаване на случаите на заразени и болни, в началото на месец март 2020 година СЗО обяви официално разпространението на вируса SARS-CoV-2 и причиняването от него заболяване COVID-19 за пандемия. На 13 март 2020 г. Народното събрание на Република България обяви извънредно положение в страната заради коронавируса и бяха въведени засилени противоепидемични мерки и ограничения. Извънредното положение продължи до 13 май 2020 г. Вследствие изменение на българското законодателство през май 2020г., бе дадена възможност на министъра на здравеопазването, след съответната санкция на правителството на България, да обявява извънредна епидемична обстановка. От 14 май е обявена извънредна епидемична обстановка до 14 юни 2020 г., удължена в последствие няколко пъти до 30 април 2021 г.

Пандемията и обявеното в тази връзка извънредно положение в страната предизвикаха чувствително намаляване на икономическата активност и породиха значителна несигурност и неизвестност за бъдещите макроикономически процеси. Обявената в последствие извънредна епидемична обстановка редуцира част от мерките, които бяха въведени по време на извънредното положение, но въпреки това актуалните мерки също оказват влияние върху икономическата активност в страната.

През почти цялата 2020 година в различни държави по света бяха въвеждани различни ограничителни мерки, включително някои ограничения в пътувания и транспорт, поставяне на отделни хора, както и на цели населени места и райони под пълна или частична карантина, като Европа е един от най-засегнатите от пандемията континенти като цяло. Тези ограничения се отразиха на доставките и доведоха до икономически затруднения за стопанските субекти и забавяне на икономическото развитие в Европа и други части на света.

До края на 2020 година не беше възстановен напълно нормалния икономически живот, както в страната, така и в чужбина. Правителството на Република България въведе различни икономически и социални мерки, чиято цел е да подпомогнат, засегнатите отрасли и бизнеси в резултат на пандемията, извънредните положения и ограниченията, въведени в страната и в чужбина. Беше приет специален закон във връзка с въведеното извънредно положение, както и бяха направени промени и допълнения в други закони. Различни срокове, вкл. и данъчни, бяха удължени през 2020

година. Разреши се на търговските банки да договорят с клиентите си гратисни периоди и др. разсрочвания по отпуснатите банкови кредити. Одобриха се и се осигуриха различни финансираня по програми от ЕС и от държания бюджет на Република България.

В зависимост от продължителността на предприетите ограничения, ефективността на ваксините и възобновяване на нормалния икономически живот, ефектите биха били различни в бъдещите действия на Дружеството. При по-дългосрочни ограничения това би довело до трайно влошаване на икономическите показатели и би рефлектирало върху всички икономически субекти.

Ограниченията и мерките предприети за ограничаване на пандемията от COVID-19 не оказаха съществено влияние върху дейността на Дружеството.

Дружеството не се е възползвало от икономически или социални мерки, въведени от правителството на Република България във връзка с пандемията от COVID-19, тъй като не покрива заложените критерии.

7. Принцип-предположение за действащо предприятие – финансово състояние

Финансовият отчет е изготвен на принципа-предположение за действащо предприятие, който предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримото бъдеще. Дружеството има история на печеливша дейност и свободен достъп до финансови ресурси.

Ръководството на Дружеството счита, че Дружеството е действащо и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността.

Годишният финансов отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие и като са взети предвид възможните ефекти от продължаващото въздействие на пандемията от коронавирус Covid-19.

И към датата на съставяне на финансовия отчет са в сила забрани, карантинни мерки и ограничения. Бизнесът трябва да се справя с предизвикателства, свързани с намалени приходи и нарушени вериги за доставки. Докато някои държави започнаха да облекчават ограниченията, отпускането на мерките става постепенно в България при несигурност за удължаване на мерките за неопределени бъдещи периоди.

Пандемията може да се определи и към момента като основен риск за растежа, както на световната икономика, така и на икономиката на Р България. Все още съществува несигурност как пандемията ще повлияе в бъдеще на плановите на Дружеството.

Различни правителства, включително България обявиха мерки за предоставяне както на финансова, така и на нефинансова помощ за засегнатите сектори и засегнатите бизнес организации.

Във връзка с пандемията, Дружеството не е получавало финансова помощ през 2020г.

В тези условия ръководството на Дружеството направи анализ и преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще.

През 2020г. едноличния собственик на капитала – „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД извърши увеличение на основният капитал на дружеството с парична вноса в размер на 100 хил. лв., с цел подобряване на финансовите показатели на дружеството, въпреки това за 2020г. е отчетена нова загуба в размер на 67 хил.лв. и собствения капитал на Дружеството към 31 декември 2020г. е отрицателна величина в размер на 99 хил.лв. Приходите от оперативна дейност за 2020г. са само 30 хил.лв, а текущите пасиви са в размер на 119 хил.лв. (от които 99 хил.лв. са към дружеството-майка), при текущи активи в размер на 5 хил.лв. Тези обстоятелства, наред с негативни последиствия при евентуална рецесия, финансова и икономическа криза при дългосрочни ограничения в резултат на пандемията от коронавирус COVID – 19, предполагат несигурност, която може да породии съществено съмнение относно възможността на Дружеството да продължи дейността си като действащо предприятие без подкрепа от дружеството-майка.

V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Въз основа на данните от ГФО на дружеството може да бъде извършен финансов анализ на следните показатели:

№	Показатели	Показатели		Разлика
		2020 г.	2019 г.	

	Стойност	Стойност	Стойност	%
1 Нетекущи активи	15	18	(3)	-17%
2 Текущи активи, в т.ч.:	5	6	(1)	-17%
3 Текущи вземания	3	5	(2)	-40%
4 Парични средства	2	1	1	100%
5 Обща сума на активите	20	24	(4)	-17%
6 Собствен капитал	(99)	(132)	33	-25%
7 Финансов резултат	(67)	(68)	1	-1%
8 Текущи пасиви	119	156	(37)	-24%
9 Обща сума на пасивите	119	156	(37)	-24%
10 Приходи общо	30	33	(3)	-9%
11 Приходи от продажби	30	33	(3)	-9%
12 Разходи общо	94	101	(7)	-7%

№	Коефициенти	Коефициенти		Разлика	
		2020 г. Стойност	2019 г. Стойност	Стойност	%
	Рентабилност:				
1	На собствения капитал	0,6768	0,5152	0,1616	31%
2	На активите	(3,3500)	(2,8333)	(0,5167)	18%
3	На пасивите	(0,5630)	(0,4359)	(0,1271)	29%
4	На приходите от продажби	(2,2333)	(2,0606)	(0,1727)	8%
	Ефективност:				
5	На разходите	0,3191	0,3267	(0,0076)	-2%
6	На приходите	3,1333	3,0606	0,0727	2%
	Ликвидност:				
7	Обща ликвидност	0,0420	0,0385	0,0036	9%
8	Бърза ликвидност	0,0420	0,0385	0,0036	9%
9	Незабавна ликвидност	0,0168	0,0064	0,0104	162%
10	Абсолютна ликвидност	0,0168	0,0064	0,0104	162%
	Финансова автономност:				
11	Финансова автономност	(0,8319)	(0,8462)	0,0142	-2%
12	Задлъжнялост	(1,2020)	(1,1818)	(0,0202)	2%