ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ
НА „ФАКТОР И.Н.“ АД
ГР. СОФИЯ

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Аз извърших одит на финансовия отчет на **„ФАКТОР И.Н.“ АД („Дружеството“)** съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричния поток за годината, завършваща на тази дата, както и приложение към финансовия отчет, съдържащо обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.
По мое мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2021 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните счетоводни стандарти (МСС), приложими в Европейския съюз.

База за изразяване на мнение

Аз извърших моя одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Моите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от моя доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Аз съм независима от Дружеството в съответствие с Международния етичния кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на моя одит на финансовия отчет в България, като аз изпълних и моите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Аз считам, че одиторските доказателства, получени от мене, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за моето 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 моя одиторски доклад върху него.

Моето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и аз не изразявам каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ми и до степента, до която е посочено.

Във връзка с моя одит на финансовия отчет, моята отговорност се състои в това да прочета другата информация и по този начин да преценя дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с моите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай, че на базата на работата, която съм извършила, аз достигна до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от мене се изисква да докладвам този факт.

Нямам какво да докладвам в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на моите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него" по отношение на доклада за дейността, аз изпълних и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

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

На базата на извършените процедури, моето 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 МСС и МСФО, приложими в Европейския съюз и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие,

оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Моите цели са да получа разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издам одиторски доклад, който да включва моето 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, аз използвам професионална преценка и запазвам професионален скептицизъм по време на целия одит. Аз също така:

— идентифицирам и оценявам рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработвам и изпълнявам одиторски процедури в отговор на тези рискове и получавам одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за моето 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.
— получавам разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработя одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
— оценявам уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
— достигам 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 аз достигна до

заключение, че е налице съществена несигурност, от мене се изисква да привлека внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицирам мнението си. Моите 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.

— оценявам 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.

Аз комуникирам 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 идентифицирам по време на извършвания от мене одит.

ДЕС Маргарита Ташева Радева
Регистриран одитор №0134/1992г.
Адрес: гр. София, бул. Цар Борис III, 19
Вх.Б ап.12

Дата: 22. 08. 2022

0134 Маргарита Радева
Регистриран одитор

FACTOR I.N.
FINANCIAL INSTITUTION

"ФАКТОР И.Н." АД

Финансови отчети

За годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

Отчет за финансовото състояние към 31 декември 2021 г.

в хиляди лева	31.12.2021	31.12.2020	Бележки
Активи			
Нетекущи активи			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	274	421	5.1
Нематериални активи	1	1	5.2
Активи държани за продажба	38	188	6
Общо нетекущи активи	**313**	**610**	
Текущи активи			
Материални запаси	26	141	7
Краткосрочни вземания	911	2 384	8
Краткосрочни финансови активи	13	11	9
Парични средства и парични еквиваленти	10 839	9 131	10
Общо текущи активи	**11 789**	**11 667**	
Общо активи	**12 102**	**12 277**	
Пасиви и собствен капитал			
Текущи Пасиви			
Задължения по получени заеми	-	123	12
Данъчни задължения	23	12	12
Задължения към персонал и осигур. фондове	84	87	12
Търговски и други задължения	1 454	2 052	12
Общо пасиви	**1 561**	**2 274**	
Собствен капитал			
Основен капитал	1 000	1 000	11
Общи резерви	102	102	11
Печалби от минали периоди	8 901	8 366	
Печалба от текущ период	538	535	
Общо собствен капитал	**10 541**	**10 003**	
Общо пасиви и собствен капитал	**12 102**	**12 277**	

Пояснителните бележки на страници от 6 до 28 са неразделна част от финансовия отчет.
Финансовият отчет на страници от 2 до 28 е одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите от 27.06.2022 год.

Илиян Йорданов Насков
Изпълнителен Директор

Десислава Николаева Богева
Главен счетоводител

Заверен, съгласно Доклад:
/ ДЕС Маргарита Радева/

22. 08. 2022

0134 Маргарита Радева
регистриран одитор

ФАКТОР И.Н. АД
FACTOR I.N.
FINANCIAL INSTITUTION
СОФИЯ

Отчет за промените в собствения капитал
за годината, приключваща на 31 декември 2021 година

в хиляди лева	Бележки	Акционерен капитал	Общи резерви	Печалби загуби	Общо
Баланс към 1 януари 2020 г.		**1 000**	**102**	**8 366**	**9 468**
Промени в собствения капитал за 2020 год.					
Нетна печалба за годината		-	-	535	535
Баланс към 31 декември 2020 г.		**1 000**	**102**	**8 901**	**10 003**
Баланс към 1 януари 2021 г.		**1 000**	**102**	**8 901**	**10 003**
Промени в собствения капитал за 2021 год.					
Нетна печалба за годината		-	-	538	538
Баланс към 31 декември 2021 г.		**1 000**	**102**	**9 439**	**10 541**

Пояснителните бележки на страници от 6 до 28 са неразделна част от финансовия отчет.

Илиян Йорданов Насков
Изпълнителен Директор

Десислава Николаева Богева
Главен счетоводител

Заверен, съгласно Доклад:
/ ДЕС Маргарита Радева/

22. 08. 2022

0134 Маргарита Радева
регистриран одитор

"ФАКТОР И.Н. АД"
FACTOR I.N.
FINANCIAL INSTITUTION
СОФИЯ

Отчет за всеобхватния доход

за годината, приключваща на 31.12.2021 г.

в хиляди лева	31.12.2021	31.12.2020	Бележки
Продължаващи дейности			
Административни разходи	(2 095)	(1 914)	2,4
Приходи от продажби	51	9	1
Финансови приходи и разходи			
Нетни приходи/разходи от валутни курсови разлики	580	331	3
Нетни приходи/разходи за лихви и други финансови приходи /разходи	2 007	2 067	3
Нетни приходи/разходи за обезценка и отписване на финансови задължения/вземания	132	-	3
Нетни приходи от участия	1	1	3
Общо финансови приходи / (разходи) - нето	**2 720**	**2 399**	
Нетен резултат от обичайната дейност	**676**	**494**	
Други приходи/разходи, нетно	(78)	99	1
Печалба преди данъци	**598**	**593**	
Данъци върху печалбата	(60)	(58)	
Нетен резултат след данъци	**538**	**535**	
Други компоненти на всеобхватния доход	**-**	**-**	
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	**538**	**535**	

Пояснителните бележки на страници от 6 до 28 са неразделна част от финансовия отчет.

Илиян Йорданов Насков
Изпълнителен Директор

Десислава Николаева Богева
Главен счетоводител

Заверен, съгласно Доклад:
/ ДЕС Маргарита Радева/

22. 08. 2022

0134 Маргарита Радева "регистриран одитор"

ФАКТОР И.Н. АД FACTOR I.N. FINANCIAL INSTITUTION София

Отчет за паричния поток
За годината, приключваща на 31 декември 2021 година

в хиляди лева	31.12.2021	31.12.2020	Бележки
Оперативна дейност			
Парични постъпления от търговски контрагенти	250 306	235 951	
Парични плащания към търговски контрагенти	(248 136)	(235 712)	
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	(1 629)	(1 462)	
Парични потоци от положителни и отрицателни валутни разлики	214	2	
Платени и възстановени данъци върху доходите	(54)	(66)	
Други постъпления от основна дейност	2	41	
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми – нетно	1 025	643	
Парични потоци от продажба на активи за продажба	55	372	
Други плащания от основна дейност	(33)	(129)	
Нетни парични потоци от основната дейност	**1 750**	**(360)**	
Финансова дейност			
Погасени лизингови вноски	(35)	(31)	
Изплатени лихви по лизингови вноски	(7)	(10)	
Нетни парични потоци от финансова дейност	**(42)**	**(41)**	
Инвестиционна дейност			
Парични потоци, свързани с дълготрайни активи	(1)	(215)	
Парични потоци от лихви, комисиони, дивиденти и други	1	1	
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	**-**	**(214)**	
Нетно увеличение/(намаление) на пари и парични еквиваленти	**1 708**	**(615)**	
Пари и парични еквиваленти към 1 януари	9 131	9 746	10
Пари и парични еквиваленти към 31 декември	**10 839**	**9 131**	10

Пояснителните бележки на страници от 6 до 28 са неразделна част от финансовия отчет.

Илиян Йорданов Насков
Изпълнителен Директор

Десислава Николаева Богева
Главен счетоводител

Заверен, съгласно Доклад:
/ ДЕС Маргарита Радева/

22. 08. 2022

0134 Маргарита Радева Регистриран одитор

FACTOR I.N. FINANCIAL INSTITUTION София