

ПРИЛОЖЕНИЕ

към финансов отчет към 31.12.2018 година

на Български фонд за вземания АДСИЦ

гр.София, ул. Георги Раковски 132, вх.А, ет.1, офис3

I. СТАТУТ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

1. ПРАВЕН СТАТУТ

Български фонд за вземания АДСИЦ е основано през 2017год. като Акционерно дружество със специална инвестиционна цел за вземания, вписано в регистъра на 15.12.2017 с ЕИК 204909069 при Търговски регистър към Агенцията по вписванията.

Предприятието е със седалище и адрес на управление гр. София, община Столична, ул. Георги Раковски № 132, вх.А, ет.1, офис 3

Адресът за кореспонденция е гр. София, община Столична, ул. Георги Раковски № 132, вх.А, ет.1, офис 3

През отчетната 2018 г. се управлява и се представлява от Димитър Георгиев Петров.

2. Капитал¹

Дружеството е:

100% - частна собственост;
... % - държавна собственост;
... % - общинска собственост;

Регистрираният **основен капитал** на дружеството е разделен на акции, както следва:

Броят на регистрираните акции е 1 500 000

Номиналната стойност на една акция е 1 лв.

Броят на платените акции е 1 500 000

II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1. Основни положения

Настоящите финансови отчети на Български фонд за вземания АДСИЦ са изготвени в съответствие с изискванията на Международните счетоводни стандарти (МСС).

2. Отчетна валута

Финансовите отчети са изготвени и представени в Български лева, закръглени до хиляда и в съответствие с принципа на историческата цена.

3. Приложими счетоводни стандарти

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз и публикувани от Международния съвет по счетоводни стандарти. Финансовите отчети са изготвени при спазване принципа на историческата цена.

Прилагането на посочените по-долу променени стандарти е задължително за Дружеството за счетоводните периоди, започващи на и след 1 януари 2009 г.

МСС 1 Представяне на финансовите отчети

МСС 2 Материални запаси

МСС 7 Отчети за паричните потоци

МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки

МСС 16 Имоти, машини и съоръжения

МСС 17 Лизинг

МСС 18 Приходи

МСС 19 Доходи на наети лица
МСС 23 Разходи по заеми
МСС 24 Оповестяване на свързани лица
МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети
МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи

МСС 38 Нематериални активи

4. Операции с чуждестранна валута

Операциите с чуждестранна валута се отчитат в лева по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат в лева по заключителния курс в деня на изготвяне на баланса. Курсовите разлики, произтичащи от тези операции се отчитат във финансовия резултат за периода.

Валутният курс, използван към 31.12.2018г. за преизчисляване в отчетната валута на паричните позиции в чуждестранна валута е, както следва:

EUR 1.95583

III. ПРИЛАГАНА СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

1. Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс:

Възприетият стойностен праг на същественост, под който материалните активи, независимо от факта, че са дълготрайни, ще се отчитат като текущ разход при придобиването им е 700 лева.

Дълготрайните материални активи ще се отчитат първоначално по цена на придобиване, която включва покупната цена (включително митата и невъзстановимите данъци) и всички преки разходи. Преки са разходите, които са необходими за привеждане на актива в работно състояние в съответствие с предназначението му.

След първоначалното признаване като актив всеки отделен дълготраен материален актив ще се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

С последващите разходи, свързани с отделен материален дълготраен актив, ще се коригира балансовата стойност на актива, когато е вероятно Дружеството да има икономическа изгода над тази от първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив. Всички други последвали разходи ще се признават за разход в периода, през който са направени.

Дълготрайните материални активи ще се отписват при продажба или когато не се очакват никакви икономически изгоди от използването на актива или при освобождаването от него.

Когато дълготраен материален актив се трансформира в стока няма да се отчита печалба или загуба. Цената на придобиване на стоката ще е балансовата стойност на отписания дълготраен материален актив.

Когато дълготраен материален актив е получен в резултат на замяна или частична замяна срещу друг несходен дълготраен материален актив или други активи, цената на придобиване ще се определя по справедливата стойност на получения актив, която е еквивалентна на справедливата стойност на отдадения актив, коригирана с всички прехвърлени парични средства. Възникналата разлика между цената на придобиване на получения актив и сумата от балансовата стойност на отдадения актив и всички прехвърлени парични средства ще се отчита като печалба или загуба.

Амортизируемата стойност на дълготрайните материални активи е равна на отчетната им стойност. Дълготрайните материални активи ще се амортизират по

линейния метод спрямо предполагаемия срок на годност. Сроковете на годност ще се определят според периодът, през който се предполага, че амортизируемите активи ще бъдат използвани от предприятието, като се вземе в предвид тяхното предполагаемо физическо износване и морално остаряване и са определени сроковете, както следва:

- сгради - 25 г.
- машини и оборудване – 3.33 г.
- автомобили - 4 г.
- компютри - 2 г.;
- други дълготрайни активи – 6.66 г.

Към 31.12.2018 дружеството няма дълготрайни материални активи.

Обезценка на активи

За амортизируемите активи ръководството ще извършва регулярно тест за обезценка, когато събития или промени в обстоятелствата ще са признак, че балансовата стойност на актива може да не е възстановима.

Загубата от обезценка на актив ще се признава веднага като текущ разход за дейността. Ако след извършена обезценка на актив неговата възстановима стойност превиши балансовата му стойност, ще се отразява възстановяване на загубата от обезценка - като текущ приход от дейността - до размера на предходната обезценка, която е била отразена като текущ разход за дейността.

Активи, за които е била призната загуба от обезценка ще се прави последващ тест за евентуално възстановяване на обезценката на всяка дата на изготвяне на финансови отчети.

Към 31.12.2018 дружеството не е извършвало обезценка на активи.

2. Материалните запаси

Стоково-материалните запаси ще се оценяват първоначално по доставната стойност, която представлява сумата от всички разходи по закупуването и преработката, както и от други разходи, направени във връзка с доставянето на стоково-материалните запаси до сегашното им местоположение и състояние.

Методът за оценка на стоково-материалните запаси при тяхното отписване е "първа входяща – първа изходяща стойност" FIFO.

Стоково-материалните запаси ще се оценяват по по-ниската от доставната и нетната реализируема стойност, като разликата ще се отчита като други текущи разходи за дейността. В края на отчетния период ще се прави оценка на нетната реализируема стойност на стоково-материалните запаси. Нетната реализируема стойност ще е предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с необходимите разходи за осъществяване на продажбата.

Към 31.12.2018 дружеството няма материални запаси.

3. Вземанията

Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура, намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми.

Приблизителна оценка за съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност.

Несъбираемите вземания се отписват изцяло, когато правните основания за това се установят.

Към 31.12.2018 дружеството има вземания в размер на 1 508 576, 50 лв.

4. Паричните средства

Паричните средства са краткосрочни финансови активи под формата на парични наличности и/или парични еквиваленти. Паричните наличности са налични в брой пари и безсрочни депозити. Паричните еквиваленти са краткосрочни, високоликвидни вложения, които са лесно обратими в съответни парични суми и които съдържат незначителен риск от промяна в стойността им.

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности и разплащателните сметки.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%)

- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като плащания към доставчици към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период.

Към 31.12.2018 дружеството притежава 17942,20 лв. в брой и 73,02 лв. в разплащателна сметка.

5. Лизинг

Финансов лизинг

Лизингови договори, при които наемодателят прехвърля на наемателя в значителна степен всички рискове и изгоди, свързани със собствеността върху актива, като в крайна сметка правото на собственост може да бъде или да не бъде прехвърлено, ще се третират от Дружеството като финансов лизинг. Всички други лизингови договори ще се третират като експлоатационен лизинг.

Финансовият лизинг ще се признава като актив и пасив в счетоводния баланс на Дружеството с размер, който в началото на лизинговия договор е равен на справедливата стойност на наетия актив или, ако е по-нисък - по сегашната стойност на минималните лизингови плащания. Всяко плащане по лизинга ще се разпределя между главница и лихва, така че да се постигне постоянен лихвен доход в процентно изражение, изчислен на база на остатъчната главница. Съответните плащания по лизинга, нетно от лихвите, ще се включват в други дългосрочни задължения. Лихвите ще се признават като разход в отчета за приходите и разходите за периода на наемния договор. ДМА придобити чрез финансов лизинг ще се амортизират в съответствие с възприетата амортизационна политика за подобни амортизируеми собствени активи.

Експлоатационен лизинг

Плащанията във връзка с експлоатационен лизинг ще се отнасят като разход в отчета за приходите и разходите на равни вноски за периода на наемния договор. При прекратяване на лизинговия договор преди изтичане на лизинговия период, всяко плащане под формата на неустойка ще се признава като разход в периода, в който договорът е бил прекратен.

Към 31.12.2018 дружеството няма сделки с лизинг.

6. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за пенсионното, здравно и срещу безработица осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено с осигурителния кодекс.

Освен задължителното държавно обществено осигуряване съществуват законово създадени възможности за допълнително доброволно пенсионно и здравно осигуряване в доброволен фонд.

Осигурителните и пенсионни схеми, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са на база предварително твърдо определени вноски.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда (КТ), работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор обезщетения за:

- неспазено предизвестие - брутното трудово възнаграждение на работника или служителя;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 30 дни - брутното трудово възнаграждение на работника или служителя за времето, през което е останал без работа, но за не повече от 1 месец;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест - брутното трудово възнаграждение за срок от два месеца, ако има най-малко 5 години трудов стаж и през последните 5 години трудов стаж не е получил обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране - брутното трудово възнаграждение за срок от два месеца, а ако е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж - на обезщетение в размер на брутното му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца;
- за неизползван платен годишен отпуск - обезщетение за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

Краткосрочните доходи за персонала (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналот е положил труд за тях) се признават като разход в отчета за приходи и разходи в периода, в който е положен трудът за тях и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки), в недисконтиран размер. Към датата на годишния финансов отчет дружеството прави оценка на очакваните разходи по натрупващите се компенсирани отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват разходите за самите възнаграждения и сумите към тях за задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи, по недисконтиран размер.

Към 31.12.2018 дружеството има задължения към персонала в размер на 4047,97 лв., осигурителни в размер на 1241,51 лв., данъчни задължения в размер на 745,75 лв., задължение по договор за цесия в размер на 89 160 лв.

7. Провизии

Провизиите ще се признават, когато Дружеството има настоящо правно или конструктивно задължение като резултат от минало събитие, за чието погасяване ще е необходимо да бъде извършен разход на ресурси, които носят икономическа изгода, като е възможно да бъде извършена надеждна оценка на сумата за погасяване на задължението. Когато се използва дисконт, отчетеният размер на провизията ще се увеличава през всеки период с цел да се отрази изминалото време. Това увеличение ще се признава като финансов разход.

Условното задължение ще се оповестява, освен ако вероятната необходимост от изходящ паричен поток ресурси, включващи икономически ползи, за погасяване на задължението, е отдалечена във времето.

Към 31.12.2018 дружеството няма провизии.

8. Данъчни временни разлики

Данъчните временни разлики ще се начисляват по балансовия метод за всички временни разлики, явяващи се между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност, формирана за целите на счетоводното отчитане. При изчисляването на данъчните временни разлики ще се използват данъчни ставки, които се отнасят за периодите на обратно проявление на данъчните временни разлики.

Основните временни разлики възникват от обезценката на вземания и начислени разходи за провизии. Възстановимите данъчни временни разлики, произтичащи от пренасяне на неизползвани данъчни загуби от предходни отчетни периоди ще се признават само в случай, че е вероятно наличието на достатъчни по размер бъдещи облагаеми печалби в рамките на нормативно определените срокове, за да бъдат тези загуби използвани.

Към 31.12.2018г. дружеството има данъчни временни разлики в размер на 288,40.

9. Признаване на приходите и разходите:

Приходите

Приходът ще се определя по справедливата стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение под формата на парични средства или парични еквиваленти. Приходът ще се признава, когато: (а) е вероятно предприятието да има икономическа изгода, свързана със сделката; (б) сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена; (в) направените разходи или тези, които ще бъдат направени във връзка със сделката, могат надеждно да бъдат измерени; и (г) приходите за всяка сделка се признават едновременно с извършените за нея разходи (принцип на съпоставимост между приходите и разходите). Приходът няма да се признава, когато разходите не могат да бъдат надеждно изчислени.

Приходът от продажбата на стоки ще се признава, когато са изпълнени едновременно следните условия: (а) продавачът е прехвърлил на купувача значителни рискове и изгоди, свързани със собствеността на стоките; (б) продавачът не запазва участие в управлението или ефективен контрол върху продаваните стоки; (в) сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена; (г) продавачът има икономическа изгода, свързана със сделката по продажбата; и (д) направените разходи или тези, които ще бъдат направени във връзка със сделката, могат надеждно да бъдат изчислени.

Приходът, свързан със сделка за извършване на услуги, ще се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към датата на съставянето на счетоводния баланс, при условие че резултатът от сделката може да се оцени надеждно. Резултатът от сделката за извършване на услуги ще се оценява надеждно, когато са изпълнени едновременно следните условия: (а) сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена; (б) предприятието има икономическа изгода, свързана със сделката; (в) етапът на завършеност на сделката за извършване на услуги към датата на съставянето на счетоводния баланс може надеждно да се определи; и (г) разходите, направени по сделката, както и разходите за завършване на сделката могат надеждно да бъдат измерени. Етапът на завършеност на сделката ще се определя, като се направи проверка на извършената работа.

Приходите от лихви ще се признават текущо пропорционално на времената база, която отчита ефективния доход от актива.

Към 31.12.2018 дружеството няма приходи.

Разходите за дейността са начислявани в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането и признаването на разходите се извършва при спазване на изискването за причинна и следствена връзка между приходи и разходи.

Към 31.12.2018 дружеството е отчетло разходи за материали в размер на 76,80 лв., разходи за външни услуги в размер на 42 100,08 лв., разходи за заплати в размер на 42561,67лв., разходи за осигуровки в размер на 7813,26 лв., разходи за провизиране на отпуски в размер на 1091,02 лв. и разходи за банкови такси в размер на 414,70лв.

10. Свързани лица

За целта на изготвянето на настоящият финансов отчет собствениците на капитала, служители на ръководни постове и членовете на управителните органи, както и близки членове на техните семейства, включително и дружествата, контролирани от

всички гореизброени лица, се третират като свързани лица. В рамките на нормалната стопанска дейност ще се осъществяват редица сделки със свързани лица.

Дружеството е свързано лице със следните дружества:

БУЛФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ АД притежаващо 100 % акции

11. Събития, настъпили след датата на баланса

Събитията, както благоприятни, така и неблагоприятни, които ще настъпват между датата на годишния финансов отчет и датата, на която годишният финансов отчет е одобрен за публикуване могат да бъдат: (а) коригиращи събития - събития, които доказват условия, съществували на датата на годишния финансов отчет, и (б) некоригиращи събития - събития, които са показателни за условия, настъпили след датата на годишния финансов отчет.

Дружеството ще коригира признатите суми или ще признава суми, които не са били признати, за да отрази коригиращите събития.

Предприятието не коригира признати суми или не признава суми, които не са били признати, когато са налице некоригиращи събития.

Управление на финансовия риск

Ръководството ще следи за цялостния риск и ще търси начини да неутрализира потенциалните отрицателни ефекти върху финансовите показатели на Дружеството.

12. Валутен риск

Дружеството ще оперира в Република България, но има взаимоотношения с клиенти, които са деноминирани в чуждестранна валута. Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, тъй като почти всички сделки се договарят, извършват и отчитат в ЕВРО, чийто курс спрямо българския лев при условията на Валутен борд е фиксиран 1.95583 лв. за 1 ЕВРО.

13. Лихвен риск

Дружеството не е изложено на значителен риск от промяна на пазарните лихвени проценти, тъй като то не притежава значими лихвоносни активи и пасиви, които са уговорени на базата на плаващи лихвени проценти.

14. Друг ценови риск

Дружеството не е изложено на друг ценови риск по отношение на инвестиции, тъй като то не притежава такива, държани за търгуване, на разположение за продажба или други отчитани по справедлива стойност. То не е изложено на друг ценови риск и по отношение на финансови активи, обвързани с ценови нива на материални запаси.

15. Кредитен риск

Дружеството няма значима експозиция свързана с кредитен риск. Управлението на риска се определя от Ръководството на Дружеството.

16. Ликвиден риск

Дружеството не е изложено на ликвиден риск. Управлението на ликвидния риск се следи от Ръководството на Дружеството.

Приблизителни счетоводни стойности, фундаментални грешки и промени в счетоводната политика

Приблизителните стойности ще подлежат на преразглеждане, ако настъпят промени в обстоятелствата, на които се базират, или в резултат на допълнително натрупан опит или последващо развитие.

Ефектът от промяната на приблизителните счетоводни стойности ще се включва при определянето на печалбата или загубата, както следва:

а) за периода на промяната - ако промяната засяга само този период;

б) за периода на промяната и бъдещите периоди—ако промяната засяга и тях.

Ефектът от промяната на приблизителната счетоводна стойност ще се включва в същата статия на отчета за приходите и разходите, която е била използвана за приблизителната стойност преди това.

Фундаментална грешка, която е свързана с предходни периоди, ще се отчита през текущия период чрез увеличаване или намаляване на салдото на неразпределената печалба от минали години. Сравнителната информация от предходния отчетен период следва да се преизчисли.

Когато намалението на неразпределената печалба е по-голямо от салдото на неразпределената печалба преди намалението, разликата ще се отчита като непокрита загуба от минали години.

Промени в счетоводната политика ще се извършват само когато това се изисква по закон, от счетоводни стандарти, или ако промяната ще доведе до по-подходящо представяне на събитията или сделките във финансовите отчети на предприятието.

Промяната в счетоводната политика ще се прилага с обратна сила. Всяка корекция вследствие на промяната трябва да бъде отразена като корекция на салдото на неразпределената печалба от минали години. Сравнителната информация трябва да бъде преизчислена. Разликата от преизчисляване на разходите за данъци в отчета за приходите и разходите за предходния период ще се посочва като корекция на неразпределената печалба (непокритата загуба).

Промяната в счетоводната политика ще се прилага без обратна сила, когато корекцията на салдото на неразпределената печалба от минали години не може да бъде надеждно определена.

Промяната в счетоводната политика, произтичаща от приемането на нов или от изменението или допълнението на съществуващ счетоводен стандарт, ще се отчита съгласно изискванията, посочени в новия или в измененния счетоводен стандарт, ако такива са определени. Когато в съответния счетоводен стандарт не са определени изисквания за отчитане на промяната в счетоводната политика, тя ще се отчита съгласно изискванията на МСС 8.

Изп. директор:
/Димитър Петров/



Съставители:
/Л. Живова/ /Д. Митров/



17.01.2019г.

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ АДСИЦ КЪМ 31.12.2018г.

Финансовият отчет към 31 декември 2018 е изготвен съобразно Закона за счетоводството и Международните стандарти за финансова отчетност /МСФО/, приети от Комисията на Европейския съюз.

1. **Обща информация** – през четвъртото тримесечие на 2018г. са настъпили съществени промени в структурата на управление на дружеството. Към 31.12.2018 дружеството е отчело увеличение на капитала в размер на 1 500 000 лв. Към 31.12.2018 единствен собственик на акциите е БУЛФИНАНС ИНВЕСТМЪНТС АД.
2. **Дълготрайни материални активи** – към 31.12.2018г. дружеството не притежава дълготрайни материални активи.
3. **Дълготрайни нематериални активи** – към 31.12.2018г. дружеството не притежава дълготрайни нематериални активи.
4. **Нетни приходи от лихви** – към 31.12.2018 дружеството не е отчело финансови приходи от лихви по заеми и вземания, приходи от лихви по депозити и разплащателни сметки.
5. **Заеми и вземания**
Дейността на дружеството е свързана със секюритизация на вземания. Към 31 декември 2018 и 31 декември 2017 вземанията на Дружеството са както следва:

| 2018г. | 2017г. |
|--------|--------|
| х.лв | х.лв. |

| | | |
|-------------------------|------|--|
| Други вземания, - Цесии | 1508 | |
| над 1 година | 1508 | |

Вземанията са придобити по силата на договори за цесии със следните дружества: Лизинг Финанс ЕАД, ХИМАСНАБ България АД, Индъстри Дивелопмънт Холдинг АД, Дивелопмънт Асетс ЕАД.

6. Оперативни разходи

| 2018г. | 2017г. |
|--------|--------|
|--------|--------|

| | | |
|---|----|---|
| 2. Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т. ч.: | 42 | 0 |
| а) суровини и материали | | |
| б) външни услуги | 42 | |

| | | |
|------------------------------------|----|---|
| 3. Разходи за персонала, в т. ч.: | 51 | 1 |
| а) разходи за възнаграждения | 43 | 1 |
| б) разходи за осигуровки, в т. ч.: | 8 | |

| | | |
|---|---|--|
| 5. Други разходи, в т. ч.: | 1 | |
| а) балансова стойност на продадените активи | | |
| б) провизии | 1 | |

7. Парични средства и парични еквиваленти

| | |
|------|------|
| 2018 | 2017 |
|------|------|

| | | |
|---------------------------------|----|-----|
| Парични средства, в т. ч.: | 18 | 500 |
| - в брой | 18 | |
| - в безсрочни сметки (депозити) | | 500 |

8. Банкови заеми

Към 31.12.2018г. дружеството няма сключени договори за заеми.

9. Търговски и други задължения

| | |
|------|------|
| 2018 | 2017 |
|------|------|

| | | |
|--------------------------|----|---|
| Задължения към персонала | 4 | 1 |
| Осигурителни задължения | 1 | |
| Данъчни задължения | 1 | |
| Други задължения | 89 | |

10. Основен капитал

През четвъртото тримесечие има отчетено увеличение на капитала. Дружеството е увеличило капитала си с 1 000 000 лв, с което внесения основен капитал се увеличава на 1 500 000 лв. Към 31.12.2018г. акционери в Дружеството са:

БУЛФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ АД – 100 %от капитала

11. Финансов резултат

Текущият финансов резултат на Дружеството към 31.12.2018 е загуба в размер на 94 хил.лв.

12. Информация за справедлива стойност на финансовите активи

Международен счетоводен стандарт 32 „Финансови инструменти: Представяне“ изисква бележките към финансовия отчет да съдържат информация за определянето на справедливата стойност на финансовите активи и пасиви. Справедливата стойност е сумата, за която един актив може да бъде разменен или един пасив уреден, между добре осведомени и желаещи страни в обичайна сделка помежду им. Поради слабо развития пазар на определени финансови инструменти в България, не е налице необходимата пазарна информация по отношение на сделките с вземания и някои други финансови инструменти. Това прави на практика невъзможно определяне на справедлива стойност за подобни инструменти. В допълнение, резултатът от изискваните годишни оценки на секюритизиранията вземания потвърждава, че преценката за тяхната справедлива стойност не се различава съществено от тяхната балансова стойност.

13. Финансови инструменти и управление на финансовия риск.

Вземанията включват вземания във връзка със секюритизация, по силата на договори за цесия. Дейността на Дружеството е изложена на различни финансови рискове: кредитен риск, лихвен риск, ликвиден риск, валутен риск.

Кредитен риск - към 31.12.2018 г. Дружеството не е изложено на кредитен риск, тъй като няма сключени договори за заеми.

Лихвен риск - Лихвения е свързан с ефектите от изменението на пазарните лихвени равнища втрху финансовото състояние на дружеството и неговите парични потоци.

Ликвиден риск - Ликвидния риск е свързан с вероятността дружеството да не разполага с достатъчно парични средства, за да изпълни задълженията си в резултат на несъответствие между входящите и изходящите парични потоци.

Валутен риск – Дружеството е изложено на риск от възможни промени на валутните курсове, които могат да повлияят на на финансовото състояние и паричните потоци. Дружеството не поддържа позиции в други валути освен в евро и лев. Валутният курс лев/ евро е фиксиран на 1.95583 лв за едно евро в съответствие с правилата на Валутния борд.

14. Оповестяване за държавния дълг във финансовите отчети по МСФО, относно изявление на Европейският орган за ценни книжа и пазари (ESMA) от 25.11.2011

Към 31.12.2018г. Дружеството няма експозиция към държавен дълг, включително и към гръцкия суверенен дълг. Дружеството не притежава държавни ценни книжа.

Дата: 17.01.2019 гр. София

Съставител:
Иzp.Директор



Български фонд за вземания АДСИЦ

гр.София, ул. Георги Раковски 132, вх.А, ет.1, офис3

ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.41, АЛ.2, Т.6

ОТ НАРЕДБА №2 КЪМ 31.12.2018 г.

1. **Размер на вземанията на „Български фонд за вземания“ АДСИЦ**
Към 31.12.2018 размера на вземанията в портфейла на „Български фонд за вземания“ АДСИЦ е 1 508 576,50 лева .
2. **Вид и размер на обезпечението и срок на падежа на вземанията за вземания, надвишаващи 10 на сто от общия размер на вземанията.**
Дружеството няма такива вземания.
3. **Съотношение на обезпеченията спрямо общия размер на вземанията.**
Дружеството няма такива вземания.
4. **Класификация на вземанията.**
Към 31.12.2018г. в портфейла на дружеството са общо 4 договора за парични вземания.
Сключен договор за цесия на 11.12.2018 с ЛИЗИНГ ФИНАНСИ ЕАД на стойност 484 046,50 лв.
Сключен договор за цесия на 12.12.2018 с Дивелъпмънт Асетс ЕАД на стойност 500 000 лв.
Сключен договор за цесия на 14.12.2018 с ХИМСНАБ България АД на стойност 380 000 лв.
Сключен договор за цесия на 14.12.2018 с Индъстри Дивелопмънт Холдинг АД на стойност 144 530 лв.
5. **Информация за продажба или покупка на нов актив на стойност, надвишаваща с 5 на сто стойността на секюритизираните активи, както и за такива сделки, извършени след датата на публикуване на тримесечен отчет.**
През отчетния период не са сключвани такива сделки.

17.01.2019г.



/Димитър Петров – Изп.Директор/