

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО
Съдружниците
на „ДЕБИТА“ ООД
гр. София

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „ДЕБИТА“ ООД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2016 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2016 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него. Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено. Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация

е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29.11.2016 г./утвърдени от нейния Управителен съвет на 29.11.2016 г. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие със Закона за независимия финансов одит и МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или

като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Атанаска Филипова- Сланчева
Регистриран одитор

21 юни 2017 година
гр.София,
бул.Акад. Иван Евст. Гешов №104, ет.3, офис 5



ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ДЕБИТА ООД 2016 г.

1. Корпоративна информация

ДЕБИТА ООД е дружество с ограничена отговорност, вписано с решение №20100108095515/2010 г. на Търговския регистър. Дружеството е с предмет на дейност: Придобиване, обслужване, управление и разпореждане със вземания, извършване на консултантска дейност във връзка с придобиване на вземания, водене и съхраняване на счетоводна и друга отчетност и кореспонденция, както и всякаква друга дейност, незабранена от закона.

Финансовата година на Дружеството приключва на 31 Декември.

Към 31 декември 2016 г., съдружници в Дружеството са:

- Първа инвестиционна банка (ПИБ) АД 70.00 %
- Първа финансова брокерска къща (ПФБК) ЕООД 30.00 %

2. Развитие на дейността през 2016 г.

През отчетната 2016 г. дружеството е реализирало загуба в размер на 5 хил. лева. През периода са генерирани приходи от такси като обслужващо дружество на Дебитум Инвест АДСИЦ и лихви по банкови сметки. Разходите са формирани основно от възнаграждения.

През 2016 г. Дебита ООД се придържаше изцяло към основната си дейност:

Съгласно договор за обслужване с Дебитум Инвест АДСИЦ към 31.12.2016 г. дружеството управлява портфейл от 16 вземания на физически лица на стойност 160 хил. лева

Изготвяне на анализи и мотивиращи предложения за закупуване на вземания;

Наемане на лицензиран оценител да изготви пазарна оценка на управляваните вземания;

Предприятието не е извършвало действия в областта на научноизследователската и развойната дейност;

През изминалата година предприятието няма придобити и прехвърлени собствени акции и дялове;

През годината са извършени сделки със свързани лица:

- Възнаграждения на ръководния персонал в размер на 7 хил.лева

През годината няма придобиване, на притежаваните и прехвърляне от управителния орган акции/дялове на дружеството;

През годината няма сключени договори по чл. 240 "б" от Търговския закон;

През годината предприятието не е използвало финансови инструменти;

3. Важни събития към датата на съставяне на отчета

На 02.06.2016 г. се проведе Общо събрание на съдружниците в Дебита ООД, на което се прие Годишния финансов отчет за 2015 г. и Доклада за дейността на дружеството. Също така се взе решение за освобождаване на досегашния управител Евгени Кръстев Луканов. Дружеството се представлява и управлява от Неделчо Василев Неделчев.

4. Предвиждано развитие на дружеството през 2017 г.

Основните задачи, които дружеството си поставя през 2017 година е да се увеличи портфейла от закупени вземания по сключени договори за кредит. Основната цел при покупката на тези вземания е те да бъдат с различен характер, с оглед намаляване на несистемния риск. Стремешът е да се минимизира риска от неплащането на тези задължени с оглед дружеството да реализира печалба, както и да се увеличи събираемостта на вземанията.

25.02.2017 г.
гр. София



Неделчо Неделчев
Управител на Дебита ООД

ДЕБИТА ООД
Финансов отчет

За годината, приключваща на 31 декември 2016 година

С независим одиторски доклад

Управители

Неделчо Неделчев

Адрес

гр.София 1408
Район Триадица
ул.Енос №2, ет.5

Обслужваща банка

Първа Инвестиционна Банка АД

Одитор

Атанаска Ивова Филипова – Сланчева
N0693/2010 г.

УПРАВЛЕНИЕ

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2016 г., **ДЕБИТА ООД** е дружество с ограничена отговорност.

Към 31 декември 2016 г., дружеството се представява от Неделчо Неделчев.

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година. Финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на Годишния финансов отчет към 31 декември 2016 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби, и други нередности.

Дата: 25.02.2017 г.

Неделчо Неделчев
Управител



ДЕБИТА ООД

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

За годината приключваща на 31 декември 2016 г.

	Бележки	2016 хил. лв.	2015 хил. лв.
Разходи за външни услуги		-	2
Разходи за персонала	4	25	39
Приходи от услуги	5	20	30
Извънредни приходи		-	24
Печалба/Загуба от оперативна дейност		(5)	13
Разход за данък върху доходите		-	-
Печалба/Загуба преди данъци		(5)	13
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		-	-
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		(5)	13

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 15 са неразделна част от финансовия отчет

Неделчо Неделчев
Управител



Любомир Янков
Главен счетоводител



ДЕБИТА ООД**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**

Към 31 декември 2016 г.

	<u>Бележки</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
		<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
АКТИВИ			
Краткотрайни активи			
Вземания от клиенти	6	5	10
Парични средства	7	-	2
Общо текущи активи		<u>5</u>	<u>12</u>
 ОБЩО АКТИВИ		<u>5</u>	<u>12</u>
 СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен капитал	8	150	150
Загуба от минали години		(142)	(155)
Печалба/загуба за текущата година		(5)	13
Общо собствен капитал		<u>3</u>	<u>8</u>
 Задължения към персонала		2	4
 ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u>5</u>	<u>12</u>

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 15 са неразделна част от финансовия отчет

Неделчо Неделчев
УправителЛюбомир Янков
Главен счетоводителЗаверил съгласно одиторски
доклад с дата

21. 06. 2017

693

Атанаска
Филипова
Регистриран одитор

ДЕБИТА ООД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

За годината приключваща на 31 декември 2016 г.

	Основен капитал	Резултат	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари 2015 г.	150	(155)	(5)
Общо всеобхватен доход	-	-	-
Печалба за текущата година	-	13	13
Салдо към 31 декември 2015 г.	150	(142)	8
Салдо към 1 януари 2016 г.	150	(142)	8
Общо всеобхватен доход	-	-	-
Загуба за текущата година	-	(5)	(5)
Салдо към 31 декември 2016 г.	150	(147)	3

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 15 са неразделна част от финансовия отчет

Неделчо Неделчев
Управител



Любомир Янков
Главен счетоводител



ДЕБИТА ООД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината приключваща на 31 декември 2016 г.

Бележки	2016 хил. лв.	2015 хил. лв.
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Парични потоци с контрагенти	25	27
Плащания свързани с персонала	(27)	(26)
Нетни парични потоци от оперативната дейност	(2)	1
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Нетни парични потоци в инвестиционна дейност	-	-
Нетно намаление на паричните средства и еквиваленти	(2)	1
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	2	1
Парични средства и еквиваленти в края на периода	-	2

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 15 са неразделна част от финансовия отчет

Неделчо Неделчев
Управител



Любомир Янков
Главен счетоводител



ДЕБИТА ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2016 г.

1. Корпоративна информация

Финансовият отчет на **ДЕБИТА ООД** (Дружеството) за годината, приключваща на 31 декември 2016 г., е одобрен за издаване съгласно решение на Управителя от 25.02.2017 г..

ДЕБИТА ООД е дружество с ограничена отговорност, вписано с решение №20100108095515/2010г. на Търговския регистър. Дружеството е с предмет на дейност: Придобиване, обслужване, управление и разпореждане със вземания, извършване на консултантска дейност във връзка с придобиване на вземания, водене и съхраняване на счетоводна и друга отчетност и кореспонденция, както и всякаква друга дейност, незабранена от закона.

Финансовата година на Дружеството приключва на 31 Декември.

Към 31 декември 2016 г., съдружници в Дружеството са:

- | | |
|--|---------|
| - Първа инвестиционна банка (ПИБ) АД | 70.00 % |
| - Първа финансова брокерска къща (ПФБК) ЕООД | 30.00 % |

2. База за изготвяне

Финансовият отчет е изготвен на база историческа цена.

Финансовият отчет е представен в български лева и всички показатели са закръглени до най-близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако е упоменато друго.

Изявление за съответствие

Финансовият отчет на **ДЕБИТА ООД** е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2016 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2016 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени – в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Тези стандарти и тълкувания включват:

- *Изменение на МСС 27 „Индивидуални финансови отчети“* – Метод на собствения капитал в самостоятелни финансови отчети – приет от ЕС на 18 декември 2015 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г.);
- *Изменение на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“* – Инициатива за оповестяване - приет от ЕС на 18 декември 2015 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г.);
- *Изменения на различни стандарти „Подобрения в МСФО (цикъл 2012-2014)“*, произтичащи от годишния проект за подобрения в МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки - приети от ЕС на 15 декември 2015 г. (промените ще бъдат прилагани за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г.);
- *Изменение на МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ и МСС 38 „Нематериални активи“* – Изясняване на допустимите методи за амортизация - приети от ЕС на 2 декември 2015 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г.);
- *Изменение на МСФО 11 „Съвместни споразумения“* – Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност - приет от ЕС на 24 ноември 2015 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г.);
- *Изменение на МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ и МСС 41 „Земеделие“* – Земеделие: Плододайни растения - приети от ЕС на 23 ноември 2015 г. (в сила за годишни периоди, започващи

ДЕБИТА ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2016 г.

на или след 1 януари 2016 г.);

- Промени в МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“, МСФО 12 „Оповестяване на дялове в други предприятия“ и МСС 28 „Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия“ – Инвестиционни дружества: Прилагане на изключения при консолидация – приети от ЕС на 22 септември 2016 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г.);

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на издаване за одобряване на този индивидуален финансов отчет следните стандарти и изменения към съществуващи стандарти и разяснения са издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и са приети от ЕС, но все още не са влезли в сила:

- МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“ – приет от ЕС на 22 септември 2016 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.);
- МСФО 9 „Финансови инструменти“ – приет от ЕС на 22 ноември 2016 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.);

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

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), но все още не са одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно, не са взети в предвид при изготвянето на този индивидуален финансов отчет. Датите на влизане в сила ще зависят от решенията за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 14 „Разчети за регулаторни отсрочени сметки“ – ЕК реши да не започва процеса по утвърждаване на този междинен стандарт и да чака окончателния му вариант;
- МСФО 16 „Лизинг“ – в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.;
- Промени в МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“ и МСС 28 „Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия“ – Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие - отложен за неопределен период;
- Промени в МСС 12 „Данъци върху дохода“ – Признаване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби – в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г.;
- Промени в МСС 7 „Отчет за паричните потоци“ - Инициатива за оповестявания, в сила за годишни периоди от 1 януари 2017 г.;
- Разяснение на МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“ – в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.;
- Промени в МСФО 2 „Плащане на базата на акции“ - в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.;
- Промени в МСФО 4: Прилагане на МСФО 9 „Финансови инструменти“ с МСФО 4 „Застрахователни договори“ - в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.;
- Изменения на различни стандарти „Подобрения в МСФО (цикъл 2014-2016)“ - в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г. и 1 януари 2017 г.;
- КРМСФО Разяснение 22 „Сделки с чуждестранна валута и авансови възнаграждения“ - в сила за годишни периоди от 1 януари 2018 г.;
- Промени в МСС 40 „Инвестиционни имоти“ - Трансфери на инвестиционни имоти - в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.;

Представянето на финансовия отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на

2.1 Обобщение на съществените счетоводни политики

а) Превръщане в чуждестранна валута

Финансовият отчет е представен в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват във функционалната валута по

ДЕБИТА ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2016 г.

обменния курс на датата на сделката. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута, в края на всеки месец по заключителния обменен курс на Българска Народна Банка за последния работен ден от съответния месец. Всички курсови разлики се признават в отчета за всеобхватния доход. Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута се превръщат във функционалната валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (придобиване).

б) Признаване на приходи

Приходите се признават до степента, в която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Дружеството и сумата на прихода може да бъде надеждно оценена, независимо от това кога е получено плащането. Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или дължимо възнаграждение на база на договорените условия на плащане.

Предоставяне на услуги

Приходите от предоставяне на услуги се признават на база на етапа на завършеност на сделката към отчетната дата. Когато резултатът от сделката (договора) не може да бъде надеждно оценен, приходът се признава само доколкото извършените разходи подлежат на възстановяване.

Приходи от лихви

Приходите от лихви се отчитат като се използва метода на ефективния лихвен процент, представляващ процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания за очаквания срок на финансовия инструмент или за по-кратък период, когато е уместно, до балансовата стойност на финансовия актив. Приходът от лихви се включва във финансовия приход в отчета за доходите.

в) Данъци

Текущ и отсрочен данък върху доходите

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към отчетната дата. Ръководството анализира отделните позиции в данъчната декларация, за които приложимите данъчни разпоредби са предмет на тълкуване и признава провизии, когато това е уместно

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към отчетната дата, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, пренесени неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби, до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани данъчни кредити и неизползваните данъчни загуби.

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка отчетна дата и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка отчетна дата и се признават до степента, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, която да позволи отсрочения данъчен актив да бъде възстановен.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към отчетната дата.

г) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване

Първоначално признаване

Финансовите активи в обхвата на МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване* се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и вземания, или като инвестиции държани до падеж или като финансови активи на разположение за продажба, или като деривативи, определени като хеджиращи инструменти при ефективно хеджиране, както това е по-уместно. Дружеството определя класификацията на своите финансови активи при първоначалното им признаване.

ДЕБИТА ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2016 г.

Финансовите активи се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс, в случай на инвестиции, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия актив.

Финансовите активи включват парични средства и вземания от клиенти.

Обезценка на финансови активи

Към всяка отчетна дата Дружеството прави преценка дали съществуват обективни доказателства, че даден финансов актив или група от финансови активи може да е обезценена. Финансовият актив или групата от финансови активи се счита за обезценена, когато съществуват обективни доказателства за обезценка в резултат на едно или повече събития, които са възникнали след първоначалното признаване на актива ("събитие за понесена загуба") и това събитие за понесена загуба оказва влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив или групата от финансови активи, които могат да бъдат надеждно оценени. Доказателствата за обезценка могат да включват индикации, че длъжници или група от длъжници изпитват сериозни финансови затруднения или са в неизпълнение или просрочие при изплащането на лихви или главници, или вероятност да обявят неплатежеспособност/свръхзадължнялост или да предприемат финансова реорганизация, или когато наблюдавани данни индикират измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци, като например промени в просрочията или икономически условия, които са свързани с неизпълнения от страна на длъжниците.

д) Основен капитал

Основният капитал е представен по номиналната стойност на регистрираните дялове.

е) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и краткосрочните депозити в отчета за финансовото състояние включват парични средства по банкови сметки, в брой и краткосрочни депозити с първоначален падеж от три или по-малко месеца.

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както те са дефинирани по-горе.

ж) Провизии

Провизии се признават, когато Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития, когато има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток от ресурси, съдържащ икономически ползи и когато може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението. Когато Дружеството очаква, че някои или всички необходими за уреждането на провизията разходи ще бъдат възстановени, например съгласно застрахователен договор, възстановяването се признава като отделен актив, но само тогава когато е практически сигурно, че тези разходи ще бъдат възстановени. Разходите за провизии се представят в отчета за доходите, нетно от сумата на възстановените разходи. Когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е съществен, провизиите се дисконтират като се използва текуща норма на дисконтиране преди данъци, която отразява, когато е уместно, специфичните за задължението рискове. Когато се използва дисконтиране, увеличението на провизията в резултат на изминалото време се представя като финансов разход.

3. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условни пасиви към датата на баланса, както и върху отчетените приходи и разходи за периода. Несигурностите, свързани с направените предположения и приблизителни оценки биха могли да доведат до фактически резултати, които да изискват съществени корекции в балансовите стойности на съответните активи или пасиви в следващи отчетни периоди.

ДЕБИТА ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2016 г.

4. Разходи за персонала

	2016	2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Възнаграждения по трудови договори	22	37
Разходи за осигуровки	3	2
	25	39

Разходите за възнаграждения са формирани от възнаграждения по трудови договори и договори за управление на наети лица, както и от осигурителните вноски за сметка на работодателя.

5. Приходи от услуги

	2016	2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Приходи от услуги	20	30
	20	30

Приходите от услуги представляват възнаграждение за предоставено обслужване на Дебитум Инвест АДСИЦ, което по реда и при условията на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел (ЗДСИЦ) осъществява дейност по инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания (секюритизация на вземания).

6. Вземания от клиенти

	2016	2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Вземания от клиенти	5	10
	5	10

Вземанията от клиенти се отнасят до начислени вземания в края на 2016 г. за предоставени услуги отнасящи се за отчетния период по обслужване на Дебитум Инвест АДСИЦ, което по реда и при условията на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел (ЗДСИЦ) осъществява дейност по инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания (секюритизация на вземания). Вземането е погасено в началото на 2017 г.

7. Парични средства и краткосрочни депозити

	2016	2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Парични средства в банкови сметки	-	2
	-	2

ДЕБИТА ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2016 г.

8. Основен капитал

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
1500 дяла с номинална стойност 100 лв. всеки	<u>150</u>	<u>150</u>
	<u><u>150</u></u>	<u><u>150</u></u>

Към 31 декември 2016 г., съдружници в Дружеството са:

- Първа инвестиционна банка (ПИБ) АД 70.00 %
- Първа финансова брокерска къща (ПФБК) ООД 30.00 %

9. Оповестяване на свързани лица

Предприятия с контролно участие в Дружеството

70% от дяловете на ДЕБИТА ООД се притежават от ПИБ АД. Останалите 30% се притежават от ПФБК ООД.

Възнаграждения на основния ръководен персонал

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Възнаграждения	<u>7</u>	<u>-</u>
	<u><u>7</u></u>	<u><u>-</u></u>

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разплащателна сметка ПИБ АД салдо	<u>-</u>	<u>2</u>
	<u><u>-</u></u>	<u><u>2</u></u>

10. Ангажименти и условни задължения

Няма поети ангажименти или задължения от характер изискващ оповестяване.

11. Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните рискове от употребата на финансови инструменти:

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

Тази бележка 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.

Управителят на Дружеството носи отговорността за установяване и управление на рисковете, с които се сблъсква Дружеството.

ДЕБИТА ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2016 г.

Политиката на Дружеството за управление на риска е развита така, че да идентифицира и анализира рисковете, с които се сблъсква Дружеството, да установява лимити за поемане на рискове и контроли, да наблюдава рисковете и съответствието с установените лимити. Тези политики подлежат на периодична проверка с цел отразяване на настъпили изменения в пазарните условия и в дейността на Дружеството. Дружеството, чрез своите стандарти и процедури за обучение и управление, цели да развие конструктивна контролна среда, в която всички служители разбират своята роля и задължения.

Ръководството на Дружеството следи осигуряването съответствие с политиките за управление на риска, и преглежда адекватността на рамката за управление на риска по отношение на рисковете, с които се сблъсква Дружеството.

Кредитен риск

Кредитният риск за Дружеството се състои от риск от финансова загуба ако клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания от клиенти.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, че Дружеството ще има трудности при изпълнение на задълженията, свързани с финансовите пасиви, които се уреждат в пари или чрез друг финансов актив. 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.

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 е изложено на валутен риск при покупки и/или продажби и/или поемане на заеми във валута, различна от функционалната валута - BGN. Такива сделки са деноминирани предимно в (EUR), (USD), (GBP) и (CHF). От 1999 година обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0.

12. Справедливи стойности на финансовите инструменти

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници на основния пазар, или при липса на такъв, най-изгодния пазар, до който Дружеството има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Дружеството определя справедливата стойност на финансовите инструменти на база на наличната пазарна информация или ако няма такава, чрез подходящи модели за оценка. Справедливата стойност на финансовите инструменти, които се търгуват активно на организирани финансови пазари, се определя на база на котираните цени „купува“ в края на последния работен ден на отчетния период. Справедливата стойност на финансови инструменти, за които няма активен пазар, се определя чрез модели за оценка. Тези модели включват използване на скорошни пазарни сделки между информирани, честни и желаещи страни; използване на текущата справедлива стойност на друг инструмент, със сходни характеристики; анализ на дисконтираните парични потоци или други техники за оценка.

Ръководството на ДЕБИТА ООД счита, че справедливите стойности на финансовите инструменти, които включват парични средства и краткосрочни вземания не се отличават от техните стойности в отчета за финансовото състояние.

ДЕБИТА ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2016 г.

13. Събития след отчетната дата

Не са настъпили събития след 31 декември, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.