

**„ФИНАНС ДИРЕКТ” АД**

**ЕИК 201343299**

**ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**към 31.12.2018**

Финансовият отчет за годината завършваща на 31.12.2018г. е одобрен и подписан от името на „ФИНАНС ДИРЕКТ” АД от:

Ръководител:  
Петър Ангелов



Съставител:  
Милва Антонова



**ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА  
31.12.2018**

Докладът на ръководството за дейността за годината завършваща на 31.12.2018г. е одобрен и подписан от името на „ФИНАНС ДИРЕКТ” АД от:

Ръководител:

  
Петър Ангелов

**СЪДЪРЖАНИЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

- 1. СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС**
- 2. ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИ И РАЗХОДИ**
- 3. ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**
- 4. ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**
- 5. ПРИЛОЖЕНИЕ 1 : СПРАВКА ЗА НЕТЕКУЩИТЕ /ДЪЛГОТРАЙНИТЕ/ АКТИВИ**
- 6. ПРИЛОЖЕНИЕ 2 : ПОЯСНИТЕЛНИ СВЕДЕНИЯ**

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2 : ПОЯСНИТЕЛНИ СВЕДЕНИЯ**

**ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ**

*Наименование на предприятието*  
**Финанс Директ АД**

*Съвет на директорите*  
**Председател**  
**Петър Ангелов**

*Членове*  
**Галина Герганова**  
**Миглена Зибилянова**

*Изпълнителен директор*  
**Петър Ангелов**

*Съставител*  
**Милва Антонова**

*Одитен комитет членове*  
**Миглена Зибилянова**  
**Наталия Григорова-Илиева**  
**Атанаска Дамянова-Гълъбова**

*Юристи*  
**Миглена Зибилянова**

*Държава на регистрация на предприятието*  
**РБългария**

*Седалище и адрес на регистрация*  
**Гр.София, п.к.1000, р-н Средец, ул.Кузман Шапкарев No4**

*Място на офис или извършване на стопанска дейност*  
**Гр.София, п.к.1756, р-н Изгрев, ул.Лъчезар Станчев 5, Софарма Бизнес Тауърс, кула Б, ет.12**  
**Обслужващи банки**

Финансовият отчет е самостоятелен отчет на предприятието.

Информация за консолидирания финансов отчет

Предмет на дейност и основна дейност на предприятието  
**Финансов лизинг;**  
**Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез**  
**публично привличане на влогове**

**Дата на финансовия отчет**  
31.12.2018г.

**Отчетен период**  
Годината започваща на 01.01.2018г. и завършваща на 31.12.2018г.

**Сравнителна информация за предходен период**  
Годината започваща на 01.01.2017 г. и завършваща на 31.12.2017 г.

**Дата на одобрение за публикуване**  
28.03.2019

**Орган одобрил отчета за публикуване**  
Съвет на директорите чрез решение вписано в протокол № 6 от дата 28.03.2019

#### **БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛАГАНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ**

Финансовият отчет е изготвен съгласно изискванията на Националните счетоводни стандарти в сила от 01.01.2016 г.

Годишният финансов отчет е съставен в националната валута на Република България – български лев.

Стойностите в отчета са посочени в хиляди български лева.

От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

#### **Прилагане за първи път на Националните счетоводни стандарти**

Това е първият финансов отчет на предприятието, изготвен в съответствие с изискванията на Националните счетоводни стандарти ( НСС). При изготвянето на финансовия отчет е приложена счетоводна политика в съответствие с всеки приложим национален счетоводен стандарт към 31.12.2018 г. Сравнителната информация, представена в този финансов отчет е към 31.12.2017 г., а встъпителният баланс по НСС е към 01.01.2017 г.( датата на преминаването към НСС). При изготвянето на встъпителния си баланс по НСС, предприятието е коригирало стойностите отчетени преди това във финансовите отчети, изготвени в съответствие с Международните счетоводни стандарти(МСС). Обяснението за това как преминаването от отчитане по МСС към НСС е повлияло на финансовото състояние, финансовите резултати и на паричните потоци на предприятието, е изложено в пояснителните сведения от приложение 2.

#### **Приложени освобождавания**

СС42 - Прилагане за първи път на Националните счетоводни стандарти, позволява на предприятията, прилагащи за първи път НСС, определени освобождавания от преизчисляване с обратна сила по отношение на някои счетоводни стандарти.

Дружеството не е приложило освобождавания съгласно СС 42.

#### **Промени в счетоводната политика**

От 01.01.2016 г влязоха в сила промени в Националните счетоводни стандарти. Предприятието се е съобразило с промените. Стойностите се преизчислени и прекласифицирани за всички представени периоди във финансовия отчет.

#### **Действащо предприятие**

Финансовия отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие и ръководството счита, че предприятието ще остане действащо.

#### **Текущи и нетекущи активи**

Активите се представят в счетоводния баланс като текущи (краткотрайни/краткосрочни) или нетекущи (дълготрайни/дългосрочни) в зависимост от целта при придобиването им.

Активите, които са придобити с цел да бъдат използвани или реализирани в оперативния цикъл на предприятието, се представят като текущи активи.

Активите, които са придобити с цел да бъдат използвани/държани за продължителен период от време (през повече от един оперативен цикъл) в дейността на предприятието, се представят като нетекущи активи.

Оперативният цикъл е времето от придобиване на активите (материали, суровини и други), които влизат в процес на преработка, до реализация на създадения продукт в парични средства. Оперативният цикъл на предприятието е обикновено е 1 месец.

Когато актив се реализира като част от оперативния цикъл на предприятието, той се представя като текущ дори и тогава, когато не се очаква да бъде реализиран през следващите 12 месеца.

Активите, които са придобити с цел последваща продажба (търговска цел), се представят като текущи активи.

Актив се класифицира като нетекущ ако не отговаря на критериите за класифициране като текущ.

#### **Нематериални активи**

Като нематериалните активи се отчитат активи, които отговарят на определението за нематериален актив и отговарят на критериите за отчитане на нематериални активи формулирани в СС 38.

При придобиването им нематериалните активи се оценяват:

- Външно създадените нематериални активи при придобиването им се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена (включително мита и невъзстановими данъци) и всички преки разходи за подготовка на актива за използването му по предназначение.
- Създаден в предприятието нематериален актив се оценява по сборът от разходите, извършени от момента, в който нематериалният актив за пръв път е постигнал критериите за признаване. Първоначалната оценка се определя по начин, идентичен на възприетия за определяне на себестойността на произведената продукция в предприятието, т.е. не се включват: вътрешната печалба, необичайните количества бракувани ресурси (материали, труд и други), административните и други общи разходи (несвързани пряко с процеса по придобиването на нематериалния актив) и т.н.
- Когато нематериален актив е получен в резултат на замяна или частична замяна срещу друг несходен нематериален актив или други активи, цената на придобиване 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 се отчита като печалба или загуба.

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2018

---

- Първоначалната оценка на нематериален актив, получен в резултат на безвъзмездна сделка, се определя по справедливата му стойност.
- Първоначалната оценка на нематериален актив, получен в резултат на апортна вноска по реда на Търговския закон, се определя по стойността му, приета от съда.

Нематериалните активи се отчитат след придобиването по себестойност намалена с натрупаната амортизация и натрупани загуби от обезценка.

Вътрешно създаден нематериален актив се признава и отчита като нематериален актив в зависимост от фазата на създаване, в която се намира, а именно:

- Вътрешно създаден нематериален актив, възникнал от изследователска дейност (изследователска фаза на вътрешен проект), не се признава като нематериален актив; по време на изследователската фаза на един вътрешен проект предприятието не може да докаже по безспорен начин, че има наличие на нематериален актив, който вероятно да доведе до бъдещи икономически изгоди;
- Вътрешно създаден нематериален актив, който възниква в резултат на дейност по развитие (фаза на развитие от вътрешен проект), се признава за нематериален актив, когато предприятието може да докаже:

Техническа способност за завършване на нематериалния актив, така че да бъде готов за употреба или продажба;

Намерение за завършване на нематериален актив и за неговото използване или продажба;

Способност за използване или продажба на нематериалния актив;

Начините, по които нематериалният актив ще доведе до генерирането на бъдещи икономически изгоди, включително наличието на пазар или ползността му при вътрешна за предприятието употреба;

Наличие на адекватни технически, финансови и други ресурси, необходими за финализиране на развитието, използването или продажбата на нематериалния актив, и

Способност за оценяване на разходите, произтичащи от нематериалния актив по време на неговото развитие.

#### Последващи разходи

Разходи, направени за поддържане на първоначално установената стандартна ефективност на нематериален актив, се признават за текущи разходи в периода на възникването им.

Разходи, които могат надеждно да бъдат измерени и съотнесени към нематериален актив, когато водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив, се отразяват като увеличение на отчетната му стойност или като отделен нематериален актив и се определят като разходи за усъвършенстване, когато водят до:

- увеличаване на полезния срок на годност;
- увеличаване на производителността;
- подобряване на качеството на продуктите и/или услугите;
- разширяване на възможностите за нови продукти и/или нови услуги;
- съкращаване на производствените разходи;
- икономически по-изгодна промяна във функционалното предназначение на актива.

Нематериален актив се отписва по балансовата му стойност при окончателно извеждане от употреба.

Нематериални активи се отписват от баланса на предприятието при :

- продажба - разликата между нетния приход от продажбата и балансовата стойност се отчита като печалба или загуба;
- замяна с други активи - не се отчита печалба или загуба, освен в случаите по т. 4.8 или ако това е предвидено в друг счетоводен стандарт;

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2018

- трансформиране в стока с цел последваща продажба - не се отчита печалба или загуба; цената на придобиване на стоката е балансовата стойност на отписания нематериален актив;
- трансформиране във финансови активи - в съответствие със счетоводен стандарт, регламентиращ такъв вид трансформация;
- бракуване - разликата между балансовата стойност и стойността на получените в резултат на бракуването активи се отчита като печалба или загуба.

Амортизация на дълготрайни нематериални активи съгласно СС 4:

Дълготрайните нематериални активи се амортизират по линейния метод за срока на определения полезен живот.

Средният полезен живот в години за основните групи нематериални активи, е както следва:

Група	Полезен живот - години
Програмни продукти	2

**Дълготрайни материални активи:**

Като дълготрайни материални активи се отчитат активи които отговарят на критериите на СС 16 и имат стойност при придобиването равна или по-висока от 700 лв. Активите, които имат стойност по - ниска от посочената се отчитат като текущи разходи за периода на придобиване в съответствие с одобрената счетоводна политика. Всеки дълготраен материален актив се оценява при придобиването му по цена на придобиване определена в съответствие с изискванията на СС 16.

След първоначалното признаване като актив всеки отделен дълготраен материален актив се отчита по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за приходи и разходи за съответния период .

Амортизация на дълготрайни материални активи съгласно СС 4:

Дълготрайните материални активи се амортизират по линейния метод за периода на очаквания полезен живот.

Средният полезен живот в години за основните групи дълготрайни материални активи, е както следва:

Група	Полезен живот - години
Сгради	25
Машини, оборудване	4
Автомобили	4
Компютри	2

**Обезценка на дълготрайни материални яктиви**

Съгласно изискванията на СС36 към датата на изготвяне на финансовия отчет се прави преценка дали съществуват индикации, че стойността на даден дълготраен материален актив е обезценена. В случай на такива индикации се изчислява възстановимата стойност на актива и се определя загубата от обезценка.

#### Финансови активи

Предприятието прилага СС32 при отчитане на финансови активи.

Финансов актив е всеки актив който е:

Парична сума;

Договорно право за:

- получаване на парични суми или друг финансов актив от друго предприятие;
- размяна на финансов инструмент с друго предприятие при потенциално благоприятни условия;
- инструмент на собствения капитал на друго предприятие;
- компенсаторен инструмент по смисъла на чл. 2 от Закона за сделките с компенсаторни инструменти.

Финансовите активи се класифицират в зависимост от целта на придобиване, а когато са част от портфейл, се класифицират в зависимост от целта, която предприятието си е поставило за постигане с портфейла.

Финансовите активи се класифицират в следните категории съгласно изискванията на СС 32:

- Финансови активи, държани за търгуване - тези, които са придобити от предприятието с цел получаване на печалба, произтичаща от краткосрочни колебания в цените или в дилърски марж.
- Финансови активи, държани до настъпване на падеж - финансови активи с фиксирано или определяемо плащане и фиксиран падеж, които предприятието има положителното намерение и възможност да запази до настъпване на падежа им.
- Кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието - финансови активи, създадени от предприятието посредством директно предоставяне на пари, стоки или услуги на дадени дебитори.
- Обявени за продажба - всички финансови активи, които не могат да се класифицират в предходните групи.

Финансови активи се признават в баланса, когато предприятието стане страна по договорните условия на инструмента.

Финансовите активи се оценяват при първоначалното придобиване по цена на придобиване, която включва:

Справедливата стойност на даденото ;

Разходите по извършване на сделка с финансови инструменти, като:

- хонорари, комисиони и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица;
- данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулационни органи;
- трансферни данъци и мита и други.

След първоначалното признаване предприятието оценява финансовите активи както следва:

- по справедлива стойност, която не се коригира с очакваните разходи по продажбата или друг вид освобождавания на финансовите активи, класифицирани като:

Финансови активи, държани за търгуване;

Финансови активи, обявени за продажба.

- по амортизируема стойност с помощта на метода на ефективната лихва финансовите активи, класифицирани като:

Инвестиции, държани до настъпване на падеж, и

Заеми и вземания, предоставени от предприятието и недържани за търгуване, които имат фиксиран падеж.

- По себестойност - заеми и вземания, предоставени от предприятието, които нямат фиксиран падеж,



Разликите от промените в оценката на финансовите активи се отчита както следва :

Разликите от промените в оценките на финансовите активи , отчитани по справедлива стойност и класифицирани като:

- държани за търгуване (включително производните финансови инструменти) се отчитат като текущи финансови приходи или текущи финансови разходи;
- обявени за продажба се отчитат като текущи финансови приходи или текущи финансови разходи, или увеличение или намаление на резерв от преоценка за финансови инструменти, който може да бъде положителна или отрицателна величина;
- заеми и вземания, предоставени от предприятието и държани за търгуване (включително производните финансови инструменти), се отчитат като текущи финансови приходи или текущи финансови разходи.
- Обезценката на финансовите активи, отчетени по амортизируема стойност, се отчита като финансов разход.

Финансови активи се отписват изцяло или частично единствено когато договорените права по тях бъдат погасени. Погасяване (изцяло или частично) на договорени права , произтичащи от финансов инструмент, е налице при:

- реализиране на правата или уреждане на задълженията;
- отказ от правата или отменяне на задълженията;
- изтичане на срока за реализиране на правата или за уреждане на задълженията.

Когато финансовият актив отписан, създаденият за него резерв от преоценка се отчита като текущ финансов разход или текущ финансов приход.

#### **Дялове и участия**

Инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат и представят по себестойност в съответствие с избраната счетоводна политика и СС27.

Инвестициите в асоциирани предприятия се отчитат и представят по себестойност в съответствие с избраната счетоводна политика и СС28.

Инвестициите които представляват малцинствени дялове се отчитат по справедлива стойност класифицирани като обявени за продажба финансови активи, съгласно изискванията на СС32

#### **Стоково – материални запаси**

Стоково-материални запаси са краткотрайни материални активи под формата на:

- материали, придобити главно чрез покупка и предназначени основно за влагане в производствения процес с цел произвеждане на продукция или услуги. Те могат да са обект и на преки продажби, когато това се прецени от предприятието;
- продукция, създадена в резултат на производствен процес в предприятието и предназначена за продажба;
- стоки, придобити главно чрез покупка и предназначени за продажба;
- незавършено производство, представляващо съвкупност от разходи, от които се очаква да се произведе продукция, с изключение на незавършеното производство, възникнало по договори за строителство, включително пряко свързани с тях договори за предоставяне на преки услуги;
- инвестиция в материален запас - материални активи, придобити за инвестиционни цели, а не за ползване.

Нетна реализируема стойност е предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с необходимите разходи за завършване на производствения цикъл и разходите, необходими за осъществяване на продажбата.

Материалните запаси се оценяват от предприятие

то оценява стоково-материалните запаси по по-ниската от доставната и нетната реализируема стойност, като разликата се отчита като други текущи разходи за дейността.

Доставната стойност включва сумата от всички разходи по закупуването, преработката, както и други разходи, направени във връзка с доставянето им до сегашното състояние и местоположение.

Не се включват в разходите по закупуване:

- складовите разходи за съхраняване на материалните запаси;
- административните разходи;
- финансовите разходи;

Потреблението на материални запаси се оценява по средно претеглена стойност.

#### **Вземания**

Като кредити и вземания възникнали първоначално в предприятието се класифицират вземания възникнали от директно предоставяне на стоки, услуги, пари или парични еквиваленти на дебитори.

Първоначално тези вземания и кредити се оценяват по себестойност.

След първоначалното признаване кредитите и вземанията от клиенти и доставчици които са без фиксиран падеж се отчитат по себестойност.

Кредитите и вземанията от клиенти и доставчици които са с фиксиран падеж се отчитат по амортизираната им стойност. Ефективният лихвен процент е оригиналният процент определен с договора.

Към датата на финансовия отчет се прави преглед за определяне на обезценка от несъбираемост.

Определянето на обезценката се извършва на база на индивидуален подход за всяко вземане по решение на ръководството, но се спазват основните правила, които са приети като фирмена политика за обезценка:

Просрочие на падежирала главница в дни	Процент обезценка
До 30 дни	0%
От 31 до 60 дни	10%
От 61 до 90 дни	15%
Над 90 дни	20%

Обезценката на вземанията е отчетена в съответствие с СС 32 "Финансови инструменти" като разлика между балансовата стойност на вземането от клиента и неговата възстановима стойност се отчита като текущи разходи за периода.

Данъците за възстановяване се представят по оригиналния размер на сумата на вземането. Другите вземания се представят по себестойност.

Като краткосрочни се класифицират вземания които са:

- без фиксиран падеж
- със фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа до една година от датата на финансовия отчет

Като дългосрочни се класифицират вземания които са със фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа над една година от датата на съставяне на годишния финансов отчет

#### **Парични средства**

Паричните средства включват парични средства в брой и в безрочни депозити, съответно в лева и във валута.

Паричните еквиваленти са краткосрочни, високоликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в конкретни парични суми и съдържат незначителен риск от промяна в стойността им.

#### **Разходи за бъдещи периоди**

Като разходи за бъдещи периоди се представят предплатените разходи които касаят следващи отчетни периоди и извършени разходи за получаването на приходи, за които приходите не могат да бъдат надеждно определени към датата на финансовия отчет.

#### **Собствен капитал**

Предприятието прилага концепцията за поддържане на финансовия капитал.

Счита се, че предприятието поддържа собствения си капитал, когато неговият стойностен размер в края на отчетния период е най-малко равен на размера му в началото на отчетния период, след приспадане на: вложения капитал от собствениците през периода; сумите, разпределени между собствениците; преоценката, отразена в собствения капитал. Поддържането се измерва в номинални парични единици.

Собственият капитал на предприятието се състои от:

Основен капитал включващ :

Записан капитал –представен по номинална стойност съгласно съдебно решение за регистрация

Премии от емисии

Резерв от последващи ценки – формиран по изискванията за отчитане установени в СС и прилаганата счетоводна политика;

Законови резерви – образувани от разпределение на печалба съгласно изискванията на Търговския закон.

Резерв свързан с изкупени собствени акции- формиран съгласно чл.187в ал.4 от ТЗ.

Резерв съгласно учредителен акт

Други резерви – образувани по решение на собствениците на капитала

Финансов резултат включващ:

Неразпределена към датата на финансовия отчет натрупана печалба от предходни периоди.

Непокрита към датата на финансовия отчет натрупана загуба от предходни периоди.

Печалба/загуба от периода.

Предприятието е приело счетоводна политика да отразява корекции от промяна на счетоводна политика и фундаментални грешки чрез коригиране на салдото на неразпределената печалба/загуба в началото на отчетния период съгласно СС8. Сравнителната информация за предходните периоди се преизчислява с размера на корекциите . Когато намалението на неразпределената печалба е по-голямо от салдото на неразпределената печалба преди намалението, разликата се отчита като непокрита загуба от минали години.

#### **Финансови пасиви**

Финансов пасив е всеки пасив, който представлява договорно задължение за:

- предоставяне на парични суми или финансов актив на друго предприятие;
- размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия;

Класификация на финансовите пасиви според СС 32:

- Държани за търгуване - финансови пасиви, поети от предприятието с цел получаване на печалба, произтичаща от краткосрочни колебания в цените или в дилърските маржове.

- Държани до настъпване на падеж - финансови пасиви с фиксирано или определяемо плащане и фиксиран падеж, които предприятието има положителното намерение и възможност да запази до настъпване на падежа им.
- Възникнали първоначално в предприятието финансови пасиви.

След първоначалното признаване предприятието оценява по:

- По амортизируема стойност - финансовите пасиви, класифицирани като държани до настъпване на падеж и финансовите пасиви, класифицирани като възникнали първоначално в предприятието,
- По справедлива стойност - финансовите пасиви, класифицирани като държани за търгуване.

#### **Задължения**

Като краткосрочни се класифицират задължения които са:

- без фиксиран падеж
- със фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа до една година от датата на финансовия отчет

Като дългосрочни се класифицират задължения които са със фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа над една година от датата на съставяне на финансовия отчет

Кредити , търговски и други задължения задължения са финансови пасиви възникнали от директно предоставяне на стоки , услуги , пари или парични еквиваленти от кредитори.

След първоначалното признаване кредитите и търговските задълженията, които са без фиксиран падеж се отчитат по оценената при придобиването им стойност.

Кредитите и задълженията, които са с фиксиран падеж се отчитат по амортизираната им стойност. Ефективният лихвен процент е оригиналният процент определен с договора.

#### **Данъчни задължения**

Текущите данъчни задължения на предприятието не произтичат от договорни взаимоотношения и не се класифицират като финансови пасиви.

Текущият данък за текущия и предходни периоди се признава като пасив до степента, до която не е платен. Текущите данъчни пасиви за текущия и предходни периоди се оценяват по сумата, която се очаква да бъде платена на данъчните органи при прилагане на данъчни ставки и данъчни закони, действащи към датата на баланса.

#### **Доходи на персонала**

Доходите на персонала са възнагражденията предоставени от предприятието на персонала в замяна на положения от него труд., включващи : краткосрочни доходи, доходи след напускане, други дългосрочни доходи, доходи при напускане, доходи под формата на компенсации с акции или дялове от собствения капитал.

В доходите на персонала се включват и възнагражденията по договори за управление и контрол, възнагражденията по извънтрудови правоотношения на наети лица .

Като задължения към персонал и осигурителни организации се класифицират задължения на предприятието по повод на минал труд положен от наетия персонал и съответните осигурителни вноски които се изискват от законодателството. Съгласно изискванията на СС се включват и начислените краткосрочни доходи на персонала с произход неползвани отпуски на персонала и начислените на база на действащите ставки за осигуряване, осигурителни вноски върху тези доходи.

Полагащите се суми за компенсируеми отпуски на персонала се отчитат като задължение и като разход, свързан с краткосрочните доходи на персонала.

За ненадрупващите се компенсиреми отпуски предприятието не признава задължение и разход до момента на отпуската, тъй като трудовият стаж на персонала не увеличава размера на обезщетението.

Предприятието няма политика за начисляване на дългосрочни доходи на персонала.

#### **Провизии, условни задължения и условни пасиви**

Провизия се признава, когато са изпълнени следните критерии:

- предприятието има текущо правно или конструктивно задължение като резултат от минали събития към датата на изготвянето на баланса;
- има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим паричен поток от ресурси, включващи икономически изгоди;
- може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението.

Размерът на признатата провизия трябва да бъде най-добрата приблизителна оценка на разходите, необходими за покриване на текущото задължение към датата на баланса:

Най-добрата оценка на разходите, необходими за покриване на текущо задължение, е сумата, която предприятието би платило пропорционално за погасяване на задължението към датата на баланса или за да го прехвърли към трета страна по същото време; често обаче е невъзможно или неоправдано скъпо да се погаси или прехвърли задължение към датата на баланса; въпреки това оценката на сумата, която предприятието би платило, за да погаси или прехвърли задължението, представлява най-добрата оценка на разходите, които биха били необходими за покриване на текущо задължение към датата на баланса;

Оценките на резултата и финансовия ефект се определят от ръководството на предприятието, като се вземе предвид и минал опит с подобни трансакции и в някои случаи доклади на независими експерти; вземат се предвид и всички обстоятелства, настъпили като следствие от събития след датата на баланса;

Провизията се измерва преди облагане с данъци, като последствията от облагането с данъци се отчитат в съответствие със СС 12 - Данъци от печалбата.

Когато се очаква, че някои или всички необходими за създаването на провизия разходи ще бъдат възстановени (направени застраховки), възстановяването се признава тогава и само тогава, когато е практически сигурно, че тези средства ще се възвърнат, ако предприятието уреди задължението си. Възвърнатите средства трябва да се третират като отделен актив. Признатият размер на възвърнатите средства не бива да надвишава размера на провизията.

Провизиите се преразглеждат към датата на всеки баланс и се преизчисляват с цел да се отрази текущата най-добра оценка. Ако вече не е вероятно да бъде необходим изходящ поток ресурси, включващи икономически ползи, за погасяване на задължението, поддържането на провизията следва да се прекрати.

Провизиите за задължения се признават в размер на предполагаемото задължение и се отчитат като текущи други разходи, като се вземат под внимание: а) рисковете, несигурността и предполагаемите алтернативни резултати; б) действащите пазарни цени и възможните промени в техните стойности; в) възможни бъдещи законодателни и технологични промени.

Формираните текущи задължения от начисляване на провизии се отчитат като Провизии за задължения, отделно от съществуващите задължения за дейността на предприятието. Предприятието е организирано аналитична отчетност за задълженията от провизии в зависимост от породилите ги събития.

Отписаната неизплатена част от задължението, формирано от провизии, се отчита като финансов приход.

Условни задължения

Условните задължения не се признават в баланса на предприятието.

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

Когато предприятието е отговорно заедно и поотделно за дадено задължение, частта от задължението, която трябва да се покрие от другите страни, се третира като условно задължение. Предприятието признава провизия за частта от задължението, за която съществува вероятна необходимост от изходящ паричен поток ресурси, включващи икономически изгоди, освен в изключително редките случаи, когато не може да бъде направена надеждна оценка.

#### Условни активи

Условните активи не се признават във финансовите отчети, до момента ,когато реализацията на прихода е практически сигурна, тогава свързаният с нея актив не е условен актив и признаването му е необходимо.

Предприятието оповестява условен актив , когато постъпването на поток икономически ползи е вероятно.

#### Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централния курс на Българска Народна Банка (БНБ) към датата на сделката.

Закупената валута се оценява по валутния курс на придобиване.

Продадената валута се оценява по валутния курс на продажбата.

Курсовите разлики, възникващи при уреждането на тези парични позиции или при отчитането на тези парични позиции при курсове, различни от тези, по които са били заведени, се отчитат като финансови приходи или финансови разходи за периода, в който възникват. Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2018 година са оценени в настоящия финансов отчет по заключителния курс на БНБ.

#### Данъци от печалбата

Текущите данъци от печалбата за текущия и предходни данъчни периоди се признаят като пасив до размера, до който не са платени. В случай, че вече платените данъци от печалбата за текущия и предходни периоди надвишават дължимата сума за тези периоди, превишението следва да се признае като актив.

Текущият данък от печалбата се определя по данъчните ставки, които се прилагат към датата на финансовия отчет.

Текущият данък от печалбата се представя в отчета за приходите и разходите като разход за данъци от печалбата за периода, с който се намалява счетоводната печалба или се увеличава счетоводната загуба, освен в случаите когато данъкът възниква в резултат на операция или събитие, което е признато през същия или различен отчетен период директно в собствения капитал.

Актив по отсрочени данъци се признава до степента, до която е вероятно да има бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се приспадне намаляемата временна разлика, данъчната загуба или данъчния кредит. Предприятието преразглежда към датата на всеки отчет непризнатите активи по отсрочени данъци и балансовата стойност на признатите активи по отсрочени данъци , за да се прецени отново степента на вероятност да има достатъчни бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се приспадне намаляемата временна разлика, данъчната загуба или данъчния кредит.

Определеният върху облагаемите временни разлики данък от печалбата се признава като пасив по отсрочени данъци.

Пасив по отсрочени данъци се признава задължително за всички възникнали облагаеми временни разлики.

Активите и пасивите по отсрочени данъци се оценяват по данъчните ставки съгласно данъчното законодателство, действащо за периодите, в които се очаква активът да се реализира или пасивът да се уреди. Оценяването следва да отразява данъчните ефекти на начина, по който предприятието очаква да възстанови активите или да уреди пасивите.

В случаите когато за различните компоненти на данъчна печалба се прилагат различни данъчни ставки, активите и пасивите по отсрочени данъци се оценяват по ефективната (и/или конкретната очаквана) данъчна ставка съгласно данъчното законодателство на база на очакваната данъчна печалба за периодите, в които активът се реализира или пасивът се уреди. Измененията на активите и пасивите по отсрочени данъци, освен тези, които са дебитирани или кредитирани директно в собствения капитал, се представят във финансовия отчет като разход за данъци от печалбата.

Промяната в сумата на активите и пасивите по отсрочени данъци, които са дебитирани или кредитирани директно в собствения капитал се отчита в същата балансова статия.

#### Лизинг

Класификацията на лизинговите договори се осъществява в началото на лизинга на базата на критерии. При промяна на условията на лизинговия договор, които водят до промяна на критериите, се извършва нова класификация на лизинговите договори.

Разграничаването между финансов лизинг и експлоатационен лизинг при тяхното текущо отразяване и периодично представяне във финансовите отчети се извършва в съответствие с принципа "предимство на съдържанието пред формата"

Лизингов договор се класифицира като финансов, когато:

- Наемодателят прехвърля на наемателя всички рискове и изгоди, свързани със собствеността върху актива;
- наемодателят прехвърля на наемателя собствеността върху актива към края на срока на лизинговия договор;
- наемателят притежава опция за закупуване на актива на цена, която се очаква да бъде значително по-ниска от справедливата стойност към датата, на която опцията става изпълнима, като в началото на лизинговия договор в голяма степен е сигурно, че опцията ще бъде упражнена;
- срокът на лизинговия договор покрива по-голямата част от икономическия живот на актива, дори ако правото на собственост не е прехвърлено;
- в началото на лизинговия договор сегашната стойност на минималните лизингови плащания се равнява на справедливата стойност на наетия актив,
- наетите активи имат специфичен характер, като само наемателят може да ги експлоатира без извършването на съществени модификации.

Вземанията и задълженията по договори за финансовия лизинг се признават съответно като актив и пасив в счетоводния баланс на наемателя 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.

При финансов лизингов договор, когато предприятието е наемател:

- отчита като задължение определената в договора обща сума на наемните плащания;
- записва наетия актив по справедлива стойност или със стойността на минималните лизингови плащания, ако те са по-ниски;
- отчита като финансов разход за бъдещи периоди разликата между справедливата стойност на наетия актив и общата сума на договорените наемни плащания;
- признава като текущ финансов разход за периода част от финансовия разход за бъдещи периоди пропорционално на относителния дял на дължимите минимални лизингови плащания по договора за периода в общата сума на договорените наемни плащания;

- начислява амортизация на амортизируемите наети активи - в съответствие с възприетата амортизационна политика за подобни амортизируеми собствени активи;
- намалява задължението си с изплатените през срока на договора суми.

При финансов лизингов договор, в случаите когато предприятието е наемодател:

- отчита като вземане определените в договора наемни плащания; в сумата им се включват: справедливата (продажната) цена на отдадения актив; разликата между общата сума на договорените наемни плащания и справедливата цена на отдадения актив, която се отразява като финансови приходи за бъдещи периоди;
- отписва отдадения актив по неговата балансова стойност;
- отчита в текущия период финансовите приходи за бъдещи периоди пропорционално на относителния дял на подлежащите на получаване суми по договора за периода в общата сума на договорените наемни плащания;
- отчита в намаление на вземането по договора получените през срока на договора плащания.

Когато предприятието е наемодател по експлоатационен лизингов договор:

- отчита предоставените активи в своя счетоводен баланс и им начислява амортизация (когато те са амортизируеми);
- отразява начислените в негова полза наемни вноски като постъпления от продажби в текущия период;
- начислените разходи за амортизации се отразяват за сметка на постъпленията от наема по съответния експлоатационен лизингов договор.

Когато предприятието е наемател по експлоатационен лизингов договор отчита:

- като разходи за външни услуги начислените наемни вноски;
- чрез задбалансови сметки наетите активи по справедливата им цена.

#### **Обезценки на активи**

Обезценки на активи се извършват съгласно изискванията на СС32 и СС36 регламентиращи отчитането на обезценка на различните видове активи.

Извършените обезценки през текущия период са представени в допълнителната информация към статиите на финансовия отчет.

През периода са отчетени обезценки в размер на 24 хил.лв (в.т.ч. 4 хил.лв отписани вземания).

#### **Печалба, загуба за отчетния период.**

Признатите за отчетния период приходи и разходи се включват в отчета за приходите и разходите при определяне на печалбата или загубата за отчетния период, освен ако счетоводен стандарт изисква или позволява друго.

Печалбата или загубата за отчетния период включва:

- печалбата или загубата от обичайната дейност,

Печалба или загуба от обичайната дейност:

Когато естеството на приходните или разходните статии при определянето на печалбата или загубата от обичайната дейност е важно за обясняване на резултатите от дейността, естеството и размерът на такива статии се отразява отделно.

#### **Приходи**

Предприятието отчита текущо приходите от обичайната дейност по видове.

Приходът се определя по справедливата стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение под формата на парични средства.

Приходът се признава, когато:



- е вероятно предприятието да има икономическа изгода, свързана със сделката;
- сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена;
- направените разходи или тези, които ще бъдат направени във връзка със сделката, могат надеждно да бъдат измерени;
- приходите за всяка сделка се признават едновременно с извършените за нея разходи (принцип на съпоставимост между приходите и разходите).

Предприятието не признава приходи, когато разходите не могат да бъдат надеждно изчислени. При тези обстоятелства всяко получено плащане се признава за пасив (задължение).

Признаването на приходите се извършва при спазване на приетата счетоводна политика за следните видове приходи:

Приходи от продажба на стоки, продукцията и други активи - при предаване, прехвърляне собствеността и на значителните рискове и изгоди, свързани със собствеността на продукцията и стоките на купувачите.

При извършване на краткосрочни услуги – при завършване на съответната услуга и приемане на работата от клиента.

При дългосрочни услуги на базата на етап на завършен договор.

Приходите от наеми се признават на времева база за срока на договора.

Приходите от лихви се признават текущо пропорционално на времевата база, която отчита ефективния доход от актива;

Лицензионните възнаграждения се признават според разпоредбите на съответното споразумение;

Дивидентите се признават, когато се установи правото за тяхното получаване.

Излишък на активи - приходът се признава при установяване на излишъка.

Отписани задължения - приходът се признава при изтичане на давностния срок или при наличие на други основания за отписване на задълженията.

Глоби, неустойки, лихви и други - приходът се признава след установяване на правото за тяхното получаване съгласно договор или чрез съдебен иск.

Ценови разлики по липси и начети - признават се за приход при плащане на липсите или начетите.

#### **Разходи**

Предприятието отчита текущо разходите за дейността по икономически елементи и след това същите се отнасят по функционално предназначение с цел формиране размера на разходите по направления и дейности. Признаването на разходите за разход за текущия период се извършва при начисляване на съответстващите им приходи.

Към разходите за дейността се отнасят и финансови разходи които предприятието отчита и са свързани с обичайната дейност.

Разходите се отчитат на принципа на текущо начисляване. Оценяват се по справедливата стойност на платеното или предстоящо за плащане.

#### **Свързани лица**

Предприятието спазва разпоредбите на СС24 при определяне и оповестяване на свързаните лица.

Сделка между свързани лица е прехвърляне на ресурси, услуги или задължения между свързани лица без те да се отличават от тези между несвързани лица.

Предприятието оповестява следните свързани лица:

Предприятието оповестява следните свързани лица:

Свързаните лица са подробно оповестени в раздел Други оповестявания, точка 1.

**Събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет**

Събития след датата на баланса са онези събития, както благоприятни, така и неблагоприятни, които възникват между датата на баланса и датата, на която годишният финансов отчет е одобрен за публикуване.

Коригиращи са тези събития, които доказват условия, съществували на датата на годишния финансов отчет.

Некоригиращи събития – са събития, които са показателни за условия, настъпили след датата на годишния финансов отчет.

Предприятието коригира сумите, признати във финансовите отчети, за да отрази коригиращите събития след датата на баланса и осъвременява оповестяванията.

Предприятието не коригира сумите, признати във финансови отчети, за да отрази некоригиращите събития след датата на баланса. Когато некоригиращите събития след датата на баланса са толкова съществени, че неоповестяването би повлияло на способността на потребителите на финансовите отчети да вземат стопански решения, предприятието оповестява следната информация за всяка съществена категория на некоригиращото събитие след датата на баланса:

-естеството на събитието;

-оценката на финансовия му ефект или изявление, че такава оценка не може да бъде направена.

Допълнителна информация към статиите на финансовия отчет

Баланс

**Б. Нетекущи дълготрайни активи**

**I. Нематериални активи**

Балансовите стойности и движението на дълготрайните нематериални активи е посочено в Приложение 1 към финансовия отчет.

1. Отчетната стойност на напълно амортизираните дълготрайни нематериални активи - по групи активи.

Групи активи	Отчетна стойност	Натрупана амортизация
Програмни продукти	8	8
<b>Общо :</b>	<b>8</b>	<b>8</b>

**II. Дълготрайни материални активи**

Балансовите стойности и движението на дълготрайните материални активи е посочено в Приложение 1 към финансовия отчет.

2. Отчетната стойност на напълно амортизираните дълготрайни материални активи - по групи активи.

Групи активи	Отчетна стойност	Натрупана амортизация
Машини и съоръжения	5	5
<b>Общо :</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

**III. Дългосрочни финансови активи**

Нетекущи финансови активи	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Дългосрочни инвестиции	2 551	1 250
Вземания по лизингови договори	4 738	2 874
<b>Общо</b>	<b>7 289</b>	<b>4 124</b>

Дългосрочни инвестиции	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Финансови активи държани до настъпване на падеж	2 551	1 250
<b>Общо:</b>	<b>2 551</b>	<b>1 250</b>

Вид	Емитент	31.12.2018 г.		31.12.2017 г.	
		размер	стойност	размер	стойност
Предоставени заеми	Финанс директ АД		2 551		1 250
<b>Общо</b>			<b>2 551</b>		<b>1 250</b>

**IV. Отсрочени данъци**

Временна разлика	31.12.2017		Движение на отсрочените данъци 2018				31.12.2018 г.	
	Данъчна основа	Временна разлика	увеличение		намаление		Данъчна основа	Временна разлика
			Данъчна основа	Временна разлика	Данъчна основа	Временна разлика		
<b>Активи по отсрочени данъци</b>								
Неизплатени приходи ФЛ			5	1			5	1
<b>Общо активи:</b>	-	-	5	1	-	-	5	1
<b>Отсрочени данъци (нето)</b>	-	-	5	1	-	-	5	1

**V. Текущи (краткотрайни ) активи**

**II. Вземания**

Вид	31.12.2018 г.			31.12.2017 г.		
	Общ размер	До 1 година	Над 1 година	Общ размер	До 1 година	Над 1 година
<b>Вземания от клиенти по продажби в /нето/</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	-	-
Вземания бруто	1	1	-			
<b>Други вземания</b>	<b>10 796</b>	<b>3 507</b>	<b>7 289</b>	<b>9 492</b>	<b>5 361</b>	<b>4 131</b>
Вземания по предоставени заеми	4 730	2 179	2 551	3 529	2 279	1 250
Обезценка на предоставени заеми	(20)	(20)				
Вземания по съдебни спорове	11	11	-	17	17	-
Вземания по лизингови договори	6 075	1 337	4 738	5 939	3 065	2 874
<b>Данъци за възстановяване</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	-	<b>6</b>	<b>6</b>	-
Корпоративен данък	6	6	-	2	2	-
<b>Общо</b>	<b>10 803</b>	<b>3 514</b>	<b>7 289</b>	<b>9 498</b>	<b>5 367</b>	<b>4 131</b>

Обезценката на вземанията е отчетена в съответствие с МСС 32 "Финансови инструменти" като разлика между балансовата стойност на вземането от клиента и неговата възстановима стойност към 31 декември 2018 (20 х.лв) и 2017 (36 х.лв), съответно.

**IV. Парични средства**

Вид	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
<b>Парични средства в брой в т.ч.</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
В лева	4	4
<b>Парични средства в разплащателни сметки в т.ч.</b>	<b>57</b>	<b>2 133</b>
В лева	57	192
Във валута		1 941
<b>Общо</b>	<b>61</b>	<b>2 137</b>

**А. Собствен капитал**

**I. Записан капитал**

Вид акции	31.12.2018 г.			31.12.2017 г.		
	Брой акции	Стойност	Номинал	Брой акции	Стойност	Номинал
<i>Обикновени</i>						
Емитирани	2 000 000	2 000	100%	2 000 000	2 000	100%
<b>Общо:</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 000</b>		<b>2 000 000</b>	<b>2 000</b>	

Акционер	31.12.2018 г.				31.12.2017 г.			
	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял
ЗБК "ЕМ ЕС Джи - БГ" ООД	175 000	175 000	175 000	8.75%	168976	168976	168976	8.45%
Еф Консулт ООД	330 000	330 000	330 000	16.50%	330000	330000	330000	16.50%
ДФ Елана Високодожден Фонд	115 500	115 500	115 500	5.78%	115500	115500	115500	5.78%
ДФ Елана Балансиран евро фонд	151 960	151 960	151 960	7.60%	151960	151960	151960	7.60%
Джи Ем ООД	210 000	210 000	210 000	10.50%	168900	168900	168900	8.45%
други юридически лица с дял под 5 %	151 070	151 070	151 070	7.55%	170370	170370	170370	8.52%
Румен Калчев Георгиев	145 390	145 390	145 390	7.27%	145390	145390	145390	7.27%
Петър Александров Ангелов	335 559	335 559	335 559	16.78%	268842	268842	268842	13.44%
други физически лица с дял под 5 %	385 521	385 521	385 521	19.28%	480062	480062	480062	24.00%
<b>Общо:</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 000 000</b>	<b>100%</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 000 000</b>	<b>100%</b>

**IV. Резерви**

	Законови резерви	Общо резерви
Резерви към 31.12.2017 г.	135	135
Преизчислени резерви към 31.12.2017 г.	135	135
Увеличения от:	23	23
Разпределение на печалба	23	23
<b>Резерви към 31.12.2018 г.</b>	<b>158</b>	<b>158</b>

**V. Натрупана печалба, загуба от минали години, текуща печалба (загуба)**

Финансов резултат	Стойност
Неразпределена печалба към 31.12.2017 г.	272
Преизчислена печалба към 31.12.2017 г.	272
Увеличения от:	175
Печалба за годината 2018 г.	175
Намаления от:	(223)
Разпределение на печалба в резерви	(23)
Разпределение на печалба за дивиденди	(200)
Печалба към 31.12.2018 г.	224
Непокрита загуба към 31.12.2017 г.	
Промяна в счетоводната политика	(100)
Преизчислена загуба към 31.12.2017 г.	(100)
Загуба към 31.12.2018 г.	(100)
Финансов резултат към 31.12.2017 г.	172
Финансов резултат към 31.12.2018 г.	124

**B. Задължения**

Вид	31.12.2018 г.			31.12.2017 г.		
	Общ размер	До 1 година	Над 1 година	Общ размер	До 1 година	Над 1 година
Облигационни заеми	5 516	1 996	3 520	6 512	1 035	5 477
Задължения към финансови предприятия	1 956	548	1 408	1 956		1 956
Получени аванси от клиенти	22	22	-	12	12	-
Задължения към доставчици	163	163	-			-
<b>Общо</b>	<b>7 657</b>	<b>2 729</b>	<b>4 928</b>	<b>8 480</b>	<b>1 047</b>	<b>7 433</b>

Банка кредитор	Валута	Л. %	Падеж	Главница 31.12.2018 г.	Лихви 31.12.2018 г.	Обезпечения / Гаранции
Токуда Банк АД	евро	5%	20.11.2022 г.	1956		вземания, наличности по сметки, МПС

Емсия облигации	Валута	Л. %	Падеж	Главница 31.12.2018 г.	Лихви 31.12.2018 г.
BG2100008148	евро	8%	15.10.2019 г.	978	13
BG2100005169	евро	5%	12.04.2021 г.	1956	21
BG2100025175	евро	5%	15.12.2023 г.	2543	5

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2018

Вид	31.12.2018 г.			31.12.2017 г.		
	Общ размер	До 1 година	Над 1 година	Общ размер	До 1 година	Над 1 година
Задължения към персонала	13	13	-	12	12	-
Задължения към осигурителни предприятия	4	4	-	5	5	-
<b>Общо</b>	<b>17</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>17</b>	<b>-</b>

Вид	31.12.2018 г.			31.12.2017 г.		
	Общ размер	До 1 година	Над 1 година	Общ размер	До 1 година	Над 1 година
Данък върху доходите на физическите лица	3	3	-	2	2	-
<b>Общо</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>

**Г. Финансираня и приходи за бъдещи периоди**

Вид	Салдо 31.12.2017 г.	Признати приходи 2018 г.	възникнали 2018 г.	Салдо 31.12.2018 г.	До 1 година	Над 1 година
Фин.приходи за бъд.периоди по договори за фин.лизинг	833	419	492	906	204	702
<b>Общо</b>	<b>833</b>	<b>419</b>	<b>492</b>	<b>906</b>	<b>204</b>	<b>702</b>

**Отчет за приходи и разходи**

**А. Разходи**

**1. Разходи за суровини и материали и външни услуги**

Вид разход	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Офис материали и консумативи	3	-
<b>Общо:</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
<b>В това число неплатени :</b>		

Вид разход	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Наем	10	10
Такси	19	15
Абонаменти	12	-
Други разходи за външни услуги	10	20
Одит	3	-
<b>Общо</b>	<b>54</b>	<b>45</b>
<b>В това число неплатени :</b>		

**2.Разходи за персонала**

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2018

Разходи за:	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
<b>Разходи за заплати на в т.ч.</b>	<b>204</b>	<b>155</b>
административен персонал	204	155
<b>Разходи за осигуровки на в т.ч.</b>	<b>24</b>	<b>20</b>
административен персонал	24	20
<b>Общо</b>	<b>228</b>	<b>175</b>
<b>В това число неплатени :</b>		

Категории персонал	Средно списъчен състав	
	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
<b>Средно списъчен брой</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Ръководители	3	3
Аналитични специалисти	2	2
Приложни специалисти	1	1

3. Амортизации и обезценка

Разходи за амортизации	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
<b>Разходи за амортизации на административни</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
дълготрайни материални активи	1	1
дълготрайни нематериални активи	3	4
<b>Общо</b>	<b>4</b>	<b>5</b>

4. Други разходи

Вид разход	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Балансова стойност на продадени дълготрайни материални активи		267
Разходи за обезценка на несъбираеми вземания	24	
Други разходи	14	8
<b>Общо</b>	<b>38</b>	<b>275</b>

5,6. Финансови разходи

Вид разход	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
<b>отрицателни разлики от промяна на валутни курсови разходи</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Разходи за лихви и други финансови разходи</b>	<b>397</b>	<b>348</b>
разходи за лихви по облигационен заем	297	285
разходи за лихви по банков заем	100	62
други разходи за лихви		1
други финансови разходи	6	12
<b>Общо</b>	<b>405</b>	<b>363</b>

7. Разходи за данъци от печалбата и други данъци

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.

За изчисляване на размера на отсрочените данъци е приложена ставка 10% поради липса на надеждна информация за предстоящи промени на данъчните ставки за корпоративния данък.



ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2018

---

Вид разход	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Разходи за данъци от печалбата	7	28
Текущ данък от печалбата	8	28
Разход/приход от отсрочени данъци	(1)	
<b>Общо</b>	<b>7</b>	<b>28</b>

**Б. Приходи**

1. Нетни приходи от продажби и други приходи

Вид приход	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Продажби на стоки в т.ч.	-	246
Продажби на върнати от лизинг активи		246
Продажби на услуги в т.ч.	7	-
Продажби на префактурирани услуги	7	
Общо	7	246
В т.ч. (неполучени)неплатени:		

2. Финансови приходи

Вид приход	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Други лихви и финансови приходи в т.ч.	907	843
Лихви по предоставени заеми	397	360
Лихви по лизингови договори	412	385
Лихви за забава	98	98
Общо	907	843

**Други оповестявания**

1. Свързани лица и сделки със свързани лица

Предприятието оповестява следните свързани лица:

Акционери с над 5% участие в капитала:  
 ЗБК "ЕМ ЕС Джи - БГ" ООД, София – 8,75%  
 Еф Консулт ООД, София – 16,50%  
 ДФ Елана Високодоходен Фонд, София – 5,78%  
 ДФ Елана Балансиран евро фонд, София – 7,60%  
 Джи Ем ООД, София – 10,50%  
 Румен Калчев Георгиев – 7,27%  
 Петър Александров Ангелов – 16,78%

Ключов ръководен персонал на предприятието:  
 Петър Александров Ангелов – Изп.директор

Други свързани лица, чрез ключов ръководен персонал:  
 Ле Шедьовър ООД  
 Ай Ауто ООД  
 Цар Борис Първи ООД

Сделките със свързани лица не се различават съществено в условията си от тези, извършвани с несвързани с дружеството контрагенти.

Продажби на свързани лица			
Свързано лице - клиент	Вид сделка	2018 г.	2017 г.
Ле Шедьовър ООД	приходи от лихви	2	5
Ай Ауто ООД	приходи от лихви	15	
Петър Александров Ангелов	приходи от лихви	2	
Цар Борис Първи ООД	приходи от лихви	2	
<b>Общо</b>		<b>21</b>	<b>5</b>

Вземания от свързани лица				
Свързано лице - клиент	31.12.2018 г.	Гаранции	31.12.2017 г.	Гаранции
Ай Ауто ООД	273		-	
Цар Борис Първи ООД	26		25	
Петър Александров Ангелов	55		24	
Ле Шедьовър ООД	21		213	
	<b>375</b>		<b>262</b>	

Задължения към свързани лица				
Свързано лице - доставчик	31.12.2018 г.	Гаранции	31.12.2017 г.	Гаранции
Ай Ауто ООД	18			
	<b>18</b>		-	

Доходи на ключов ръководен персонал		
Име, фамилия	Длъжност	Начислени суми за възнаграждения и осигуровки за периода
Петър Ангелов - договор за управление	Изпълнителен директор	62
Мартин Николов - трудов договор	Ръководител направление	57
Миглена Зибялинова - трудов договор	Юрисконсулт/член на СД	19
<b>Общо:</b>		<b>138</b>

категория	Начислени суми за:	
	предоставени аванси	предоставени заеми
Органи на управление		53
Административен персонал		9
<b>Общо:</b>	-	<b>62</b>

## 2. Оповестявания съгласно Закона за счетоводството

Договорените за годината суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори на предприятието за независим финансов одит са в размер на 6 хил.лв. Дружеството не е получавало от регистрираните одитори данъчни консултации и други услуги, несвързани с одита.

## 3. Валутен риск

Дружеството осъществява сделки в чуждестранна валута ЕВРО, която е с фиксиран курс на БНБ. Възможно е да осъществи спорадично сделки и в чужда валута, поради което би било изложено на риск, свързан с възможните промени на валутния курс на щатския долар. Дружеството не използва специални финансови инструменти за хеджиране на риска, тъй като употребата на подобни финансови инструменти не е обичайна практика в Република България.

#### **4. Кредитен риск**

Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са вземания по финансов лизинг и предоставени заеми. Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на Дружеството в тази област е насочена към отпускане на заеми, чиято възстановима стойност е по-ниска от предоставеното от клиента обезпечение. В случай на отпускане на необезпечение заеми, дружеството подбира клиенти с подходяща кредитна репутация.

#### **5. Лихвен риск**

Дружеството е изложено на лихвен риск от своите дългосрочни заеми – банкови и облигационни. Те са обичайно с фиксиран лихвен процент, който не поставя в зависимост от лихвен риск паричните му потоци.

Дружеството управлява своя риск на паричните потоци спрямо лихвените равнища като при сключване на договорите за ползване на банкови кредити се стреми да договаря лихвен процент избирайки най-изгодните условия, предлагани на банковия пазар.

Вземанията на дружеството по финансов лизинг и по предоставени заеми са също обичайно с фиксиран лихвен процент до датата на падежа, като по този начин ръководството може да контролира експозицията към този вид риск ефективно.

#### **6. Грешки**

Няма установени грешки през отчетния период.

#### **7. Условни активи и пасиви**

Във вземанията по съдебни спорове са отнесени държавни такси за изготвяне и изпращане на нотариални покани, изпълнителни листове, адвокатски хонорари. Сумата на вземането възлиза на 11 хил. лв. и е формирана от направените разноски от Финанс Директ АД. Към 31 декември 2018 г. Финанс Директ АД има заповедно производство срещу юридическо лице поради необслужван ипотечен кредит, за което е изваден изпълнителен лист, който не е предявен. Дружеството е в процес на преговори за доброволно погасяване на кредита с кредитополучателя. Към 31 декември 2018 г. Финанс Директ АД има още едно заповедно производство срещу физическо лице поради необслужван финансов лизинг, за което е изваден изпълнителен лист, но лицето е погасило доброволно 30% от вземането на дружеството и има желание за доброволно погасяване на остатъка. Поради тази причина изпълнителният лист не е предявен.

#### **8. Събития настъпили след датата на годишния финансов отчет**

Между датата на финансовият отчет и датата на одобрението му за публикуване не са настъпили коригиращи и некоригиращи събития, които да изискват корекции на сумите в отчета или допълнителни оповестявания.

#### **9. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки**

Приложението на Националните счетоводни стандарти изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия финансов отчет.

#### 10. Издадени от предприятието ценни книжа

Облигационен заем - на 15.10.2014г. „Финанс Директ“ АД емитира корпоративни необезпечени облигации при условията на частно предлагане. Размерът на емисията е 1 000 000 евро – 1 000 броя облигации с номинална и емисионна цена 1 000 евро. Облигациите са обикновени, необезпечени, поименни, безналични, лихвоносни, свободно прехвърляеми. Срокът до падежа на емисията е 60 месеца от датата на сключване на облигационния заем. Лихвените плащания са шестмесечни при лихвен процент 7.62 % на годишна база. Главницата се погасява на четири равни вноски заедно с последните четири лихвени плащания през 4-тата и 5-тата година. През отчетната 2018г. са направени две главнични плащания за общо 500 хил.евро и лихвени плащания – през 2-ро и 4-то тримесечия за 67 хил. евро общо.

Облигационен заем - на 12.04.2016г. „Финанс Директ“ АД емитира корпоративни необезпечени облигации при условията на частно предлагане. Размерът на емисията е 1 000 000 евро – 1 000 броя облигации с номинална и емисионна цена 1 000 евро. Облигациите са обикновени, необезпечени, поименни, безналични, лихвоносни, свободно прехвърляеми. Срокът до падежа на емисията е 60 месеца от датата на сключване на облигационния заем. Лихвените плащания са шестмесечни при лихвен процент 5,00 % на годишна база. Главницата се погасява на четири равни вноски заедно с последните четири лихвени плащания през 4-тата и 5-тата година.

На проведено заседание на Съвета на директорите на БФБ-София АД, е взето протоколно решение за допускане на настоящата емисия облигации до търговия на Основния пазар BSE, Сегмент за облигации. Размерът на емисията е 1 000 000 евро, а броят на облигациите е 1 000 с номинална стойност на една облигация 1 000 евро.

Пазарната партида е един лот = 1 бр. облигации. Определената от заявителя индикативна референтна цена за първата търговска сесия е 100% от номинала.

Паричният сетълмент по сделката се извършва в български лева, по обменния курс на БНБ към датата на сключване на сделката.

Задължението на Дружеството за изплащане на лихви се изпълнява чрез „Централен депозитар“ АД.

Право да получат лихвено плащане имат облигационерите, вписани в книгата на облигационерите, водена от „Централен депозитар“ АД, 3 (три) работни дни преди датата на съответното лихвено плащане, съответно 5 (пет) работни дни преди падежа на последното лихвено плащане, което съвпада с датата на падеж на емисията.

През 2018г. са извършени две лихвени плащания през 2-ро и 4-то тримесечие по 25 х. евро всяко.

Облигационен заем - на 15.12.2017г. „Финанс Директ“ АД емитира корпоративни необезпечени облигации при условията на частно предлагане и с ангажимент за публично предлагане. Размерът на емисията е 1 300 000 евро – 1 300 броя облигации с номинална и емисионна цена 1 000 евро. Облигациите са обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, неконвертируеми, свободно прехвърляеми. Срокът до падежа на емисията е 72 месеца от датата на сключване на облигационния заем. Лихвените плащания са шестмесечни при лихвен процент 4.50% на годишна база. Главницата се погасява на четири равни вноски заедно с последните четири лихвени плащания през 5-тата и 6-тата година. През 2018г. са извършени две лихвени плащания през 2-ро и 4-то тримесечие за 58,5 х. евро общо.

На проведено заседание на Съвета на директорите на БФБ-София АД, е взето протоколно решение за допускане на настоящата емисия облигации до търговия на Основния пазар BSE, Сегмент за облигации. Размерът на емисията е 1 300 000 евро, а броят на облигациите е 1 300 с номинална стойност на една облигация 1 000 евро.

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2018

Пазарната партида е един лот = 1 бр. облигации. Определената от заявителя индикативна референтна цена за първата търговска сесия е 100% от номинала.

Паричният сетълмент по сделката се извършва в български лева, по обменния курс на БНБ към датата на сключване на сделката.

Задължението на Дружеството за изплащане на лихви се изпълнява чрез „Централен депозитар“ АД.

Право да получат лихвено плащане имат облигационерите, вписани в книгата на облигационерите, водена от „Централен депозитар“ АД, 3 (три) работни дни преди датата на съответното лихвено плащане, съответно 5 (пет) работни дни преди падежа на последното лихвено плащане, което съвпада с датата на падеж на емисията.

### 11. Несигурности

Финансовият отчет на дружеството е изготвен в съответствие с принципа на действащо предприятие.

### Финансови показатели и коефициенти

Показатели:

№	Показатели	2018 г.	2017 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
1	Дълготрайни активи /общо/	7 290	4 128	3 162	77%
2	Краткотрайни активи в т.ч.	3 575	7 511	(3 936)	-52%
3	Краткосрочни вземания	3 514	5 374	(1 860)	-35%
4	Парични средства	61	2 137	(2 076)	-97%
5	Обща сума на активите	10 865	11 639	(774)	-7%
6	Налични краткотрайни активи	3 575	7 511	(3 936)	-52%
7	Собствен капитал	2 282	2 307	(25)	-1%
8	Финансов резултат	175	198	(23)	-12%
9	Дългострочни пасиви	4 928	7 433	(2 505)	-34%
10	Краткосрочни пасиви	2 749	1 066	1 683	158%
11	Обща сума на пасивите	7 677	8 499	(822)	-10%
12	Приходи общо	914	1 089	(175)	-16%
13	Приходи от продажби	7	246	(239)	-97%
14	Разходи общо	739	891	(152)	-17%

Коефициенти:

№	Коефициенти	2018 г.	2017 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
<b>Рентабилност:</b>					
1	На собствения капитал	0.0767	0.0858	(0.0091)	-11%
2	На активите	0.0161	0.0170	(0.0009)	-5%
3	На пасивите	0.0228	0.0233	(0.0005)	-2%
4	На приходите от продажби	25.0000	0.8049	24.1951	3006%
<b>Ефективност:</b>					
5	На разходите	1.2368	1.2222	0.0146	1%
6	На приходите	0.8085	0.8182	(0.0096)	-1%
<b>Ликвидност:</b>					
7	Обща ликвидност	1.3005	7.0460	(5.7455)	-82%
8	Бърза ликвидност	1.3005	7.0460	(5.7455)	-82%
9	Незабавна ликвидност	0.0222	2.0047	(1.9825)	-99%
10	Абсолютна ликвидност	0.0222	2.0047	(1.9825)	-99%
<b>Финансова автономност:</b>					
11	Финансова автономност	0.2973	0.2714	0.0258	10%
12	Задлъжнялост	3.3642	3.6840	(0.3199)	-9%

**ВСТЪПИТЕЛЕН БАЛАНС ПО НСС**  
**на ФИНАНС ДИРЕКТ АД**  
**Към 01.01.2017 г.**

АКТИВ	Приложе ние	Ефект от преминаване		НСС
		МСС	то към НСС	
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ		(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
<b>Б</b>				
<i>Нетекущи (дълготрайни)</i>				
<i>активи</i>				
Концесии, патенти, лицензи, търговски марки, програмни продукти и други подобни права				
1	и активи	7		7
<b>Общо за група I :</b>		<b>7</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
<b>II.</b>				
Дълготрайни материални активи				
Машини, производствено оборудване и апаратура				
1		2		2
<b>Общо за група II :</b>		<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>III.</b>				
Дългосрочни финансови активи				
Дългосрочни инвестиции (дългосрочна част от предоставени заеми)				
1		1 383		1 383
2	Вземания по лингови договори	1 878	244	2 122
<b>Общо за група III :</b>		<b>3 261</b>	<b>244</b>	<b>3 505</b>
<b>Общо за раздел Б :</b>		<b>3 270</b>	<b>244</b>	<b>3 514</b>
<b>II.</b>				
Вземания				
Вземания по предоставени заеми				
1	заеми	1 740		1 740
Вземания по лизингови договори				
2		1 868	292	2 160
3	Други вземания	202		202
<b>Общо за група II :</b>		<b>3 810</b>	<b>292</b>	<b>4 102</b>
<b>III.</b>				
Инвестиции				
<b>Общо за група III :</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV.</b>				
Парични средства, в т.ч.				
- в брой				
		14		14
- в безсрочни сметки / депозити/				
		44		44
<b>Общо за група IV :</b>		<b>58</b>	<b>-</b>	<b>58</b>
<b>Общо за раздел В:</b>		<b>3 868</b>	<b>292</b>	<b>4 160</b>
<b>СУМА НА АКТИВА</b>		<b>7 138</b>	<b>536</b>	<b>7 674</b>



	ПАСИВ	Приложе ние	Ефект от преминаване		
			МСС (хил.лв.)	то към НСС (хил.лв.)	НСС (хил.лв.)
<b>РАЗДЕЛИ,ГРУПИ,СТАТИИ</b>					
<b>A</b>	<b>Собствен капитал</b>				
<b>I</b>	<b>Записан капитал</b>		<b>2 000</b>		<b>2 000</b>
<b>IV.</b>	<b>Резерви</b>				
1.	Законови резерви		110		110
	<b>Общо за група IV :</b>		<b>110</b>	<b>-</b>	<b>110</b>
<b>V.</b>	<b>Натрупана печалба, загуба от минали години,в т.ч.</b>				
	- неразпределена печалба		15		15
	- непокрита загуба			(62)	(62)
	<b>Общо за група V :</b>		<b>15</b>	<b>(62)</b>	<b>(47)</b>
<b>VI.</b>	<b>Текуща печалба (загуба)</b>		<b>246</b>		<b>246</b>
	<b>Общо за раздел A :</b>		<b>2 371</b>	<b>(62)</b>	<b>2 309</b>
<b>B</b>	<b>Задължения</b>				
	Облигационни заеми, с отделно посочване на конвертируемите,				
1.	в т.ч.		4 656		4 656
	- до 1 година		744		744
	- над 1 година		3 912	-	3 912
	Задължения към финансови				
2.	предприятия, в т. ч.		33		33
	- до 1 година		33		33
3.	Получени аванси, в т. ч.		8		8
	- до 1 година		8		8
	Задължения към доставчици, в				
4.	т.ч.		43		43
	- до 1 година		43		43
5	Други задължения, в т.ч.		27		27
	до 1 година		27		27
	- към персонала , в т.ч.		10		10
	до 1 година		10		10
	- осигурителни задължения, в				
	т.ч.		3		3
	до 1 година		3		3
	- данъчни задължения, в т.ч.		9		9
	до 1 година		9		9
	<b>Общо за раздел B , в т.ч.:</b>		<b>4 767</b>	<b>-</b>	<b>4 767</b>
	- до 1 година		<b>855</b>	<b>-</b>	<b>855</b>
	- над 1 година		<b>3 912</b>	<b>-</b>	<b>3 912</b>
<b>Г</b>	<b>Финансираня и приходи за бъдещи периоди</b>				
	- приходи за бъдещи периоди			598	598
	<b>Общо за раздел Г :</b>		<b>-</b>	<b>598</b>	<b>598</b>
	<b>СУМА НА ПАСИВА</b>		<b>7 138</b>	<b>536</b>	<b>7 674</b>

Равнения на собствения капитал към 01.01.2017 и 31.12.2017  
на ФИНАНС ДИРЕКТ АД

АКТИВ	Приложение	Ефект от преминаване		Встъпителен баланс по		Ефект от преминаване	
		МСС	НСС	НСС	МСС	НСС	НСС
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ		(хил.лв.)	(хил.лв.)	(хил.лв.)	(хил.лв.)	(хил.лв.)	(хил.лв.)
		1.01.2017 г.			31.12.2017 г.		
<i>Нетекущи (дълготрайни)</i>							
<b>Б</b>	<b>активи</b>						
<b>I</b>	<b>Нематериални активи</b>						
	Концесии, патенти, лицензи, търговски марки, програмни продукти и други подобни						
2.	права и активи	7	-	7	3	-	3
	<b>Общо за група I :</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
	<b>Дълготрайни материални активи</b>						
<b>II.</b>	<b>активи</b>						
	Машини, производствено оборудване и апаратура						
1	оборудване и апаратура	2	-	2	1	-	1
	<b>Общо за група II :</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
	<b>Дългосрочни финансови активи</b>						
<b>III.</b>	<b>активи</b>						
	Дългосрочни инвестиции (дългосрочната част от						
1	заемите)	1 383	-	1 383	1 250	-	1 250
2	Други заеми	-	-	-	-	-	-
3	Вземания по лингови договори	1 878	244	2 122	2 550	324	2 874
	<b>Общо за група III :</b>	<b>3 261</b>	<b>244</b>	<b>3 505</b>	<b>3 800</b>	<b>324</b>	<b>4 124</b>
	<b>Общо за раздел Б :</b>	<b>3 270</b>	<b>244</b>	<b>3 514</b>	<b>3 804</b>	<b>324</b>	<b>4 128</b>
<i>Текущи (краткотрайни)</i>							
<b>В</b>	<b>активи</b>						
<b>II.</b>	<b>Вземания</b>						
	Вземания по предоставени						
1	заеми	1 740	-	1 740	2 279	-	2 279
	Вземания по лизингови						
2	договори	1 868	292	2 160	2 656	409	3 065
3	Други вземания	202	-	202	30	-	30
	<b>Общо за група II :</b>	<b>3 810</b>	<b>292</b>	<b>4 102</b>	<b>4 965</b>	<b>409</b>	<b>5 374</b>
<b>IV.</b>	<b>Парични средства, в т.ч.</b>						
	- в брой	14	-	14	4	-	4
	- в безсрочни сметки / депозити/	44	-	44	2 133	-	2 133
	<b>Общо за група IV :</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>58</b>	<b>2 137</b>	<b>-</b>	<b>2 137</b>
	<b>Общо за раздел В:</b>	<b>3 868</b>	<b>292</b>	<b>4 160</b>	<b>7 102</b>	<b>409</b>	<b>7 511</b>
	<b>СУМА НА АКТИВА</b>	<b>7 138</b>	<b>536</b>	<b>7 674</b>	<b>10 906</b>	<b>733</b>	<b>11 639</b>

ПАСИВ	Приложение	Ефект от преминаване			Ефект от преминаване		
		МСС	НСС	Встъпителен баланс по НСС	МСС	НСС	НСС
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ		(хил.лв.)	(хил.лв.)	(хил.лв.)	(хил.лв.)	(хил.лв.)	(хил.лв.)
		1.01.2017 г.			31.12.2017 г.		
<b>A Собствен капитал</b>							
<b>I Записан капитал</b>		<b>2 000</b>	<b>-</b>	<b>2 000</b>	<b>2 000</b>		<b>2 000</b>
<b>IV. Резерви</b>							
1. Законови резерви		110	-	110	135		135
<b>Общо за група IV:</b>		<b>110</b>	<b>-</b>	<b>110</b>	<b>135</b>	<b>-</b>	<b>135</b>
<b>Натрупана печалба, загуба</b>							
<b>V. от минали години, в т.ч.</b>							
- неразпределена печалба		15		15	36		36
- непокрита загуба		-	(62)	(62)			(62)
<b>Общо за група V:</b>		<b>15</b>	<b>(62)</b>	<b>(47)</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>(26)</b>
<b>VI. Текуща печалба (загуба)</b>		<b>246</b>		<b>246</b>	<b>236</b>	<b>(38)</b>	<b>198</b>
<b>Общо за раздел A:</b>		<b>2 371</b>	<b>(62)</b>	<b>2 309</b>	<b>2 407</b>	<b>(38)</b>	<b>2 307</b>
<b>B Задължения</b>							
Облигационни заеми, с отделно посочване на							
1. конвертируемите, в т.ч.		4 656	-	4 656	6 512		6 512
- до 1 година		744	-	744	1 035		1 035
- над 1 година		3 912	-	3 912	5 477	-	5 477
Задължения към финансови							
2. предприятия, в т.ч.		33	-	33	1 956		1 956
- до 1 година		33	-	33			-
- над 1 година		-	-	-	1 956	-	1 956
3. Получени аванси, в т.ч.		8	-	8	12		12
- до 1 година		8	-	8	12		12
Задължения към доставчици, в							
4. т.ч.		43	-	43			-
- до 1 година		43	-	43			-
5 Други задължения, в т.ч.		27	-	27	19		19
до 1 година		27	-	27	19		19
- към персонала, в т.ч.		10	-	10	12		12
до 1 година		10	-	10	12		12
- осигурителни задължения, в т.ч.		3	-	3	5		5
до 1 година		3	-	3	5		5
- данъчни задължения, в т.ч.		9	-	9	2		2
до 1 година		9	-	9	2		2
<b>Общо за раздел B, в т.ч.:</b>		<b>4 767</b>	<b>-</b>	<b>4 767</b>	<b>8 499</b>	<b>-</b>	<b>8 499</b>
- до 1 година		<b>855</b>	<b>-</b>	<b>855</b>	<b>1 066</b>	<b>-</b>	<b>1 066</b>
- над 1 година		<b>3 912</b>	<b>-</b>	<b>3 912</b>	<b>7 433</b>	<b>-</b>	<b>7 433</b>
<b>Г Финансирания и приходи за бъдещи периоди</b>							
- приходи за бъдещи периоди		-	598	598		833	833
<b>Общо за раздел Г:</b>		<b>-</b>	<b>598</b>	<b>598</b>	<b>-</b>	<b>833</b>	<b>833</b>
<b>СУМА НА ПАСИВА</b>		<b>7 138</b>	<b>536</b>	<b>7 674</b>	<b>10 906</b>	<b>795</b>	<b>11 639</b>

Равнение на печалбата и загубата за 2017  
на ФИНАНС ДИРЕКТ АД

Приложение	МСС (хил.лв.)	Ефект от	НСС (хил.лв.)
		преминаване то към НСС (хил.лв.)	
<b>А РАЗХОДИ</b>			
1. Разходи за суровини материали и външни услуги, в т.ч.	-	45	45
б/ външни услуги		45	45
2. Разходи за персонала, в т.ч.	-	175	175
а/ разходи за възнаграждения		155	155
б/ разходи за осигуровки в т.ч.		20	20
3. Разходи за амортизации и обезценка, в т.ч.	-	5	5
а/ разходи за амортизации и обезценка на дълготрайни материални и нематериални дълготрайни активи, в т.ч.		5	5
- разходи за амортизации		5	5
4. Други разходи, в т.ч.	-	275	275
а/ балансова стойност на продадени активи ( без продукция)		231	231
б/ обезценка на вземания		36	36
<b>Общо разходи за оперативната дейност</b>	-	500	500
Разходи от обезценка на финансови активи, включително инвестиции, признати като текущи /краткосрочни/ активи, в т.ч.		3	3
- отрицателни разлики от промяна на валутни курсове		3	3
6. Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.		360	360
<b>Общо финансови разходи</b>	-	363	363
<b>7. ПЕЧАЛБА ОТ ОБИЧАЙНА ДЕЙНОСТ</b>	-	264	226
<b>ОБЩО РАЗХОДИ</b>	-	863	863
<b>8. СЧЕТОВОДНА ПЕЧАЛБА</b>	-	264	226
9. Разходи за данъци от печалбата		28	28
<b>10. ПЕЧАЛБА</b>	-	236	(38)
<b>ВСИЧКО</b>	-	1 127	(38)

Приложение	МСС (хил.лв.)	Ефект от	НСС (хил.лв.)
		преминаване то към НСС (хил.лв.)	
<b>Б ПРИХОДИ</b>			
1. Нетни приходи от продажби в т.ч.:	-	246	246
Стоки		246	246
<b>Общо приходи от оперативна дейност</b>	-	246	246
2. Други лихви и финансови приходи в т.ч		881	(38)
<b>Общо финансови приходи</b>	-	881	(38)
<b>ОБЩО ПРИХОДИ</b>	-	1 127	(38)
<b>ВСИЧКО</b>	-	1 127	(38)

Дата на съставяне:  
28.03.2019 г.

Съставител:  
Милва Антонова

Съгласно одиторски доклад:  
Диана Кискинова



Ръководител:  
Петър Ангелов