

- ✓ Сделките и котировките могат да не са представителни за определяне на справедлива стойност;
- ✓ Необходим е допълнителен анализ върху сделките и котировките. Ако е необходимо те могат да бъдат коригирани, за да дават по-ясна картина при определянето на справедливата стойност.

Вземат се предвид характеристиките на активен пазар, който участник на пазара ще вземе предвид на датата на оценката, като:

- Предполага уговорена сделка между участниците на пазара към датата на оценяване по текущите пазарни условия;
- Предполага сделката да бъде извършена на основния пазар, в противен случай на най-изгодния пазар;
- За нефинансов актив се взема предвид неговата най-ефективна или висока употреба;
- За пасив отразява риска при неизпълнение, включително собствения кредитен риск.

Използване с цел максимизиране на стойността, е онова използване на актив, от пазарните участници, което максимизира стойността на актива, и което е:

- Физически възможно;
- Правно допустимо;
- Финансово осъществимо.

Използването с цел максимизиране на стойността обикновено е идентично с (но не винаги) текущата употреба.

Ако няма основен пазар, изходната сделка се извършва в най-изгодния пазар, т.е. на пазара, който максимизира сумата, която ще се получи при продажбата на актива и свежда до минимум на сумата, която би била платена за прехвърляне на пасива (най-ликвидния пазар за Активи/Пасиви). Основните и най-изгодните пазари са едни и същи в повечето случаи.

Премии/отстъпки се съдържат в Справедливата Стойност (СС), ако те отразяват характеристика на актива/пасива, която участниците на пазара ще вземат предвид при сделка с активен пазар.

Прилагането на *блокиращ фактор* е забранено – блокиращ фактор: корекция на котирана цена на активен пазар, защото нивото при нормална дневна търговия на пазара не е достатъчно да абсорбира количествата притежавани от дружеството.

Ако пазарната активност спада се използват методи за оценяване.

Когато има наблюдаема пазарна дейност:

- ✓ Когато има спад в наблюдаемата пазарна дейност;
- ✓ Когато обикновено няма проследима пазарна дейност;
- ✓ Фокусът е върху това дали цените при сделките са сформирани в резултат на обичайна дейност (не продажби при ликвидация или бедствие); активността на пазара не е задължителен фокус.

Същите принципи са приложими за финансови и нефинансови Активи/Пасиви.

Дружеството използва подходящи според обстоятелствата методи за остойностяване, за които има достатъчно налични данни за оценяване на справедливата стойност, като използва максимално съответните наблюдаеми хипотези и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите.

Подход на пазарните сравнения – използват се цени и друга полезна информация, генерирана от пазарни сделки с идентични или сравними (т.е. подобни) Активи/Пасиви

Подход на базата на разходите – отразява актуалната сума, която би се изисквала текущо, за да се замени годността на актива (често наричана текуща цена за подмяна).

Подход на базата на доходите – превръща бъдещи суми (например парични потоци или приходи и разходи) в единна текуща (т.е. сконтирана) сума, която отразява текущите пазарни очаквания за тези бъдещи суми.

Всички активи и пасиви, за които се измерва справедливата стойност или оповестени във финансовите отчети се категоризират в йерархията на справедливата стойност, описана по-долу, на базата на най-ниското ниво вход, който е от значение за оценяването на справедливата стойност като цяло.

Йерархията на справедливите стойност се категоризира в три нива на хипотези, използвани при методите за оценяване на справедливата стойност. Категоризацията е в различни нива в йерархията на справедливата стойност на базата на степента, в която входящите данни за измерването са наблюдавани и значението на входящите данни за оценяването на справедливата стойност в тяхната цялост. Йерархията на справедливите стойности предоставящи най-висок ранг на обявените (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви (хипотези от 1-во ниво) и най-нисък - на ненаблюдаемите хипотези (хипотези от 3-то ниво). Нивата от йерархията са следните:

- Хипотези от 1-во ниво – обявени (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви, до които предприятието може да има достъп към датата на оценяване;
- Хипотези от 2-ро ниво - други хипотези освен включените в ниво 1 обявени цени за актив или пасив, които са наблюдаеми пряко или косвено;
- Хипотези от 3-то ниво - ненаблюдаеми хипотези за актив или пасив. Получени от техники за оценка, които включват входове за актива или пасива, които не се основават на пазарни данни (непазарни фактори).

Трансфери между различните нива на йерархия на справедливата стойност се признават от Дружеството в края на отчетния период, през който е настъпила промяната.

КРИТИЧНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ И ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ

При изготвянето на своите финансови отчети, Дружеството е направило значителни преценки, прогнози и предположения, които оказват влияние на балансовата стойност на някои активи и пасиви, доходи и разходи, както и друга информация, оповестена в пояснителните приложения. Дружеството периодично следи тези прогнози и предположения и се уверява, че те съдържат цялата необходима информация, налична към датата, на която се изготвят финансовите отчети. Въпреки това не пречи реалните цифри да се различават от направените оценки.

Преценките, прогнозите и предположенията, за които съществува значителен риск да причинят съществени корекции в балансовите суми на активите и пасивите, в рамките на следващата финансова година, са разгледани по-долу.

Признаване на приходите

Дружеството предоставя брокерски (посреднически) услуги по сключване на различни видове застрахователни договори. Дружеството действа като посредник между клиента на Дружеството – застрахователната компания и физическите или юридическите лица, които желаят да сключат застрахователен договор със съответната застрахователна компания, клиент на Дружеството. За тези си услуги Дружеството получава комисионна в процент от сумата на сключените чрез Дружеството застрахователни договори, като размерът на комисионната е определен в основните договори, сключени с клиентите на Дружеството.

Поради спецификата на приходите на Дружеството, те се признават в момента на тяхното възникване, т.е. в момента на отчитане от страна на Дружеството към неговите клиенти, на сключените чрез Дружеството застрахователни договори и заплатените чрез Дружеството застрахователни премии.

При договори с клиенти, обещаното в договора възнаграждение може да включва променлив размер. Тогава Дружеството оценява приблизително размера на възнаграждението, на което ще има право в замяна на прехвърлянето на обещаните стоки или услуги на клиента. Размерът на възнаграждението може да варира поради отстъпки, намаления, възстановявания, кредити, стимули, бонуси за постигнати резултати, глоби или други подобни елементи. Обещаното възнаграждение може да варира и ако правото на Дружеството да получи възнаграждение зависи от настъпването или не на бъдещо събитие.

Дружеството прави приблизителна оценка на размера на променливото възнаграждение, като използва един от следните методи, в зависимост от това кой метод се очаква да може по-добре да предвиди размера на възнаграждението, на което Дружеството има право:

- очакваната стойност – сборът от сумите, претеглени според вероятностното разпределение в диапазона с възможни възнаграждения;

- най-вероятен размер – единствената най-вероятна стойност в диапазон от възможни стойности на възнаграждение, т.е. единствения най-вероятен резултат от договора).

Метод на амортизация и полезен живот на дълготрайните активи

Амортизируемите дълготрайни активи на Дружеството включват неговите имоти, машини, съоръжения или оборудване и нематериални активи. При придобиване на нов амортизируем дълготраен актив, Дружеството определя неговите остатъчна стойност, метод на амортизиране и полезен живот. За определянето на всеки един от посочените показатели се ползват значителни счетоводни и несчетоводни преценки, като участие с тяхното определяне вземат както специалисти от Дружеството, които са много добре запознати със спецификите и характеристиките на отделните активи, така и ако е необходимо могат да бъдат ползвани външни за Дружеството специалисти, например специалисти от доставчика на съответния актив. При определянето на посочените показатели се вземат предвид спецификите и характеристиките на актива, очакванията на ръководството на Дружеството за неговата употреба в дейността, местоположението, на което

актива ще извършва своята работа и други фактори. Също така се вземат в предвид данни и фактори за подобни активи, които Дружеството вече притежава и експлоатира или за които могат да бъдат набавени надеждни външни данни. Взема се в предвид и опитът, натрупан в Дружеството през годините.

Тестове за обезценка на финансови активи

Финансов актив или група от финансови активи, различни от тези, които попадат в категорията на активи по справедлива стойност през печалбата или загубата се оценяват за индикатори за обезценка в края на всеки отчетен период. Обезценка се определя на база модела на „очакваните кредитни загуби“.

По отношение на капиталови инвестиции, категоризирани като на разположение за продажба Дружеството смята, че тези активи за обезценени, когато е имало значителен или продължителен спад в справедливата им стойност под себестойност. Определянето на това, дали има „значителен“ или „продължителен“ изисква значителна преценка от страна на Ръководството.

Размерът на загубата от обезценка, признат за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, е разликата между балансовата стойност на актива и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент.

Определянето на възстановимостта на дължимите на Дружеството суми от страна на негови клиенти, заемополучатели и др. длъжници, включва определянето на това дали са налице някакви обективни доказателства за обезценка. Лошите вземания се отписват, когато се идентифицират доколкото е възможно обезценка и несъбираемост да се определят отделно за всеки елемент. В случаите, когато този процес не е възможен, се извършва колективна оценка на обезценка. В резултат начинът, по който индивидуални и колективни оценки се извършват и сроковете отнасящи се до идентифицирането на обективни доказателства за обезценка изискват значителни преценка и може да повлияят значително на балансовата сума на вземания на датата на отчитане.

Възприетите от Дружеството подходи за оценка и измерване на очакваните кредитни загуби на финансовите активи са оповестени по-горе в приложение База за изготвяне – Промени в счетоводната политика към Приложения съществени счетоводни политики.

Тестове за обезценка на нефинансови активи

Анализът за обезценка на репутация, материални и други нематериални активи изисква оценка на стойността в употреба на актива или на единицата генерираща парични потоци, към които са разпределени активите. Оценката на стойността в употреба се прави най-вече въз основа на дисконтираните модели на паричните потоци, които изискват Дружеството да направи оценка на очакваните бъдещи парични потоци от актива или от единицата генерираща парични потоци, а също и да се избере подходящ дисконтов процент за да се изчисли настояща стойност на паричните потоци.

Справедливата стойност на некотирани инвестиции

Ако пазарът на даден финансов актив не е активен или не е лесно достъпен, Дружеството установява справедливата стойност на инвестицията с помощта на методи за оценка, които включват използването на скорошни (последните) формални сделки, позоваване на други инструменти, които са по същество същите чрез анализ на дисконтираните парични потоци и модели на ценообразуване отразяващи специфичните обстоятелства на емитента. Тази оценка изисква Дружеството да избере измежду диапазон от различни методологии за оценяване и да направи преценка относно очакваните бъдещи парични потоци и дисконтовата ставка.

Приблизителна оценка за отсрочени данъци

Признаването на отсрочените данъчни активи и пасиви включва съставянето на серия от допускания. Например Дружеството трябва до оцени времето на възстановяване на временни разлики, дали е възможно временните разлики да не бъде възстановени в предвидимо бъдеще или доколко данъчните ставки се очаква да се прилагат за периода, когато активът ще се реализира или пасивът ще се уреди.

Що се отнася до отсрочени данъчни активи, реализирането им в крайна сметка зависи от облагаемия доход, който ще е на разположение в бъдеще. Отсрочените данъчни активи се признават само когато е вероятно, че ще има облагаема печалба, срещу която може да се усвои отсроченият данъчен актив и е вероятно, че Дружеството ще реализира достатъчно облагаем доход в бъдещи периоди, за да оползотвори намалението при плащането на данък. Това означава, че Дружеството прави предположения за данъчното си планиране и периодично ги оценява повторно, за да отразяват промяната в обстоятелствата, както и данъчни разпоредби. Освен това

измерването на отсрочен данъчен актив или пасив отразява начина, по който дружеството очаква да възстанови балансовата стойност на актива или уреди пасива.

Към 31 декември 2018г. Дружеството има признати и начислени активи по отсрочени данъци по МСС 12 от полагащ се неползван компенсируем отпуск на персонала (прил. 2.3.), като сумата им е несъществена и е под 1 хил. лв.

Към 31 декември 2018г. Дружеството има данъчни загуби, които да могат да бъдат приспадани в следващи отчетни периоди в размер на 1 хил. лв. – данъчна загуба, възникнала през 2018г., с право на пренасяне до края на 2023г. Върху тази данъчна загуба не е признат и начислен данъчен актив поради несъществуващия му размер (под 1 хил. лв.).

Провизии

Провизиите могат да бъдат разграничени от другите пасиви, защото съществува несигурност относно проявлението им във времето и сумата на сделката. По-типичните провизии, които се отразяват от Дружеството произтичат от задълженията на производителя по гаранции, възстановявания на суми, добросъвестно изпълнение на договори, неуредени спорове и бизнес реструктуриране.

Признаването и оценката на провизиите изискват от Дружеството да направи преценка относно вероятността (ако събитието е по-вероятно, отколкото да не настъпи) изходящ поток от ресурси да се изискват за погасяване на задължение и дали би могла да се даде надеждна оценка на сумата на задължението.

Освен това счетоводната политика на Дружеството изисква признаването на най-добрата оценка на сумата, която ще се изисква за погасяване на задължението и оценката може да се основава на информация, която показва диапазон от стойности. Тъй като признаването се основава на сегашната стойност, то включва съставяне на предположения при адекватна дисконтова ставка, с цел да отрази при подходящ дисконтов процент специфичните за задължението рискове.

В частност що се отнася до провизиите при реструктуриране, изисква се значителна субективна преценка, за да се определи дали задължаващо събитие е настъпило. Всички налични доказателства трябва да бъдат оценени за да се определи дали е достатъчно подробен плана за да създаде валидно очакване за ангажимента на ръководството относно реструктурирането – тоест да се започне изпълнение на плана за реструктуриране или да се обявят основните му характеристики пред онези, които ще са засегнати от него.

Условни активи и пасиви

Условните пасиви на Дружеството не са признати, но са оповестени, освен ако възможността за изходящ поток на ресурси съдържащ икономически ползи е отдалечен във времето.

Условните пасиви представляват възможни задължения, възникващи от минали събития, чието съществуване ще бъде потвърдено само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития не изцяло в рамките на контрола на юридическото лице. Те не се признават защото не е вероятно, че изходящ поток от ресурси ще бъде необходим за покриване на задължението и сумата на задължението не може да бъде оценена с достатъчна надеждност.

Неизбежно определянето на условен пасив изисква значителна преценка от страна на ръководството.

Дружеството не признава условните активи. Те обикновено възникват от непланирани или други неочаквани събития, които пораждат възможност в Дружеството да постъпи входящ поток икономически ползи. Условните активи не се признават във финансовите отчети, тъй като това може да има за резултат признаването на доход, който може никога да не бъде реализиран.

СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ МЕЖДУ ТЯХ

Дружеството спазва изискванията на МСС 24 при определяне и оповестяване на свързаните лица.

Сделка между свързани лица е прехвърляне на ресурси, услуги или задължения между свързани лица без разлика на това дали се прилага някаква цена.

III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**1. Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход****1.1. Приходи****1.1.1. Нетни приходи от продажби**

	2018 г.	2017 г.
Приходи от договори с клиенти за продажби на услуги, в т.ч.:	348	335
Брокерски услуги - комисионни за премии по застраховки	348	335
Общо	348	335

1.1.2. Допълнителна информация относно приходи от договори с клиенти

Приходи от договори с клиенти по географски региони, в т.ч.:	2018 г.	2017 г.
Продажби в страната	348	335
Общо	348	335

Приходи от договори с клиенти по видове пазари, в т.ч.:	2018 г.	2017 г.
Продажби на вътрешен пазар	348	335
Общо	348	335

Приходи от договори с клиенти по видове клиенти, в т.ч.:	2018 г.	2017 г.
Продажби на частни клиенти	348	335
Общо	348	335

Приходи от договори с клиенти по видове договори, в т.ч.:	2018 г.	2017 г.
Продажби по договори за брокерски услуги по сключване на застраховки	348	335
Общо	348	335

Приходи от договори с клиенти по срок на договорите, в т.ч.:	2018 г.	2017 г.
Продажби по дългосрочни договори	348	335
Общо	348	335

Приходи от договори с клиенти по срокове за прехвърляне на стоките или услугите, в т.ч.:	2018 г.	2017 г.
Продажби на брокерски услуги, които се прехвърлят клиентите в определен момент	348	335
Общо	348	335

Приходи от договори с клиенти по канали за продажба, в т.ч.:	2018 г.	2017 г.
Продажби на брокерски услуги, които се предоставят директно на клиентите	348	335
Общо	348	335

1.1.3. Други приходи

Други приходи, в т.ч.:	2018 г.	2017 г.
Отписани задължения	-	10
Общо	-	10

1.2. Разходи

1.2.1. Разходи за използвани суровини, материали и консумативи

Вид разход	2018 г.	2017 г.
Офисни и други консумативи	1	3
Общо	1	3

1.2.2. Разходи за външни услуги

Вид разход	2018 г.	2017 г.
Наем на сгради, помещения, офиси	6	8
Независим финансов одит	2	3
Разходи за общ финансов надзор	5	2
Комуникация - телефони и интернет	1	1
Куриерски и пощенски	1	1
Счетоводно обслужване/ ТРЗ	1	1
Общо	16	16

1.2.3. Разходи за персонала

	2018 г.	2017 г.
Разходи за заплати, в т.ч.:	45	45
на административен персонал	45	45
в т.ч. разходи по неизпозвани отпуски	1	1
Разходи за осигуровки, в т.ч.:	9	9
на административен персонал	9	9
Общо	54	54

1.2.4. Други разходи

Вид разход	2018 г.	2017 г.
За глоби и неустойки по търговски сделки	197	-
За лихви за забава по публични задължения	1	-
Общо	198	-

1.3. Финансови приходи и финансови разходи**Финансови приходи****Вид приход**

От операции с финансови инструменти

Общо**2018 г.****2017 г.**

1

2

1

2

Финансови разходи**Вид разход**

Разходи за лихви, в т.ч.:

по заеми

От операции с финансови инструменти

Други финансови разходи

Общо**2018 г.****2017 г.**

13

10

13

10

-

150

1

2

14

162

Резултат от финансови сделки

(13)

(160)

1.4. Разходи/(приходи) за данъци

Текущ разход за данък

Други компоненти на текущ данъчен разход

Разход/(приход) по отсрочени данъци, отнасящ се до възникването и обратното проявление на временни разлики

Общо**2018 г.****2017 г.**

-

3

7

(4)

7

(4)

7

(1)

Съгласно действащото законодателство печалбите се облагат с корпоративен данък в размер 10%. За изчисляване размера на отсрочените данъци е ползвана ставка 10%, която се очаква да е валидна при обратното проявление.

2. Отчет за финансовото състояние**Нетекущи активи****2.1. Имоти, машини, съоръжения и оборудване**

Към 31 декември 2018 и 2017 година Имотите, машините, съоръженията и оборудването включват:

	Компютри, комуникационно и мрежово оборудване	Други активи	Общо
Отчетна стойност			
Салдо към 31.12.2016	3	5	8
Салдо към 31.12.2017	3	5	8
Салдо към 31.12.2018	3	5	8
Амортизация и обезценка			
Салдо към 31.12.2016	3	4	7
Салдо към 31.12.2017	3	4	7
Салдо към 31.12.2018	3	4	7
Балансова стойност			
Балансова стойност към 31.12.2017	-	1	1
Балансова стойност към 31.12.2018	-	1	1

Към 31 декември 2018г. и 31 декември 2017г. Дружеството е извършило преглед на активите, включени в Имоти, машини, съоръжения и оборудване, като не са установени условия за тяхната обезценка.

Към 31 декември 2018г. няма ограничения в правото на собственост на активи включени в имоти, машини и съоръжения.

Към 31 декември 2018г. Дружеството има напълно амортизирани дълготрайни материални активи с отчетна стойност 7 хил. лв, които продължават да се използват в дейността (към 31 декември 2017г. – напълно амортизираните активи, ползвани в дейността на Дружеството са с отчетна стойност 7 хил. лв.).

2.2. Нематериални активи

	Компютърен софтуер	Общо
Отчетна стойност		
Салдо към 31.12.2016	4	4
Салдо към 31.12.2017	4	4
Салдо към 31.12.2018	4	4
Амортизация и обезценка		
Салдо към 31.12.2016	4	4
Салдо към 31.12.2017	4	4
Салдо към 31.12.2018	4	4
Балансова стойност		
Балансова стойност към 31.12.2017	-	-
Балансова стойност към 31.12.2018	-	-

Към 31 декември 2018г. и 31 декември 2017г., Дружеството има напълно амортизирани нематериални дълготрайни актива с отчетна стойност 4 хил. лв, които продължават да се използват в дейността.

Към 31 декември 2018г. и 31 декември 2017г. е извършен преглед от ръководството на Дружеството, като не са установени условия за обезценка на нематериалните активи.

2.3. Активи по отсрочени данъци

Временна разлика, неизползвани данъчни загуби, неизползвани данъчни кредити	31 декември 2017		Движение на отсрочените данъци за 2018				31 декември 2018	
	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	увеличение		намаление		Данъчна временна разлика	Отсрочен данък
			Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък		
Активи по отсрочени данъци								
Слаба капитализация	37	4	-	-	(37)	(4)	-	-
Общо активи по отсрочени данъци:	37	4	-	-	(37)	(4)	-	-
Отсрочени данъци (нето)	37	4	-	-	(37)	(4)	-	-

Текущи активи**2.4. Текущи търговски и други вземания**

	31.12.2018	31.12.2017 г.
Вземания от продажби, в т.ч.:	10	5
Вземания от продажби по договори с клиенти	10	5
Други вземания, в т.ч.:	-	5
Други вземания	-	5
Общо	10	10

Възраст вземания по договори с клиенти, които са просрочени, но не са обезценени

	31.12.2018	31.12.2017 г.
Просрочие		
360+ дни	-	1
Общо	-	1

Възраст на други търговски и др. вземания, които са просрочени, но не са обезценени

	31.12.2018	31.12.2017 г.
Просрочие		
360+ дни	-	5
Общо	-	5

Обезценки на вземания по договори с клиенти – изменение

Баланс на 1 януари 2017 г.	-
Баланс на 31 декември 2017 г.	-
Начислени обезценки на вземания по договори с клиенти	1
Отписани обезценки на вземания по договори с клиенти	(1)
Баланс на 31 декември 2018 г.	-

Обезценки на други търговски и други вземания – изменение

Баланс на 1 януари 2017 г.	-
Баланс на 31 декември 2017 г.	-
Начислени обезценки на други търговски и други вземания	5
Отписани обезценки на други търговски и други вземания	(5)
Баланс на 31 декември 2018 г.	-

Балансова стойност на търговски и други вземания по валути (сумите са в BGN)

	31.12.2018	31.12.2017 г.
Валута		
BGN	10	10
Общо	10	10

2.5. Текущи данъчни активи

Вид	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Корпоративен данък	2	-
Общо	2	-

2.6. Други текущи финансови активи

Текущи финансови активи	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	1	26
Общо	1	26

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност - текущи

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Вземания по цесии, отчитани по амортизирана стойност	1	-
Вземания, придобити чрез цесии, отчитани по амортизирана стойност	-	26
Общо	1	26

Вземания по цесии, отчитани по амортизирана стойност - текущи

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Вземания по цесии от несвързани лица, в т.ч.:	1	-
Вземания за главници по цесии от несвързани лица	1	-
Общо	1	-

Вземания, придобити чрез цесии, отчитани по амортизирана стойност - текущи

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Вземания от несвързани лица, придобити чрез цесии, в т.ч.:	-	26
Вземания за главници от несвързани лица, придобити чрез цесии	-	26
Общо	-	26

	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност
Корективна сметка за кредитни загуби на текущи финансови активи	
Корективна сметка за кредитни загуби на текущи финансови активи в началото на периода 2017	-
Корективна сметка за кредитни загуби на текущи финансови активи в началото на периода 2018	-
Общо увеличение/(намаление) на провизиите за обезценка за кредитни загуби на текущи финансови активи	-
Начислени обезценки през периода	26
Обезценки на отписани текущи финансови активи	(26)
Корективна сметка за кредитни загуби на текущи финансови активи в края на периода 2018	-

Балансова стойност на текущи финансови активи по валути (сумите са в BGN)

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Валута		
BGN	1	26
Общо	1	26

2.7. Парични средства

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Парични средства, в т.ч.:	257	346
В лева	257	346
Общо	257	346

Парични средства по валути (сумите са в BGN)

Валута	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
BGN	257	346
Общо	257	346

2.8. Собствен капитал

2.8.1. Основен капитал

Съдружник	31.12.2018 г.				31.12.2017 г.			
	Брой дялове	Стойност (в лв.)	Платени (в лв.)	% Дял	Брой дялове	Стойност (в лв.)	Платени (в лв.)	% Дял
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	50	5 000	5 000	100%	50	5 000	5 000	100%
Общо:	50	5 000	5 000	100%	50	5 000	5 000	100%

2.8.2. Финансов резултат

Финансов резултат	
Печалба към 31.12.2016 г.	67
Увеличения от:	113
Печалба за годината - 2017	113
Намаления от:	(67)
Покриване на загуба	(67)
Печалба към 31.12.2017 г.	113
Ефект от първо прилагане на МСФО 9-обезценки, нетно	(29)
Печалба към 01.01.2018г. (преизчислена)	84
Увеличения от :	59
Печалба за годината - 2018	59
Намаления от:	(33)
Покриване на загуба	(33)
Печалба към 31.12.2018 г.	110
Загуба към 31.12.2016 г.	(100)
Намаления от:	67
Покриване на загуби с резерви и печалби	67
Загуба към 31.12.2017 г.	(33)
Намаления от :	33
Покриване на загуби с резерви и печалби	33
Загуба към 31.12.2018 г.	-
Финансов резултат към 31.12.2016 г.	(33)
Финансов резултат към 31.12.2017 г.	80
Финансов резултат към 01.01.2018 г. (преизчислен)	51
Финансов резултат към 31.12.2018 г	110

Текущи пасиви**2.9. Текущи търговски и други задължения**

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Задължения по доставки	15	16
Други задължения, в т.ч.:	1	1
Задължения по начислени разходи	1	1
Общо	16	17

Балансова стойност на търговски и други задължения по валути (сумите са в BGN)

Валута	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
BGN	16	17
Общо	16	17

2.10. Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Задължения към персонала	1	1
в т.ч. задължения по неизползвани отпуски	1	1
Задължения към осигурителни предприятия	4	4
Общо	5	5

2.11. Текущи данъчни задължения

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Корпоративен данък	-	3
Данъци върху доходите на физическите лица	2	1
Други публични задължения	1	-
Общо	3	4

2.12. Други текущи финансови пасиви

Текущи финансови пасиви	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	132	276
Общо	132	276

Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - текущи

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	132	276
Общо	132	276

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Задължения по кредити и заеми към свързани лица в групата, в т.ч.:	-	152
Задължения за главници по кредити и заеми към свързани лица в групата	-	150
Задължения за лихви по кредити и заеми към свързани лица в групата	-	2
Задължения по кредити и заеми към несвързани лица, в т.ч.:	132	124
Задължения за главници по кредити и заеми към несвързани лица	118	117
Задължения за лихви по кредити и заеми към несвързани лица	14	7
Общо	132	276

Балансова стойност на нетекущи финансови пасиви по валути (сумите са в BGN)

Валута	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
BGN	132	276
Общо	132	276

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

	Задължения по финансови пасиви	
	Получени кредити и заеми	Общо
Балансова стойност на 31.12.2017	276	276
Постъпления по получени заеми	2	2
Плащания по получени заеми	(151)	(151)
Платени лихви	(8)	(8)
Общо промени в резултат на парични потоци от финансова дейност	(157)	(157)
Начислени като разход лихви по получени заеми, кредити и лизинги и др.	13	13
Общо други, непарични изменения	13	13
Балансова стойност на 31.12.2018	132	132

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 Асистанс 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 или контролиращо лице на дружеството-майка или контролиращото лице:
Булфинанс Инвестмънт АД и Еколенд Инженеринг ЕООД

Крайно дружество-майка:
Некст Дженерейшън Консулт АД

Лица, упражняващи общ контрол над Дружеството:
Христо Иванов Георгиев - председател на СД на Финанс Секюрити Груп АД, Димитър Пламенов Михайлов - Изп. директор на Финанс Секюрити Груп АД, Здравко Атанасов Стоев - член на СД на Финанс Секюрити Груп АД

Дъщерни предприятия на Дружеството: няма

Асоциирани предприятия на Дружеството: няма

Ключов ръководен персонал на Дружеството:
Розик Рукияс Такворян – Управител

Ключов ръководен персонал на дружеството-майка или контролиращото лице:
Димитър Пламенов Михайлов – Управител на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Здравко Атанасов Стоев – Управител на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Христо Иванов Георгиев – председател на СД на Финанс Секюрити Груп АД, Димитър Пламенов Михайлов – Изп. директор на Финанс Секюрити Груп АД, Здравко Атанасов Стоев – член на СД на Финанс Секюрити Груп АД

Дружеството оповестяване следните свързани лица и вид на свързаност:

Свързано лице

Вид свързаност

Некст Дженерейшън Консулт АД	крайно дружество-майка
Булфинанс Инвестмънт АД	дружество-майка на Финанс Секюрити Груп АД
Еколенд Инженеринг ЕООД	дъщерно дружество на Некст Дженерейшън Консулт АД от октомври 2018г.
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
Фиско Груп ЕООД	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
МОЛ Банско ЕАД	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД до м. март 2018г.
Хотел Мурсалица ЕАД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД до м. август 2017г.
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
Ахилея ЕАД	дъщерно дружество на Еколенд Инженеринг ЕООД
Агрохолдинг Ловико ЕАД	дъщерно дружество на Еколенд Инженеринг ЕООД
Нови енергийни източници АД	дъщерно дружество на Еколенд Инженеринг ЕООД
Транс Интеркар Сервиз ЕООД	дъщерно дружество на Дениз 2001 ЕООД
Български фонд за вземания АДСИЦ	дъщерно дружество на Булфинанс Инвестмънт АД
Селект Асет Мениджмънт ЕАД	Дъщерно дружество на Булфинанс Инвестмънт АД

Сделки и незакрити салда със свързани лица**Заеми, получени от свързани лица в групата-данни**

Кредитор	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечения Гаранции
Дружество-майка	BGN	6.30%	30.06.2019	няма

Към 31 декември 2018г. Дружеството не отчита задължения за главница и лихви по получения заем от Дружество-майка.

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

Кредитор	Задължения до 1 година	Задължения над 1 година
Дружество-майка	150	-
Общо	150	-

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

Кредитор	Задължение към 31.12.2017	Начислени през 2018	Платени през 2018	Задължение към 31.12.2018
Дружество-майка	2	6	(8)	-
Общо	2	6	(8)	-

2. Дивиденди

През годината, завършваща на 31 декември 2018г., Дружеството не е изплащало 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 на Дружеството и на Групата.

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.

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.

Кредитен риск

31.12.2018 г.

С ненастъпил падеж

	обезценени	не обезценени	Общо
Текущи активи	-	11	11
Други текущи финансови активи	-	1	1
Текущи търговски и други вземания	-	10	10
Общо финансови активи	-	11	11

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 2018г. и 2017г.

Максималната кредитна експозиция на Дружеството е представена по-долу:

Кредитна експозиция	31.12.2018	31.12.2017
Парични средства	257	346
Търговски и други краткосрочни вземания, нетно	10	10
Други финансови активи, нетно	1	26
Общо	268	382

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 инструменти по оставащия срок до падежа съгласно съответния договор (договорни и недисконтирани парични потоци, включително главници и лихви):

Към 31.12.2018 година	Преносна (баланс.) стойност	Договорени парични потоци	Договорени парични потоци, в т.ч.	
			до 1 година	Общо
Финансови активи	268	268	268	268
Други финансови активи от трети лица	1	1	1	1
Търговски и други вземания от трети лица	10	10	10	10
Парични средства и парични еквиваленти	257	257	257	257
Финансови пасиви	148	154	154	154
Задължения по заеми към трети лица	132	138	138	138
Търговски и други задължения към трети лица	16	16	16	16
Общо нетна ликвидна стойност	120	114	114	114

Към 31.12.2017 година	Преносна (баланс.) стойност	Договорени парични потоци	Договорени парични потоци, в т.ч.	
			до 1 година	Общо
Финансови активи	382	382	382	382
Други финансови активи от трети лица	26	26	26	26
Търговски и други вземания от трети лица	10	10	10	10
Парични средства и парични еквиваленти	346	346	346	346
Финансови пасиви	293	308	308	308
Задължения по заеми към трети лица	124	130	130	130
Задължения по заеми към свързани лица	152	161	161	161
Търговски и други задължения към трети лица	17	17	17	17
Общо нетна ликвидна стойност	89	74	74	74

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

Лихвен риск

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

Основните финансови инструменти на Дружеството, различни от деривативи, включват получени заеми, парични средства, вземания по цесии.

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.

Получени заеми, без свързани предприятия

Банка/кредитор	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечения/Гаранции
Корпоративни кредити				
Кредитор 1	BGN	5.50%	31.12.2019	няма

Салда по получени заеми, без свързани предприятия

Банка / кредитор	Задължения до 1 година	Задължения над 1 година
Корпоративни кредити		
Кредитор 1	118	-
Общо	118	-

Към 31.12.2018 година	С фиксирана лихва	Без лихвени	Общо
Текущи активи	-	268	268
Текущи търговски и други вземания	-	10	10
Други текущи финансови активи	-	1	1
Парични средства и парични еквиваленти	-	257	257
Текущи пасиви	118	30	148
Други текущи финансови пасиви	118	14	132
Текущи търговски и други задължения	-	16	16
Текущ риск	(118)	238	120
Общо финансови активи	-	268	268
Общо финансови пасиви	118	30	148
Общо излагане на лихвен риск	(118)	238	120

Към 31.12.2017 година	С фиксирана лихва	Без лихвени	Общо
Текущи активи	-	382	382
Други текущи финансови активи	-	26	26
Текущи търговски и други вземания	-	10	10
Парични средства и парични еквиваленти	-	346	346
Текущи пасиви	267	26	293
Други текущи финансови пасиви	117	7	124
Други текущи финансови пасиви към свързани лица	150	2	152
Текущи търговски и други задължения	-	17	17
Текущ риск	(267)	356	89
Общо финансови активи	-	382	382
Общо финансови пасиви	267	26	293
Общо излагане на лихвен риск	(267)	356	89

Валутен риск

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

Дружеството е изложено на валутни рискове, свързани със сделки от продажби или покупки в чуждестранна валута.

За годините, завършващи на 31 декември 2018 и 2017, Дружеството не е изложено на валутен риск, тъй като всичките му финансови инструменти са с оригинална валута българска лева.

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.

Оценяване по справедлива стойност

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба, на база позицията, предположенията и преценките на независими пазарни участници на основен или най-изгоден за даден актив или пасив пазар. За своите финансови активи и пасиви Дружеството приема като основен пазар финансовите пазари в България - БФБ, големите търговски банки - дилъри и за определени специфични инструменти - директни сделки между страните. В повечето случаи, обаче, особено по отношение на търговските вземания и задължения, кредитите и депозитите, Дружеството очаква да реализира тези финансови активи и чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респективно погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизирана стойност.

Голямата част от финансовите активи и пасиви са краткосрочни по своята същност (търговски вземания и задължения, краткосрочни заеми, вземания по цесии), или са отразени в отчета за финансово състояние по определена пазарна (по определен оценъчен метод) стойност (инвестиции в ценни книжа, кредити с променлив лихвен процент) и поради това тяхната справедлива стойност е приблизително равна на балансовата им стойност.

Изключение от това правило са част от инвестициите в други дружества като малцинствено участие, за които няма пазар и обективни условия за определяне по достоверен начин на тяхната справедлива стойност, поради което е прието те да се представят по цена на придобиване (себестойност). При заемите по фиксиран лихвен процент, прилаганата методика за неговото определяне използва като отправна точка за изчисленията текущите наблюдения на Дружеството по отношение на пазарните лихвени равнища.

Доколкото все още не съществува достатъчно активен пазар на различните финансови инструменти в България, със стабилност, достатъчни обеми и ликвидност за покупки и продажби на някои финансови активи и пасиви, за тях няма на разположение достатъчно и надеждни котировки на пазарни цени, поради което се използват други алтернативни оценъчни методи и техники.

Ръководството на Дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в отчета за финансово състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.

Таблиците показват балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности. Не е включена информация за справедливите стойности ако балансовата стойност е разумно приближение на справедливата стойност (както е към 31 декември 2018 и 2017 година).

31 декември 2018, балансови позиции в хил.лева	прил.	Категория финансови активи и пасиви			Справедлива стойност
		ФА, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	ФП, отчитани по амортизирана стойност	Общо	Ниво 3
Финансови активи		268	-	268	-
Търговски и други вземания, нетно	2.4.	10	-	10	
Други финансови активи, нетно	2.6.	1	-	1	
Парични средства	2.7.	257	-	257	
Финансови пасиви		-	148	148	-
Търговски и други задължения	2.9.	-	16	16	
Други финансови пасиви	2.12.	-	132	132	
Финансови активи/(пасиви), нетно		268	(148)	120	-

31 декември 2017, балансови позиции в хил.лева	прил.	Категория финансови активи и пасиви			Справедлива стойност
		ФА, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	ФП, отчитани по амортизирана стойност	Общо	Ниво 3
Финансови активи		382	-	382	-
Търговски и други вземания, нетно	2.4.	10	-	10	
Други финансови активи, нетно	2.6.	26	-	26	
Парични средства	2.7.	346	-	346	
Финансови пасиви		-	293	293	-
Търговски и други задължения	2.9.	-	17	17	
Други финансови пасиви	2.12.	-	276	276	
Финансови активи/(пасиви), нетно		382	(293)	89	-

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 собствениците, възвръщаемостта върху капитала.

През годините, приключващи на 31 декември 2018г. и 31 декември 2017г. 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.

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	132	276
Търговски кредити и заеми към трети лица и стокови кредити	132	124
Търговски кредити и заеми към свързани лица и стокови кредити	-	152
Намален с:	(257)	(346)
паричните средства и парични еквиваленти	(257)	(346)
Нетен дългов капитал	(125)	(70)
Общо собствен капитал	115	85
Общо капитал	(10)	15
Коефициент нетен дълг към общо капитал	12.5000	-4.6667

5. Условни активи и пасиви

Дружеството е страна по съдебно дело, заведено от доставчик на услуги. Делото е от 2018г., като предметът му е за установяване на дължимост на сума в размер на 10 хил. лв. по договор за услуги. Задължението е отписано в Дружеството, тъй като е с изтекла давност. Оценката на правните съветници на Дружеството е за решение в полза на Дружеството. Настроено е заседание по делото за месец юни 2019г.

6. Събития след края на отчетния период

Освен оповестеното по-горе не са настъпили събития след края на отчетния период, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2018г.

С решение на едноличният собственик на Дружеството Финанс Инфо Асистанс ЕООД от 15 януари 2019г. е освободен от длъжност досегашния Управител на Дружеството Мария Кръстева Димова и на нейно място е назначен нов Управител – Розик Сукияс Такворян. Смяната е вписана в ТР към Агенция по вписванията на 29 януари 2019г.

7. Принцип-предположение за действащо предприятие

Принципът-предположение за действащо предприятие е фундаментален принцип при изготвянето на финансовите отчети. Съгласно принципа-предположение за действащо предприятие, Дружеството обикновено се разглежда като продължаващо дейността си в обозримо бъдеще без намерение или необходимост от ликвидация, преустановяване на стопанската дейност или търсене на защита от кредиторите, вследствие на съществуващи закони или други нормативни разпоредби. Съответно, активите и пасивите се отчитат на база възможността на Дружеството да реализира активите и да уреди пасивите си в нормалния ход на бизнеса. При оценката за това дали принципа-предположение за действащо предприятие е уместен, ръководството взема предвид цялата налична информация за обозримото бъдеще, която обхваща поне, но не се ограничава само до, дванадесетте месеца от края на отчетния период.

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.

Ръководството на Дружеството и Групата имат намерение и планове за развиване на дейността на Дружеството и продължаване на интегрирането и използването на услугите му от всички дружества в Групата.

През 2018г. се наблюдава положително развитие на дейността на Дружеството, започнало през 2016г. и 2017г., изразяващо се в увеличение на приходите от основна дейност. Формираният финансов резултат за годината след данъци е печалба в размер на 59 хил. лв.

В резултат на формираният положителен финансов резултат за 2018г., нетните активи на Дружеството са положителни към 31 декември 2018г. в размер на 115 хил. лв. и превишават със 110 хил. лв. размера на регистрирания капитал (към 31 декември 2017г. нетните активи на Дружеството са положителни в размер на 85 хил. лв. и превишават с 80 хил. лв. размера на регистрирания капитал).

Текущите пасиви на Дружеството към 31 декември 2018г. са покрити от текущите му активи (към 31 декември 2017г. текущите пасиви на Дружеството също са покрити от текущите му активи).

Горните данни потвърждават положително развитие на Дружеството, което се наблюдава през последните три отчетни периода.

V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

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

№	Показатели	2018 г. Стойност	2017 г. Стойност	Разлика Стойност	%
	Имоти, Машини, Съоръжения и				
1	Оборудване /общо/	1	1	-	0%
2	Нетекущи активи	1	5	(4)	-80%
3	Текущи активи, в т.ч.:	270	382	(112)	-29%
4	Текущи вземания	12	10	2	20%
5	Текущи финансови активи	1	26	(25)	-96%
6	Парични средства	257	346	(89)	-26%
7	Обща сума на активите	271	387	(116)	-30%
8	Собствен капитал	115	85	30	35%
9	Финансов резултат	59	113	(54)	-48%
10	Текущи пасиви	156	302	(146)	-48%
11	Обща сума на пасивите	156	302	(146)	-48%
12	Приходи общо	349	347	2	1%
13	Приходи от продажби	348	335	13	4%
14	Разходи общо	283	235	48	20%

№	Коефициенти	2018 г. Стойност	2017 г. Стойност	Разлика Стойност	%
	Рентабилност:				
1	На собствения капитал	0.5130	1.3294	(0.8164)	-61%
2	На активите	0.2177	0.2920	(0.0743)	-25%
3	На пасивите	0.3782	0.3742	0.0040	1%
4	На приходите от продажби	0.1695	0.3373	(0.1678)	-50%
	Ефективност:				
5	На разходите	1.2332	1.4766	(0.2434)	-16%
6	На приходите	0.8109	0.6772	0.1337	20%
	Ликвидност:				
7	Обща ликвидност	1.7308	1.2649	0.4659	37%
8	Бърза ликвидност	1.7308	1.2649	0.4659	37%
9	Незабавна ликвидност	1.6538	1.2318	0.4221	34%
10	Абсолютна ликвидност	1.6474	1.1457	0.5017	44%
	Финансова автономност:				
11	Финансова автономност	0.7372	0.2815	0.4557	162%
12	Задлъжнялост	1.3565	3.5529	(2.1964)	-62%