



Годишен доклад за дейността
Доклад на независимия одитор
Финансов отчет

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ

31 декември 2024 г.

Финансовият отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 с приложенията към него и Доклада за дейността за 2024 година са одобрени от Съвета на директорите на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ и подписани от:

Изпълнителен директор:

Димитър Михайлов

Съставител:

Мирослава Костова

София, м. март 2025 г.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ
Финансов отчет
31 декември 2024 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

	Стр.
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	1
Отчет за финансовото състояние	2
Отчет за паричните потоци	3
Отчет за промените в собствения капитал	4
Пояснителни приложения към годишния финансов отчет	5-43
Доклад за дейността	44-54
Допълнителна информация	55-64
Декларация за корпоративно управление	65-69
Доклад за прилагане на политиката за възнаграждения на съвета на директорите	70-74
Декларации от отговорните лица, съгласно чл. 100н, ал. 4, т. 4 от ЗППЦК	75-76
Справка по чл. 31, ал. 3 от ЗДСИЦДС	77-78
Доклад на независимия одитор	
Декларация по чл. 100н, ал. 4, т. 3 от ЗППЦК	

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за годината, завършваща на 31.12.2024

	Приложение	2024 г. BGN'000	2023 г. BGN'000
Приходи, свързани с вземания по цесии, нетно	V.1.1.1	2 384	2 262
Резултат от преоценки по справедлива стойност през печалбата или загубата, нетно	V.1.1.2	(22)	154
Разходи по икономически елементи		(223)	(107)
Разходи за външни услуги	V.1.2.1.	(69)	(62)
Разходи за персонала	V.1.2.2.	(80)	(45)
Други разходи	V.1.2.3.	(74)	-
Печалба от оперативната дейност		2 139	2 309
Финансови разходи	V.1.3	(2 011)	(2 042)
Печалба за годината		128	267
Общо всеобхватен доход за годината		128	267
Нетна печалба на акция	V.1.4.	0.20	0.41

Пояснителните приложения от стр. 5 до стр. 43 са неразделна част от настоящия финансов отчет.

Представяващ:

Димитър Михайлов

Съставител:

Мирослава Костова

Дата на одобрение на финансовия отчет:

София, 24 март 2025 г.

С одиторски доклад от 28 март 2025 г.:

Милена Младенова-Николова, рег. № 0641
регистриран одитор, отговорен за одита

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31.12.2024 Г.

АКТИВ	Приложение	31.12.2024 BGN'000	31.12.2023 BGN'000
Нетекущи активи			
Нетекущи вземания по договори за цесии	V.2.1.	4 420	1 004
Общо нетекущи активи		4 420	1 004
Текущи активи			
Вземания по договори за цесии	V.2.2.	34 742	42 773
Парични средства	V.2.3.	73	61
Предплатени разходи		1	2
Общо текущи активи		34 816	42 836
Общо активи		39 236	43 840
СОБСТВЕН КАПИТАЛ и ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	V.2.4.1.	650	650
Регистриран капитал		650	650
Резерви	V.2.4.2.	(14)	(14)
Неразпределена печалба		110	104
Общо собствен капитал		746	740
Нетекущи пасиви			
Нетекущи финансови пасиви	V.2.5.	26 100	32 760
Общо нетекущи пасиви		26 100	32 760
Текущи пасиви			
Задължения за дивиденди	V.2.6.	116	241
Текущи търговски и други задължения	V.2.7.	298	66
Текущи финансови пасиви	V.2.8.	11 976	10 033
Общо текущи пасиви		12 390	10 340
Общо пасиви		38 490	43 100
Общо собствен капитал и пасиви		39 236	43 840

Пояснителните приложения от стр. 5 до стр. 43 са неразделна част от настоящия финансов отчет.

Представяващ:

Съставител:

Димитър Михайлов

Мирослава Костова

Дата на одобрение на финансовия отчет:
 София, 24 март 2025 г.

С одиторски доклад от 28 март 2025 г.:

Милена Младенова-Николова, рег. № 0641
 регистриран одитор, отговорен за одита

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ, ПРЯК МЕТОД
за годината, завършваща на 31.12.2024

Приложение	2024 г. BGN'000	2023 г. BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления във връзка с цесии (без лихви)	43 253	22 488
Плащания по договори за цесии	(41 073)	(21 781)
Плащания на доставчици и клиенти	(65)	(57)
Плащания на персонала и за социално осигуряване	(69)	(39)
Платени данъци (без корпоративен данък)	(10)	(6)
Получени лихви по цесии	833	663
Други плащания за оперативна дейност	189	(2)
Нетни парични потоци от оперативна дейност	3 058	1 266
Парични потоци от финансова дейност		
Платени такси, лихви, застраховки и др. във връзка с емитиране на облигационен заем	(2 800)	(963)
Изплатени дивиденди	(246)	(253)
Други парични потоци от финансова дейност	-	(2)
Нетни парични потоци от финансова дейност	(3 046)	(1 218)
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	12	48
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	61	13
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	73	61
V.2.3.		

Пояснителните приложения от стр. 5 до стр. 43 са неразделна част от настоящия финансов отчет.

Представяващ:

Димитър Михайлов

Съставител:

Мирослава Костова

Дата на одобрение на финансовия отчет:

София, 24 март 2025 г.

С одиторски доклад от 28 март 2025 г.:

Милена Младенова-Николова, рег. № 0641
регистриран одитор, отговорен за одита

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, завършваща на 31.12.2024

	Акционерен капитал	Резерви	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Салдо на 01.01.2023 г.	650	(14)	78	714
Печалба за годината			267	267
Общо всеобхватен доход за годината			267	267
Задължителен дивидент за разпределение 2022г. и 2023 г.	-	-	(241)	(241)
Сделки със собствениците	-	-	(241)	(241)
Салдо към 31.12.2023 г.	650	(14)	104	740
Печалба за годината			128	128
Общо всеобхватен доход за годината			128	128
Задължителен дивидент за разпределение 2023 г. и 2024 г.	-	-	(122)	(122)
Сделки със собствениците	-	-	(122)	(122)
Салдо към 31.12.2024 г.	650	(14)	110	746

Пояснителните приложения от стр. 5 до стр. 43 са неразделна част от настоящия финансов отчет.

Представяващ:

Димитър Михайлов

Съставител:

Мирослава Костова

Дата на одобрение на финансовия отчет:
София, 24 март 2025 г.

С одиторски доклад от 28 март 2025 г.:

Милена Младенова-Николова, рег. № 0641
регистриран одитор, отговорен за одита

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Наименование на Дружеството:	Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ
Съвет на директорите Председател: Членове:	Стоя Методиева Асланска Димитър Пламенов Михайлов Здравко Атанасов Стоев
Изпълнителен директор:	Димитър Пламенов Михайлов
Съставител:	Мирослава Кънчева Костова
Държава на регистрация на Дружеството:	Република България
Седалище и адрес на регистрация:	гр. София, ул. Врабча № 8
Банка-депозитар:	Тексим Банк АД

Предмет на дейност и основна дейност на Дружеството: инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания, покупко-продажба на вземания, както и извършването на други търговски дейности, пряко свързани с покупко-продажбата и/или на вземания.

Дружеството е публично дружество по смисъла на ЗППЦК, като акциите му се търгуват на БФБ АД от 19 август 2019 г. с борсов код FAM.

Дата на финансовия отчет: 31.12.2024 г.

Текущ период: годината, започваща на 01.01.2024 г. и завършваща на 31.12.2024 г.

Предходен период: годината, започваща на 01.01.2023 г. и завършваща на 31.12.2023 г.

Дата на одобрение на финансовия отчет: 24.03.2025 г.

Орган одобрил финансовия отчет: Съвет на директорите, чрез решение вписано в протокол от 24.03.2025 г.

Структура на капитала

Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ е акционерно дружество със специална инвестиционна цел, регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 205350597.

	31.12.2024 г.			
	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	418 500	418 500	418 500	64.38%
Лизинг Финанс ЕАД	157 720	157 720	157 720	24.26%
Физически лица	22 759	22 759	22 759	3.51%
Юридически лица	51 021	51 021	51 021	7.85%
Общо:	650 000	650 000	650 000	100.00%

За 2024 година от другите юридически лица няма такива, които да притежават повече от 5 % от капитала на Дружеството.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

Акционер	31.12.2023 г.			
	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	418 500	418 500	418 500	64.38%
Лизинг Финанс ЕАД	157 720	157 720	157 720	24.26%
Физически лица	20 344	20 344	20 344	3.13%
Юридически лица	53 436	53 436	53 436	8.23%
Общо:	650 000	650 000	650 000	100.00%

За 2023 година от другите юридически лица няма такива, които да притежават повече от 5 % от капитала на Дружеството.

Регулаторна рамка

Дружеството е подчинено на нормативните изисквания на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация, неговите поднормативни актове, и Наредба 2 на КФН.

От август 2019г. Дружеството е публично, поради което подлежи на регулация и от ЗППЦК и свързаните нормативни актове.

II. ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ С МСФО И ПРИЛАГАНЕ НА ПРИНЦИПА ЗА ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ

Изявление за съответствие с МСФО, приети от ЕС

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, те включват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2023 г.), освен ако не е посочено друго.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия финансов отчет.

Финансовият отчет на Дружеството ще бъде включен в консолидирания финансов отчет към 31 декември 2024 г. на Финанс Секюрити Груп АД – едноличен собственик на Дружеството-майка, както и в консолидираните финансови отчети на Дружеството-майка на Финанс Секюрити Груп АД – Булфинанс Инвестмънт АД и Крайното дружество-майка – Некст Дженерейшън Консулт АД.

Прилагане на принципа за действащо предприятие

Към датата на изготвяне на този финансов отчет ръководството е направило оценка на способността на дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие на базата на наличната информация в обозримо бъдеще. След направените проучвания Съветът на директорите има разумни очаквания, че Дружеството разполага с достатъчно ресурси, за да продължи да функционира в обозримо бъдеще. Съответно то продължава да приема принципа на действащо предприятие при изготвянето на годишния финансов отчет.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността за периода 2023г. – 2024г. са представени в таблицата по-долу:

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

Показател	2024	Към дата	Източник	2023
БВП производствен метод в млн. лв.*	202 467	Q4	БНБ	183 743
Реален растеж на БВП*	2.3	Q3	БНБ	0,5%
Инфлация в края на годината*	2.4	Q4	НСИ	4,7%
Валутен курс на щатския долар	1.8826	31.12.2024	БНБ	1,76998
Безработица в края на годината*	5.20%	Q4	НСИ	5,58%
Основен лихвен процент в края на годината	3.04%	31.12.2024	БНБ	3,80%

*Данните за 2024г. са предварителни, Източници НСИ, БНБ - публикации 2024г. и 2025г.

III. НОВИ ИЛИ ИЗМЕНЕНИ СТАНДАРТИ И РАЗЯСНЕНИЯ

Нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващи стандарти към 1 януари 2024 г.

Дружеството е приело следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за финансовия отчет на Дружеството за годишния период, започващ на 1 януари 2024 г.:

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС

Измененията в класификацията на пасивите като текущи или нетекущи засягат само представянето на пасивите в отчета за финансовото състояние, но не и размера им, момента на признаването на активи, пасиви, приходи или разходи или информацията, която дружествата оповестяват за тези елементи. Измененията имат за цел да изяснят следното:

- класификацията на пасивите като текущи или нетекущи трябва да се основава на съществуващи права в края на отчетния период, като всички засегнати параграфи от стандарта вече използват еднакъв термин, а именно „правото“ на отсрочване на уреждането на пасива с поне дванадесет месеца. Изрично се посочва, че само наличното право „в края на отчетния период“ трябва да влияе върху класификацията на пасива;
- класификацията не се влияе от очакванията на предприятието дали ще упражни правото си да отсрочи уреждането на пасива; и
- уреждането на пасивите може да се осъществи чрез прехвърляне на парични средства, капиталови инструменти, други активи или услуги на контрагента.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи пасиви, обвързани с финансови показатели, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС

МСС 1 се изменя, както следва:

- уточнява се, че ако правото на отлагане на уреждането за най-малко 12 месеца е предмет на изпълнение на условия от страна на предприятието след отчетния период, тогава тези условия няма да повлияят на това дали правото на отлагане на уреждането съществува в края на отчетния период (отчетната дата) за целите на класифицирането на пасива като текущ или нетекущ; и
- за нетекущите пасиви, предмет на условия, от предприятието се изисква да оповестява информация за:
 - условията (например естеството и датата, до която предприятието трябва да изпълни условието);
 - дали предприятието би спазило условията въз основа на обстоятелствата към отчетната дата; и
 - дали и как предприятието очаква да изпълни условията до датата, на която финансовите показатели трябва да бъдат изчислени съгласно договора.

Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС

Измененията в МСФО 16 изискват от предприятие, което е продавач-наемател да оценява впоследствие лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг, по начин, по който не признава никаква сума от печалбата или загубата, която се отнася до правото на ползване, което то запазва. Новите изисквания не възпрепятстват продавача-наемател да признае в текущия финансов резултат печалбата или загубата, свързана с частичното или пълното прекратяване на лизинговия договор.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

Измененията на МСФО 16 не предписват специфични изисквания за оценяване на лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг.

Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС

- Измененията в МСС 7 и МСФО 7 добавят изисквания за оповестяване, както и указания в рамките на съществуващите изисквания за оповестяване, свързани с предоставянето на качествена и количествена информация относно споразуменията за финансиране на задълженията към доставчици. Тези изменения добавят две цели за оповестяване, които ще накарат предприятията да оповестяват в пояснителните приложения информация, която позволява на ползвателите на финансовите отчети да оценят как споразуменията за финансиране на задълженията към доставчици влияят върху пасивите и паричните потоци на предприятието и да разберат ефекта на споразуменията за финансиране на доставчици върху изложеността на предприятието на ликвиден риск и как предприятието може да бъде засегнато, ако споразуменията вече не са достъпни за него.

Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2024 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. Информация за тези стандарти и изменения е представена по-долу.

Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., приет от ЕС

Измененията в МСС 21 включват:

- уточняване кога една валута може да бъде обменена в друга валута и кога не - една валута може да бъде обменена, когато предприятието е в състояние да обмени тази валута за другата валута чрез пазари или механизми за обмен, които създават изпълними права и задължения без неоправдано забавяне към датата на оценяване и за определена цел; една валута не може да бъде обменена в друга валута, ако предприятието може да получи само незначителна сума от другата валута;
- изискване как предприятието да определи обменния курс, който се прилага, когато дадена валута не може да бъде обменена - когато дадена валута не може да бъде обменена към датата на оценяване, предприятието оценява спот обменния курс като курс, който би се приложил при редовна сделка между пазарни участници към датата на оценяване и който би отразил вярно преобладаващите икономически условия.
- изискване за оповестяване на допълнителна информация, когато валутата не е конвертируема - когато валутата не е конвертируема, предприятието оповестява информация, която би позволила на потребителите на неговите финансови отчети да преценят как липсата на конвертируемост на валутата влияе или се очаква да повлияе на неговите финансови резултати, финансово състояние и парични потоци.

Годишни подобрения, в сила от 1 януари 2026 г., все още неприети от ЕС

Годишните подобрения обхващат широка област от теми в следните стандарти:

- **МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане**

Отчитане на хеджиране от предприятие, което прилага за пръв път МСФО. Изменението разглежда потенциално объркване, произтичащо от несъответствие във формулировката на параграф Б6 от МСФО 1 и изискванията за отчитане на хеджиране в МСФО 9 Финансови инструменти.

- **МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания**
 - **Печалба или загуба от отписване.** Изменението се отнася до потенциално объркване в параграф Б38 от МСФО 7, произтичащо от остаряло позоваване на параграф, който е бил заличен от стандарта при издаването на МСФО 13 Оценяване на справедливата стойност.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

- *Оповестяване на отсрочената разлика между справедливата стойност и цената на сделката.* Изменението се отнася до несъответствие между параграф 28 от МСФО 7 и придружаващите го насоки за прилагане, което възниква, когато последващо изменение, произтичащо от издаването на МСФО 13, е направено в параграф 28, но не и в съответния параграф в насоките за прилагане.
- *Въведение и оповестяване на кредитния риск.* С изменението се преодолява потенциално объркване, като в параграф НП1 се пояснява, че ръководството не илюстрира непременно всички изисквания в посочените параграфи на МСФО 7. Някои оповестявания са опростени.
- **МСФО 9 Финансови инструменти**
 - *Премахване на признаването на лизингови задължения от страна на лизингополучателя.* Изменението е насочено към потенциална липса на яснота при прилагането на изискванията на МСФО 9 за отчитане на погасяването на лизинговите задължения на лизингополучателя, която възниква, тъй като параграф 2.1, буква б), подточка ii) от МСФО 9 включва препратка към параграф 3.3.1, но не и към параграф 3.3.3 от МСФО 9.
 - *Цена на сделката.* Изменението се отнася до потенциално объркване, произтичащо от препратката в Приложение А към МСФО 9 към определението на "цена на сделката" в МСФО 15. Приходи от договори с клиенти, докато терминът "цена на сделката" се използва в определени параграфи на МСФО 9 със значение, което не е непременно в съответствие с определението на този термин в МСФО 15.
- **МСФО 10 Консолидирани финансови отчети**
 - *Определяне на "де факто агент".* Изменението се отнася до потенциално объркване, произтичащо от несъответствие между параграфи Б73 и Б74 от МСФО 10, свързани с определянето от страна на инвеститора на това дали друга страна действа от негово име, чрез уеднаквяване на формулировките в двата параграфа.
- **МСС 7 Отчет за паричните потоци**
 - *Себестойностен метод.* Изменението се отнася до потенциално объркване при прилагането на параграф 37 от МСС 7, което произтича от използването на термина „себестойностен метод“, който вече не е дефиниран в счетоводните стандарти на МСФО.

Изменения на класификацията и оценката на финансовите инструменти (изменения на МСФО 9 и МСФО 7), в сила от 1 януари 2026 г., все още неприети от ЕС

Измененията са:

- **Отписване на финансов пасив, уреден чрез електронен трансфер.** Измененията в насоките за прилагане на МСФО 9 позволяват на предприятието да счита, че финансов пасив (или част от него), който ще бъде уреден с парични средства чрез система за електронни плащания, е погасен преди датата на уреждане, ако са изпълнени определени критерии. Предприятието, което избере да приложи опцията за отписване, ще трябва да я приложи към всички разплащания, извършени чрез една и съща електронна платежна система.
- **Класификация на финансови активи**
 - *Договорни условия, които са в съответствие с основно споразумение за предоставяне на заем.* Измененията в насоките за прилагане на МСФО 9 дават насоки за това как предприятието може да прецени дали договорните парични потоци на финансов актив съответстват на основно споразумение за предоставяне на заем. За да илюстрират промените в насоките за прилагане, измененията добавят примери за финансови активи, които имат или нямат договорни парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихва върху неизплатената главница.
 - *Активи с нерегресни характеристики.* Измененията подобряват описанието на термина "нерегресен". Съгласно измененията, финансов актив има характеристики на нерегресен актив, ако крайното право на предприятието да получи парични потоци е договорно ограничено до паричните потоци, генерирани от определени активи.
 - *Договорно свързани инструменти.* Измененията разясняват характеристиките на договорно свързаните инструменти, които ги отличават от други сделки. Измененията също така отбелязват, че не всички сделки с множество дългови инструменти отговарят на критериите за сделки с множество договорно свързани инструменти и дават пример. В допълнение, измененията изясняват, че позоваването на инструментите в основната група може да включва финансови инструменти, които не са в обхвата на изискванията за класификация.
- **Оповестявания**
 - *Инвестиции в капиталови инструменти, определени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.* Изискванията на МСФО 7 се изменят по отношение на оповестяванията, които предприятието предоставя по отношение на тези инвестиции. По-специално, от

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

предприятието ще се изисква да оповести печалбата или загубата по справедлива стойност, представена в друг всеобхватен доход през периода, като покаже отделно печалбата или загубата по справедлива стойност, която се отнася до инвестиции, отписани през периода, и печалбата или загубата по справедлива стойност, която се отнася до инвестиции, държани в края на периода.

- *Договорни условия, които биха могли да променят времето или сумата на договорните парични потоци.* Измененията изискват оповестяване на договорни условия, които биха могли да променят времето или сумата на договорните парични потоци при настъпване (или ненастъпване) на условно събитие, което не е пряко свързано с промени в основните кредитни рискове и разходи. Изискванията се прилагат за всеки клас финансов актив, оценяван по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, както и за всеки клас финансов пасив, оценяван по амортизирана стойност.

МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансовите отчети, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприет от ЕС

МСФО 18 има за цел да подобри начина, по който предприятията оповестяват своите финансови отчети, с акцент върху информацията за финансовите резултати в отчета за печалбата или загубата. МСФО 18 е придружен от ограничени изменения на изискванията в МСС 7 Отчет за паричните потоци. МСФО 18 влиза в сила от 1 януари 2027 г. На дружествата се разрешава да прилагат МСФО 18 преди тази дата. МСФО 18 заменя МСС 1 Представяне на финансови отчети. Изискванията в МСС 1, които не са променени, са прехвърлени към МСФО 18 и други стандарти. МСФО 18 ще засегне всички предприятия във всички отрасли. Въпреки че МСФО 18 няма да засегне начина, по който дружествата оценяват финансовите резултати, той ще засегне начина, по който дружествата представят и оповестяват финансовите резултати. МСФО 18 има за цел да подобри финансовото отчитане чрез:

- изискване за допълнителни дефинирани междинни суми в отчета за печалбата или загубата. Добавянето на дефинирани междинни суми в отчета за печалбата или загубата улеснява сравняването на финансовите резултати на предприятията и осигурява последователна отправна точка за анализ от страна на инвеститорите.
- изискване за оповестяване на определени от ръководството показатели за ефективност. Изискването дружествата да оповестяват информация за определените от ръководството показатели за ефективност повишава дисциплината при използването им и прозрачността при изчисляването им.
- добавяне на нови принципи за групиране (агрегиране и дезагрегиране) на информацията. Определянето на изисквания за това дали информацията трябва да бъде в основните финансови отчети или в пояснителните приложения и предоставянето на принципи за необходимото ниво на подробност подобрява ефективното предаване на информацията.

МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприет от ЕС

Целта на МСФО 19 е да определи изискванията за оповестяване, които предприятието има право да прилага вместо изискванията за оповестяване в други счетоводни стандарти на МСФО. Предприятието може да избере да прилага този стандарт в своите консолидирани, самостоятелни или индивидуални финансови отчети, само ако в края на отчетния период то е дъщерно предприятие и е без публична отчетност и има крайно или междинно предприятие майка, което изготвя консолидирани финансови отчети на разположение за публично ползване, които са в съответствие с МСФО.

- МСФО 19 определя подробните оповестявания, които предприятието, прилагащо МСФО 19, е длъжно да направи. Тези изисквания за оповестяване са съкратен вариант на изискванията, посочени в други счетоводни стандарти на МСФО. От общо 34 счетоводни стандарта на МСФО, които включват изисквания за оповестяване, МСФО 19 предвижда намалени изисквания за оповестяване за 30 от тях. Изискванията за оповестяване за 3 стандарта трябва да се прилагат изцяло (МСФО 8, МСФО 17 и МСС 33). Предприятията, прилагащи МСС 26 Счетоводство и отчитане на планове за пенсионно осигуряване, не отговарят на критерия „не подлежат на публична отчетност“ и следователно не могат да прилагат МСФО 19.

IV. СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

1. Общи положения

Най-значимата информация за счетоводните политики, прилагани при изготвянето на този финансов отчет, е представена по-долу.

Финансовият отчет е изготвен на база принципа на начисляване и в съответствие с принципа на историческата цена, с изключение на преоценката на определени финансови инструменти. Базите за оценяване са описани по-подробно в счетоводната политика по-долу.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

2. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“.

Дружеството представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет. В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Дружеството прилага счетоводна политика ретроспективно, преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет или прекласифицира позиции във финансовия отчет и това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

3. Въпроси, свързани с климата

Рисковете, предизвикани от климатичните промени са минимални за дружеството, т.к. същото няма служители, не консумира ел. енергия или други невъзобновяеми енергийни източници. Считаме, че дружеството генерира минимален въглероден отпечатък. Към 31 декември 2024 г. Дружеството не е идентифицирало значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да окажат негативно и съществено влияние върху финансовия отчет на Дружеството. Ръководството непрекъснато оценява въздействието на въпросите свързани с климата.

4. Оповестявания на обезценка в отчетите

При сегашната икономическа среда, оповестяванията, отнасящи се до обезценка, се характеризират с нарастващо значение. Поради това тези Пояснителни приложения към финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2024 г., съдържат подробни оповестявания на обезценка, към следните раздели:

- Оповестявания по счетоводната политика;
- Оповестявания на съществени предположения;
- Нематериални активи
- Финансови активи.

5. Бази за оценяване, използвани при изготвянето на финансовите отчети

Финансовият отчет е изготвен на базата на историческата цена, с изключение на определени финансови инструменти, които се отчитат по справедлива стойност в края на всеки отчетен период, както е обяснено в счетоводната политика по-долу.

Историческата цена обикновено се базира на справедливата стойност на възнаграждението, което е дължимо (договорено) при замяна на стоки и услуги.

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване, независимо от това дали тази цена е пряко наблюдавана или оценява като се използва друга техника за оценка. Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котирани цени на активен пазар) и нефинансови активи. При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период

Прилагането на справедлива стойност е подробно оповестено в приложение IV.22. „Определяне на справедлива стойност“.

6. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

При изготвянето на представения финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството и основните източници на несигурност на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2023 г.

Критичните счетоводни преценки са подробно оповестени в приложение IV.23. „Критични счетоводни преценки и приблизителни оценки“.

7. Допустимо алтернативно третиране

В определени случаи, МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС) позволяват повече от едно възможно счетоводно третиране на определена сделка или събитие. Лицата, изготвящи финансовите отчети, трябва да изберат това третиране, което най-точно съответства на дейността на Дружеството.

Съгласно МСС 8, от Дружеството се изисква да подбере и да прилага своите счетоводни политики последователно за подобните сделки и/или за други събития и условия, освен когато даден МСФО конкретно изисква или позволява категоризация на позициите, за които могат да са подходящи различни политики. Когато даден МСФО изисква или позволява такава категоризация, за всяка една отделна категория се подбира и последователно се прилага най-подходящата счетоводна политика. Поради това, след като вече е избрано някое от алтернативните третираня, то се превръща в счетоводна политика и се прилага последователно. Промени по счетоводната политика се извършват само когато това се изисква по силата на стандарт или тълкуване, или ако, в резултат на промяната, въпросните финансови отчети ще предоставят по-надеждна и релевантна информация.

Когато МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС) дават възможност за избор, Дружеството възприема едно от възможните третираня, а именно това, което е най-подходящо за обстоятелствата, в които се намира.

8. Финансов обзор от ръководството

В допълнение към финансовите отчети, Дружеството представя Годишен доклад за дейността. В МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС) няма изискване да се представя такава информация, макар че параграф 13 от МСС 1 съдържа кратко описание на това, което може да бъде включено в един годишен доклад. През декември 2011г. Съветът по международни счетоводни стандарти (СМСС) издаде МСФО Изложение за практиката - *Коментар на ръководството*, който очертава една широка, необвързваща рамка за представянето на коментара на ръководството във връзка с финансовите отчети, изготвени в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС). Ако Дружеството реши да следва указанията, съдържащи се в *Изложението за практиката*, то ръководството се насърчава да обясни степента, в която е било следвано *Изложението за практиката*. Изявлението за съответствие с *Изложението за практиката* се допуска само, ако въпросното *Изложение* е било следвано изцяло.

Съдържанието на финансовия обзор от ръководството се определя от местни изисквания на пазара и от въпросите, които са специфични за дадена юрисдикция. Поради това, Дружеството не е представило финансов обзор от ръководството, а годишен доклад за дейността.

9. Признаване на приход

Приходи, свързани с договори за цесии

Основната дейност на Дружеството е свързана с инвестиране във вземания, покупко-продажба на вземания и други търговски дейности, свързани пряко с покупко-продажбата на вземания. Затова основните приходи от оперативната дейност на Дружеството са приходите, свързани с договори за цесии. Тези приходи могат да бъдат:

- приходи от лихви по цесии – във връзка с придобити вземания, които са лихвоносни или за които е договорено с длъжника тяхното олихвяване. Признават се в момента на тяхното начисляване по метода на ефективната лихва;

- приходи от събрани вземания – ако вземане бъде придобито с отбив, т.е. на цена, която е по-ниска от неговата номинална стойност, при събиране на вземането биха възникнали приходи в размер на превишението на събраните суми над стойността на придобиване на вземането, но до размера на номиналната стойност на вземането;

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

- печалба от продажба на вземания – при продажба на вземане на стойност по-висока от стойността, по която е било придобито от Дружеството. Признават се в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на датата, на която Дружеството е прехвърлило правата си върху вземанията (финансовите активи) и вече не може да получава възвръщаемост от тях. Печалбата от продажбата е разликата между справедливата стойност на полученото възнаграждение за продажбата на вземането (финансовия актив) и неговата нетна балансова стойност към момента на продажбата (стойността по която се отчита вземането (финансовия актив), намалена с начислените за него обезценки и други корекции). Ако при продажбата бъде реализирана загуба, тя ще се представи в отделна статия към разходите за оперативната дейност на Дружеството;

- положителен резултат (нетен) от преоценки на вземания по цесии по справедлива стойност – вземания, придобити с цесии, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата. Резултатът от преоценките се представя нетно във финансовите отчети на Дружеството, като положителният резултат се представя към статията „Приходи, свързани с вземания по цесии“. Ако резултатът е отрицателен се представя в отделна статия към разходите за оперативната дейност на Дружеството – „Разходи, свързани с вземания по цесии“.

Приходи от договори с клиенти

Договор е съглашение между две или повече страни, което създава права и задължения за страните по него. Клиент е страна, която е сключила договор с Дружеството да получи стоки или услуги, които са продукция от обичайната дейност на Дружеството, в замяна на възнаграждение.

Дружеството признава приходи, за да отрази прехвърлянето на обещаните с договора стоки или услуги на клиенти, в размер, който отразява възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на прехвърлените стоки или услуги.

Прехвърлянето на стоките или услугите се основава на концепцията за прехвърляне на контрола върху тях, способността да се ръководи използването на актива и да се получават по същество всички останали ползи от него. Контролът включва и способността за предотвратяване на това други дружества да ръководят използването на актива и получаването на ползи от него.

Поради спецификата на дейността на Дружеството, през отчетната 2024 г., то не е отчетило приходи, които да попадат в обхвата на МСФО 15, поради което не са направени допълнителни оповестявания в настоящите приложения към финансовия отчет към 31 декември 2024 г.

Финансови приходи

Финансовите приходи включват приходи от лихви по инвестирани средства (включително инвестиции, на разположение за продажба), печалба от продажба на финансови активи на разположение за продажба, промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, различни от вземания по договори за цесии, признати като печалби и загуби. Приход от лихви се признава в момента на начисляването му по метода на ефективната лихва.

Приходи от дивиденди

Приходите от дивиденди се признават в момента на възникване на правото за получаване на плащането.

10. Признаване на разход

Дружеството отчита текущо разходите за дейността по икономически елементи и след това ги отнася по функционално предназначение с цел формиране размера на разходите по направления и дейности. Признаването на разходи за текущия период се извършва при начисляване на съответстващите им приходи.

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

Общи и административни разходи

Тази разходна категория включва всички разходи от общ и административен характер.

Разходи за обезценка

Дружеството извършва периодично поне веднъж към датата на финансовия отчет прегледи за наличие/отсъствие на условия за обезценка на финансовите и нефинансовите си активи. Разходите от обезценка на активите се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като разходи от дейността в статиите „разходи за обезценки на нефинансови активи“ и „нетни

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

загуби/печалби от обезценка на финансови активи“. Принципите на обезценка са подробно разяснени в пояснителните приложения към съответните групи от активи.

Финансови разходи

Към разходите за дейността се отнасят и финансови разходи, които Дружеството отчита и които са свързани с обичайната дейност. Принципът на начисление се отнася до финансовите разходи, така както се отнася до всички други компоненти на отчета за доходите. Те включват и всички обезценки на финансови активи.

Финансови разходи включват разходи за лихви по заеми, промени в справедливата стойност на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и загуби от хеджиращи инструменти, които се признават като печалба или загуба.

Печалби и загуби от курсови разлики се представят на нетна база във финансовите отчети.

11. Печалби или загуби за периода

Всички приходни и разходни статии, признати за периода, се включат в печалба или загуба, освен ако стандарт или разяснение от МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС) изискват друго.

Печалба или загуба е общата сума на приходите минус разходите, като се изключват компонентите на друг всеобхватен доход.

12. Нематериални активи

Отделно придобит нематериален актив

При първоначално признаване, отделно придобитите нематериални активи се отчитат по цена на придобиване. Цената на придобиване на всеки отделно придобит нематериален актив се състои от покупната му цена, включително вносните мита и невъзстановимите данъци върху покупката, след приспадане на търговските отстъпки и всички свързани разходи за подготовката на актива за неговото използване по предназначение.

След първоначалното признаване на отделно придобит нематериален актив той се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка. Полезният живот и амортизационният метод се преразглеждат в края на всеки отчетен период спрямо ефекта от промяна в приблизителната оценка, ако има такава и то в перспектива.

Нематериален актив се отписва при изваждането му от употреба или когато не се очакват бъдещи икономически ползи от неговото използване или изваждането му от употреба. Печалбата или загубата, произтичащи от отписването на нематериален актив, се определя като разлика между нетните приходи от изваждането му от употреба и балансовата стойност на актива, разликата се признава в печалбата или загубата, при изваждането на актива от употреба.

Амортизация

За нематериалните активи с ограничен полезен живот амортизацията се изчислява така, че да се отпише стойността на актива минус предполагаемата му остатъчна стойност за времето на полезният му икономически живот както следва:

Софтуер	25% линейна база
Други	25% линейна база

13. Тестове за обезценка на нематериални активи и имоти, машини и съоръжения

При изчисляване размера на обезценката Дружеството дефинира най-малката разграничима група активи, за която могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци (единица, генерираща парични потоци). В резултат на това някои от активите подлежат на тест за обезценка на индивидуална база, а други - на база на единица, генерираща парични потоци.

Всички активи и единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка поне веднъж годишно. Всички други отделни активи или единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка, когато събития или промяна в обстоятелствата индикират, че тяхната балансова стойност не може да бъде възстановена.

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. Данните, използвани при тестването за обезценка, се базират на последния одобрен бюджет на Дружеството, коригиран при необходимост с цел елиминиране на ефекта от бъдещи реорганизации и значителни подобрения на активи. Дисконтовите фактори се определят за всяка отделна единица, генерираща парични потоци, и отразяват съответния им рисков профил, оценен от ръководството на Дружеството.

Загубите от обезценка на единица, генерираща парични потоци, се посочват в намаление на балансовата сума на активите от тази единица. За всички активи на Дружеството ръководството преценява последващо дали съществуват индикации за това, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена. Обезценка, призната в предходен период, се възстановява, ако възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, надвишава нейната балансова стойност.

14. Финансови инструменти

Първоначално признаване и оценяване

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл. Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

- дългови инструменти по амортизирана стойност;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост дали са дългови или капиталови инструменти.

Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Дружеството за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Всички приходи и разходи, свързани с финансовите активи, които са признати в печалбата и загубата, се включват във финансови разходи, финансови приходи или други финансови позиции с изключение на обезценката на търговските вземания, която се представя на ред други разходи в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Последваща оценка на финансови активи

Финансови активи по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии и не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;

- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определени плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен. Дружеството класифицира в тази категория парите и паричните еквиваленти / паричните средства, търговските и другите вземания.

- Търговски вземания

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Дружеството държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Всички деривативни финансови инструменти се отчитат в тази категория с изключение на тези, които са определени и ефективни като хеджиращи инструменти и за които се прилагат изискванията за отчитане на хеджирането (виж по-долу).

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котирани цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дружеството отчита финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако активите отговарят на следните условия:

- Дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи, за да събира договорни парични потоци и да ги продава; и
- Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви върху непогасената сума на главницата. Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:
- Капиталови ценни книжа, които не са държани за търгуване и които дружеството неотменимо е избрало при първоначално признаване, да признае в тази категория.
- Дългови ценни книжа, при които договорните парични потоци са само главница и лихви, и целта на бизнес модела на дружеството за държане се постига както чрез събиране на договорни парични потоци, така и чрез продажба на финансовите активи.

При освобождаването от капиталови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в неразпределената печалба.

При освобождаването от дългови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в печалбата или загубата за периода.

Обезценка на финансови активи

Изискванията за обезценка съгласно МСФО 9 използват информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби“.

Инструментите, които попадат в обхвата на новите изисквания, включват заеми и други дългови финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, търговски вземания, активи по договори, признати и оценявани съгласно МСФО 15, както и кредитни ангажименти и някои договори за финансова гаранция (при емитента), които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Признаването на кредитни загуби не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Дружеството разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на този подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитния риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата. Нито един от финансовите активи на Дружеството не попада в тази категория.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Дружеството и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

разлика е дискотирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

Търговски и други вземания, активи по договор и вземания по лизингови договори

Дружеството използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания, както и на активите по договор и признава загуба от обезценка като очаквани кредитни загуби за целия срок. Те представляват очакваният недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент. Дружеството използва своя натрупан опит, външни показатели и информация в дългосрочен план, за да изчисли очакваните кредитни загуби чрез разпределянето на клиентите по индустрии и срочна структура на вземанията и използвайки матрица на провизиите.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дружеството признава очакваните 12-месечни кредитни загуби за финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

При оценяването на тези рискове Дружеството разчита на готовата налична информация като кредитните рейтинги, публикувани от основните агенции за кредитен рейтинг за съответния актив. Дружеството държи единствено прости финансови инструменти, за които специфични кредитни рейтинги обикновено са на разположение. Ако няма информация или информацията относно факторите, които влияят на рейтинга на наличния актив, е ограничена, Дружеството обединява подобни инструменти в един портфейл, за да оцени на тази база дали има значително увеличение на кредитния риск.

В допълнение, Дружеството разглежда и други показатели като неблагоприятни промени в дейността, икономически или финансови условия, които могат да засегнат способността на издателя на капиталовия инструмент / кредитополучателя да изпълни задълженията си по дълга или неочаквани промени в оперативните резултати на емитента / заемополучателя.

Ако някой от тези показатели води до значително увеличение на кредитния риск на инструментите, Дружеството признава за тези инструменти или този клас инструменти очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента.

Значително увеличение на кредитния риск

Очакваните кредитни загуби се измерват като коректив, равен на 12-месечни очаквани кредитни загуби за активи във фаза 1, или очаквани кредитни загуби за целия срок на актива от фаза 2 или фаза 3. Активът преминава към фаза 2, когато кредитният му риск се е увеличил значително от първоначалното признаване. МСФО 9 не дефинира какво представлява значително увеличение на кредитния риск. При оценката дали кредитният риск на даден актив се е увеличил значително, Дружеството взема предвид качествената и количествената разумна и подкрепяща бъдеща информация.

Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват получени заеми, търговски и други финансови задължения.

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Дружеството не е определило даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата.

Всички разходи, свързани с лихви и, ако е приложимо, промени в справедливата стойност на инструмента, които се отчитат в печалбата или загубата, се включват във финансовите разходи или финансовите приходи.

Последваща оценка на финансови пасиви

Последващата оценка на финансовите пасиви, зависи от това как те са били класифицирани при първоначално признаване. Дружеството класифицира финансовите си пасиви в една от следните категории:

Пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Пасивите се класифицират в тази категория, когато те принципно са държани с цел продажба в близко бъдеще (търговски задължения) или са деривативи (с изключение на дериватив, който е предназначен за и е ефективен хеджиращ инструмент) или отговаря на условията за попадане в тази

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

категория, определени при първоначалното признаване. Всички промени в справедливата стойност, отнасящи се до пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към датата, на която възникват.

Пасиви, отчитани по амортизирана стойност

Всички задължения, които не са класифицирани в предишната категорията попадат в тази категория. Тези задължения се отчитат по амортизирана стойност посредством метода на ефективния лихвен процент.

Елементите, класифицирани като търговски и други задължения обикновено не се оценяват отново, тъй като задълженията са известени с висока степен на сигурност и уреждането е краткосрочно.

В тази категория обикновено попадат следните финансови пасиви на Дружеството: търговски задължения, кредити и заеми, задължения по лизингови договори, задължения по получени депозити, задължения по цесии.

Облигационна емисия

Дружеството отчита задължения по облигационна емисия по амортизираната стойност на финансовия пасив. Това е стойността, по която са оценява финансовия пасив при първоначалното му признаване, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективния лихвен процент, и минус всяко намаление (пряко или посредством корективна сметка) вследствие на обезценка и несъбираемост.

Ефективен лихвен процент е процентът, който точно дисконтира приблизително оценените бъдещи парични плащания за периода на очаквания живот на финансовия пасив или когато е подходящо, за по-къс период, до балансовата стойност на финансовия пасив. При изчисляване на ефективния лихвен процент, предприятието оценява приблизително паричните потоци, като взема предвид всички договорни условия на финансовия инструмент при пазарни нива на лихвеното задължение. Изчисляването включва всички такси и други възнаграждения, платени или получени от контрагентите по договора, които са неразделна част от ефективния лихвен процент, разходите по сделката и всички други премии и отбиви. Предполага се, че паричните потоци и очакваният живот на групата от подобни финансови инструменти могат да се оценят приблизително по надежден начин. В редките случаи обаче, когато не е възможно паричните потоци или очакваният живот на финансовия инструмент (или групата от финансови инструменти) да се оценят приблизително по надежден начин, предприятието използва договорните парични потоци през пълния договорен срок на финансовия инструмент (или групата от финансови инструменти).

Отписване на финансови пасиви

Дружеството отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят, изтекът или бъдат отменени.

Разликата между балансовата стойност на отписания финансов пасив и изплатената престация се признава в печалбата или загубата.

Лихви, дивиденди, загуби и печалби

Лихви, дивиденди, загуби и печалби, свързани с финансов инструмент или компонент, който е финансов пасив, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата. Разпределенията за притежателите на инструменти на собствения капитал се признават директно в собствения капитал.

Разходите по операцията за капиталова сделка се отразяват счетоводно като намаление на собствения капитал.

Класификацията на финансов инструмент като финансов пасив или инструмент на собствения капитал определя дали лихвите, дивидентите, загубите и печалбите, свързани с този инструмент, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата. Плащанията на дивиденди за акции, изцяло признати като пасиви, се признават като разходи по същия начин както лихви по облигация. Печалбата и загубата, свързана с обратни изкупувания или рефинансиране на финансови пасиви, се признава в печалбата или загубата, докато обратните изкупувания или рефинансирането на инструменти на собствения капитал се признават като промени в собствения капитал. Промените в справедливата стойност на инструмента на собствения капитал не се признават във финансовите отчети.

Разходите при издаването или придобиването на свои инструменти на собствения капитал се отчитат в капитал, например при капиталова сделка разходите по сделката се отчитат счетоводно като намаление на собствения капитал.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

Разходи по сделка, които са свързани с емитирането на съставен финансов инструмент, се разпределят към пасивния и капиталовия компонент, пропорционално на разпределението на постъпленията. Разходите по сделка, които са съвместно свързани с повече от една сделка (например разходите за съвместно предлагане на някои акции и котиране на други акции на фондова борса), се разпределят между тези сделки, като се използва рационална и относима към сходни сделки база за разпределение.

Печалбите и загубите, свързани с промени в балансовата стойност на финансов пасив, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата дори когато се отнасят до инструмент, който включва право на остатъчен дял от активите на предприятието в замяна срещу парични средства или друг финансов актив.

Компенсирание на финансов актив и финансов пасив

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и в отчета за финансовото състояние се представя нетната сума когато:

- ✓ има юридически упражняемо право да компенсира признатите суми;
- ✓ има намерение или да уреди на нетна база, или да реализира актив и едновременно с това да уреди пасив.

При счетоводното отчитане на прехвърлянето на финансов актив, който не отговаря на изискванията за отписване, Дружеството не компенсира прехвърления актив и свързания пасив.

Компенсирането на признат финансов актив и признат финансов пасив и представянето на нетната стойност се различават от отписването на финансов актив или финансов пасив.

Правото на компенсиране е юридическо право на длъжник по договор да уреди или по друг начин да елиминира цялата или част от сумата, дължима на кредитор, чрез приспадането от тази сума на сума, дължима от кредитора.

Ако има юридическо право да приспадне сума, дължима от трето лице, от сумата, дължима на кредитора, при условие че между трите страни съществува споразумение, в което ясно е установено правото на длъжника да извърши компенсирането, активите и пасивите се представят компенсирано.

15. Пари и парични еквиваленти

Пари и парични еквиваленти включват пари в брой, депозити и други краткосрочни високо ликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в определена сума пари и са предмет на незначителен риск от промени на стойността.

За целите само на отчета за паричните потоци, пари и парични еквиваленти включват банкови овърдрафти, платими при поискване. Тъй като характеристиките на подобни банкови споразумения са, че банковото салдо често се променя от положително до овърдрафт, те се считат за неразделна част от управлението на парите на Дружеството.

16. Разходи по заеми

Разходите по заеми за финансиране на покупка и развитие на актив, който отговаря на условията за актив (т.е. актив, който непременно изисква значителен период от време, за да стане готов за предвижданата му употреба или продажба) се включват в стойността на актива до момента, до който активите са значително готови за употреба или продажба. Такива разходи по заеми се капитализират нетно от какъвто и да било инвестиционен доход получен от временното инвестиране на средства, които са в излишък.

В разходите по заеми, които подлежат на капитализация обикновено се включват разходите за лихви и такси, свързани с получените финансираня, ползвани за придобиването на отговарящи на условията активи.

В зависимост от конкретните нужди на Дружеството, отговарящи на условията активи могат да бъдат: материални запаси, машини, съоръжения, оборудване, сгради, които да се ползват в основната дейност на Дружеството, инвестиционни имоти, нематериални активи.

В случаите, в които Дружеството ползва финансираня като цяло, които се ползват не само за придобиване на отговарящи на условията активи или с едно получено финансиране се придобиват няколко отговарящи на условията активи, размерът на разходите по заеми, които допустими за капитализиране се определя чрез прилагане на процент на капитализация към разходите по съответния актив. Процентът на капитализация е средно претеглената величина на разходите по заеми, отнесени към заемите на Дружеството, които са непогасени през периода, като се изключат заемите, извършени специално с цел придобиване на един отговарящ на условията актив.

Размерът на разходите по заеми, които Дружеството капитализира през един период, не трябва да превишава размера на разходите по заеми, извършени през този период.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

Началната дата на капитализиране на разходите по заеми е датата, на която Дружеството за първи път удовлетвори следните условия:

- извърши разходите за актива;
- извърши разходите по заемите;
- предприеме дейности, необходими за подготвяне на актива за предвижданата му употреба или продажба.

Капитализирането на разходите по заеми се преустановява за дълги периоди, през което е прекъснато активното подобрене на отговарящ на условията актив.

Дружеството прекратява капитализацията на разходите по заеми, когато са приключени в значителна степен всички дейности, необходими за подготвянето на отговарящия на условията актив за предвижданата употреба или продажба

Всички други разходи по заеми се признават в печалба или загуба в периода, през който са възникнали.

17. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Дружеството по официалния обменен курс към датата на сделката (обявения фиксинг на Българска народна банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност.

Българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1 EUR = 1.95583 лв.

18. 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 (КТ) и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ) и здравно осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено в чл. 6, ал. 3 от „Кодекса за социално осигуряване“ (КСО). Общият размер на вноската за фонд "Пенсии", ДЗПО, фонд "ОЗМ", фонд "Безработица" и здравно осигуряване през 2024 г., е както следва:

За периода 01.01.2024г. – 31.12.2024г.

- 32,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 18,52:13,78) за работещите при условията на трета категория труд;

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд "ТЗПБ", която е диференцирана за различните предприятия от 0.4% до 1.1% в зависимост от икономическата дейност на дружеството.

Към Дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружествата в качеството им на работодател се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд "ОЗМ", фонд "Безработица", фонд "ТЗПБ", както и в универсални и професионални пенсионни фондове – на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Дружествата осигуряват всяко наето лице, на основата на сключен договор с дружество за доброволно здравно осигуряване, за доболнични и болнични медицински услуги.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор следните обезщетения:

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

- неспазено предизвестие – за периода на неспазеното предизвестие;
- поради закриване на дружеството или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – от една брутна месечна работна заплата;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – в размер на brutното възнаграждение на работника за два месеца при условие, че има най-малко пет години трудов стаж и не е получавал обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране – от 2 до 6 брутни месечни работни заплати според трудовия стаж в дружеството;
- за неизползван платен годишен отпуск – за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет Дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсирани отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката не се включват приблизителната преценка в недисконтиран размер на разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване.

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на лица от персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в съответното предприятие може да варира между 2 и 6 брутни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им включва признатите актюерски печалби и загуби – в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Не е извършвана актюерска оценка, предвид малкия брой персонал, очаквания незначителен ефект върху финансовия отчет съизмерен с възнаграждението необходимо за сертифициран актюер.

19. Данъци върху дохода и ДДС

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Дружеството има право и намерение да компенсира текущите данъчни активи или пасиви от същата данъчна институция.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в печалбата или загубата, освен ако те не са свързани с позиции, признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другия всеобхватен доход или в собствения капитал.

Данък върху добавената стойност (ДДС)

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ✓ ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги, не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е приложимо; и
- ✓ вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.

Нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти се включва в стойността на вземанията или задълженията в отчета за финансовото състояние.

20. Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития, например гаранции, правни спорове или обременяващи договори. Провизиите за реструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за реструктуриране пред тези, които биха били засегнати. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат в предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е значителен.

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Дружеството е сигурна, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи.

21. Капитал

Капиталовите инструменти са договори, които пораждат остатъчен интерес в нетните активи на Дружеството. Обикновените акции се класифицират като капитал. Капиталовите инструменти се признават по сумата на получените постъпления, нетно от разходите, пряко свързани с транзакцията. Доколкото тези постъпления превишават номиналната стойност на емитирани акции, те се кредитират по сметка премиен резерв. Разходите, свързани с емитирани от Дружеството нови акции се признават в намаление на Собствения капитал, като „Резерви от емисия акции”.

Разпределяне на дивидент

Дивидентите се признават като пасив, когато те са декларираны (т.е. дивидентите са разрешени по съответния начин и вече не са в обхвата на преценка на юридическото лице). Обикновено дивиденти се признават като пасив в периода, в който е одобрено тяхното разпределение по време на годишното общото събрание на акционерите. Междинните дивиденти се признават, когато се изплащат.

Дружеството разпределя като дивидент не по-малко от 90 на сто от печалбата за финансовата година, определена по реда на чл. 29, ал. 3 от ЗДСИЦДЦ и при спазване на изискванията на чл. 247а

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

от Търговския закон. Дивидентите се изплащат в срок 12 месеца от края на съответната финансова година.

Разпределението на останалите 10% от печалбата се определя с решение на Общото събрание на акционерите по общия ред на Търговския закон, в т.ч. за изплащане на дивидент.

Поради тази специфика задължителният по закон дивидент в размер на не по-малко от 90 % от реализираната печалба, преизчислена по чл. 29 от ЗДСИЦДС, се признава като задължение в текущата година и намаление на неразпределената печалба в отчета за финансовото състояние.

22. Определяне на справедлива стойност

Справедлива стойност е: „цената, която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката“.

Справедливата стойност при първоначално признаване като цяло се равнява на цената на сделката освен в случаите, в които:

- ✓ Сделката е между свързани лица;
- ✓ Сделката е сключена по принуда или при форсмажорни обстоятелства;
- ✓ Пазарът на който се е случила сделката е различен от основния или най-изгодния пазар;
- ✓ Разчетната единица, представена от цената на сделката, се различава от отчетната единица за актива или пасива, който се оценява по справедлива стойност.

Определяне на справедлива стойност при пазари с ниско ниво на активност:

При пазари с ниско ниво на активност:

- ✓ Определянето на справедлива стойност зависи от фактите, обстоятелствата и характеристиките на пазара и изисква значителна преценка от страна на оценителя;
- ✓ Сделките и котировките могат да не са представителни за определяне на справедлива стойност;
- ✓ Необходим е допълнителен анализ върху сделките и котировките. Ако е необходимо те могат да бъдат коригирани, за да дават по-ясна картина при определянето на справедливата стойност.

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

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

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

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

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

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

Основните и най-изгодните пазари са едни и същи в повечето случаи.

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

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

Ако пазарната активност спада се използват методи за оценяване.

Когато има наблюдаема пазарна дейност:

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

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

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

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

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

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

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

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

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

- Хипотези от 1-во ниво – обявени (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви, до които предприятието може да има достъп към датата на оценяване;

- Хипотези от 2-ро ниво - други хипотези освен включените в ниво 1 обявени цени за актив или пасив, които са наблюдаеми пряко или косвено;

- Хипотези от 3-то ниво - ненаблюдаеми хипотези за актив или пасив. Получени от техники за оценка, които включват входове за актива или пасива, които не се основават на пазарни данни (непазарни фактори).

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

23. Критични счетоводни преценки и приблизителни оценки

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

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

Метод на амортизация и полезен живот на дълготрайните активи

Към 31 декември 2024 г. дълготрайните активи на Дружеството се състоят само от дълготрайни нематериални активи – сайта на Дружеството. Дружеството не планира покупка на други съществени активи, които ще бъдат завеждани като дълготрайни активи, предвид спецификата на дейността на Дружеството. Дружеството определя остатъчна стойност, метод на амортизиране и полезен живот на дълготрайните активи при завеждането им. При определянето на посочените показатели се вземат предвид спецификите и характеристиките на актива, очакванията на ръководството на Дружеството за неговата употреба в дейността, местоположението, на което актива ще извършва своята работа и други фактори.

Нематериалните активи (интернет сайт) се амортизират с линеен метод и годишна амортизационна норма 50 %, определена на база очаквания срок през който активите ще могат да се ползват пълноценно в дейността на Дружеството, без необходимост от допълнителни промени и подобрения по тях.

Тестове за обезценка на финансови активи

Финансов актив или група от финансови активи, различни от тези, които попадат в категорията на активи по справедлива стойност през печалбата или загубата се оценяват за индикатори за

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

обезценка в края на всеки отчетен период. Обезценка се определя на база модела на „очакваните кредитни загуби“.

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

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

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

Към 31 декември 2024 г. и към 31 декември 2023 г. Дружеството отчита следните видове финансови активи:

- вземания, придобити с договори за цесии – отчитат се по справедлива стойност през печалбата или загубата;

- вземания по договори за цесии (цена по цесии) – отчитат се по амортизирана стойност. Тъй като Дружеството няма достатъчна практика с подобни финансови активи, както и поради факта, че вземанията са текущи, не са просрочени, обслужват се и ръководството на Дружеството очаква да бъдат изпълнени в договорения срок, към 31 декември 2024 г. не е разработен специфичен модел за тяхното обезценяване;

- парични средства – отчитат се по амортизирана стойност, като на преглед за наличие на условия за обезценка подлежат паричните средства във всяка отделна банка. Дружеството изчислява размера на очакваната кредитна загуба от паричните средства, депозирани в банкови сметки, включително разплащателни, депозитни и др. видове банкови сметки, на база на кредитните рейтинги на банките, в които Дружеството е депозирало средства към отчетната дата. Кредитните рейтинги се вземат от официалните Интернет страници на съответните банки или от други достоверни източници, ако банките не са публикували тази информация. Дружеството попада в изключенията, посочени в чл. 11 на Закона за гарантиране на влоговете в банките, поради което неговите паричните средства, депозирани във всяка една банка не са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките. Очакваната кредитна загуба се определя по формулата: $ECL = EAD \times PD \times LGD$. Експозицията, изложена на неизпълнение (риск) или EAD (Exposure at default – Експозиция, изложена на неизпълнение) за формулата е стойността на паричните средства във всяка отделна банка. Показателите PD (Probability of default – Вероятност от неизпълнение) и LGD (Loss given default – Загуба от неизпълнение) за формулата за изчисление на очакваната кредитна загуба зависят от кредитните рейтинги на банките, като съответстващите им проценти се актуализират ежегодно на база на публикувания документ „Moody's Annual Default Study“. Към 31 декември 2024 г. паричните средства на Дружеството са в размер на 73 хил. лв. (2023 г.: 61 хил. лв.). На база възприетата методика, описана по-горе, полагащата им се обезценка е приета от Дружеството като несъществена като размер.

Тъй като Дружеството не притежава други видове финансови активи, към датата на настоящият годишен финансов отчет не са разработени специфични модели за тяхното обезценяване. Както е посочено по-горе, през 2024 г. са възникнали нови финансови активи – отчитани по амортизирана стойност. След натрупване на достатъчно практика с подобни финансови активи, както и при възникване на финансови активи, различни от посочените по-горе, Дружеството ще разработи съответните модели, съобразявайки се с изискванията на МСФО 9, практиката на Дружеството, характеристиките на активите и възприетите подходи и модели от други дружества в групата на Финанс Секюрити Груп АД.

Тестове за обезценка на нефинансови активи

Анализът за обезценка на нематериални активи изисква оценка на стойността в употреба на актива или на единицата генерираща парични потоци, към които са разпределени активите. Оценката на стойността в употреба се прави най-вече въз основа на дисконтираните модели на паричните потоци, които изискват Дружеството да направи оценка на очакваните бъдещи парични потоци от актива или

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

от единицата генерираща парични потоци, а също и да се избере подходящ дисконтов процент за да се изчисли настояща стойност на паричните потоци.

Справедливата стойност на финансови активи

Както е оповестено в настоящите пояснителни приложения, Дружеството е избрало да отчита, оценява и представя своите финансови активи, представляващи вземания, придобити с договори за цесии по справедлива стойност през печалбата или загубата. За определяне на справедливите стойности на вземанията, както към момента на тяхното придобиване, така и към 31 декември, се извършват оценки от независими оценители.

През отчетната 2024г. и през 2023г. Дружеството е възложило извършване на оценка на справедливата стойност на вземания, придобити с цесии. При оценките основно е използван метода за отразяване на обективните фактори на обезценка (сконтиране) на вземането, като давността събираемост, финансова обезпеченост и други. За целта е определяна настоящата стойност на вземанията, както и преглед на финансовото състояние на длъжниците, в резултат на което е изчислен показателя Alfman Z-Score, на база който са определени показателите PD (Probability of default – Вероятност от неизпълнение) и LGD (Loss given default – Загуба от неизпълнение). Въз основа на тези изчисления са определени и очакваните кредитни загуби за отделните вземания и съответно техните пазарни стойности.

Условни активи и пасиви

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

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

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

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

24. Свързани лица и сделки между тях

Дружеството спазва изискванията на МСС 24 при определяне и оповестяване на свързаните лица. Сделка между свързани лица е прехвърляне на ресурси, услуги или задължения между свързани лица без разлика на това дали се прилага някаква цена.

V. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

1.1. Приходи

1.1.1. Приходи, свързани с вземания по цесии, нетно

Вид приход (суми в хил. лв.)	2024 г.	2023 г.
Приходи, свързани с вземания по цесии, нетно, в т.ч.:	2 384	2 262
Приходи от лихви по цесии	1 916	1 841
Печалби от продажби на вземания, придобити с цесии	268	151
Приходи от събрани вземания, придобити с цесии	200	270
Общо	2 384	2 262

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ
Финансов отчет
31 декември 2024 г.

1.1.2. Резултат от преоценки по справедлива стойност през печалбата или загубата, нетно

(суми в хил. лв.)	2024 г.	2023 г.
Резултат от преоценки по справедлива стойност през печалбата или загубата, нетно, в т.ч.:	(22)	154
Приходи от преоценки по справедлива стойност през печалбата или загубата	304	297
Разходи по преоценки по справедлива стойност през печалбата или загубата	(326)	(143)
Общо	(22)	154

1.2. Разходи

1.2.1. Разходи за външни услуги

Вид разход (суми в хил. лв.)	2024 г.	2023 г.
Оценка активи (вземания по цесии)	(31)	(27)
Независим финансов одит	(17)	(11)
Разходи за БФБ, КФН, БНБ, ЦД АД	(7)	(8)
Възнаграждение маркет-мейкър	(5)	(4)
Възнаграждение на обслужващо дружество	(4)	(4)
Попечителски услуги	(4)	(4)
Сертификационни курсове	-	(2)
Други разходи за външни услуги	(1)	(2)
Общо	(69)	(62)

1.2.2. Разходи за персонала

Разходи за: (суми в хил. лв.)	2024 г.	2023 г.
Разходи за заплати, в т.ч.:	(75)	(40)
На персонал ДУК	(67)	(34)
на персонал по Трудови правоотношения	(4)	(4)
граждански договори (сч.услуги и възнаграждение одитен комитет)	(4)	(2)
Разходи за осигуровки, в т.ч.:	(5)	(5)
на административен персонал	(5)	(5)
Общо	(80)	(45)

1.2.3. Други разходи

Други разходи		
Вид разход	2024 г.	2023 г.
За глоби и неустойки по търговски сделки	(74)	-
Общо	(74)	-

1.3. Финансови разходи

Финансови разходи (суми в хил. лв.)		
Вид разход	2024 г.	2023 г.
Разходи по облигационен заем	(2 010)	(2 041)
Други финансови разходи	(1)	(1)
Общо	(2 011)	(2 042)

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ
Финансов отчет
31 декември 2024 г.

Финансовите разходи са преобладаващо признати текущо разходи по облигационен заем.

1.4. Нетна печалба на акция

Основният доход на акция е изчислен като нетната печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции е разделена на среднопретегления брой акции за периода. Доходът на акция с намалена стойност се изчислява като основният доход на акция и се коригира така, че да се вземе предвид издаването на нови акции и данъчния ефект от плащане на дивидентите или лихви при условие, че всички права за намаляващи опции и други намаляващи потенциални обикновени акции бъдат упражнени.

Изчисляването на дохода на акция на база и използвания средно претеглен брой акции, са показани по-долу.

Изчисляване на средно претеглен брой акции за период

	Емитирани акции	Акции в обръщ.	Брой дни в обръщ.	Ср.прет бр/дни	Ср.прет бр акц/Дни
Салдо към 01.01.2024	650	650	366	0.5	325
Салдо на 31.12.2024	650	650	366	0.5	325
Всичко ср.претеглен бр.акции					650

	Емитирани акции бр. '000	Акции в обръщение бр. '000	Брой дни в обръщение	Среднопретеглен брой/дни	Среднопретеглен брой акции/дни бр. '000
Салдо на 01.01.2023	650	650	365	0.5	325
Салдо на 31.12.2023	650	650	365	0.5	325
Среднопретеглен брой акции					650

Изчисляване на доход от акция	2024 г.	2023 г.
Нетна печалба (хил.лв.)	128	267
Среднопретеглен брой акции (хил. броя)	650	650
Нетна печалба на акция (лева)	0.20	0.41

2. Отчет за финансовото състояние

Нетекучи активи

2.1. Нетекучи вземания по договори за цесии

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, определени при първоначалното признаване - нетекучи (суми в хил. лв.)	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, представляващи вземания от несвързани лица, в т.ч.:		
Главници по цесии	4 420	1 004
Лихви по цесии	-	4
Общо	4 420	1 004

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Финансов отчет
31 декември 2024 г.

Текущи активи

2.2. Текущи вземания по договори за цесии

Видове текущи финансови активи:

Текущи финансови активи	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	1 908	1 596
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	32 834	41 177
Общо	34 742	42 773

В т.ч. са включени

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
(суми в хил. лв.)	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Вземания по цесии от несвързани лица, в т.ч.: /нето/	1 908	1 596
Вземания за главници по цесии от несвързани лица	1 908	1 596
Общо	1 908	1 596

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, определени при първоначалното признаване - текущи

Вид	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, представляващи вземания от свързани лица от групата, в т.ч.:	-	7 324
Главници по цесии	-	6 700
Лихви по цесии	-	624
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, представляващи вземания от несвързани лица, в т.ч.:	32 834	33 853
Главници по цесии	31 956	33 128
Лихви по цесии	878	725
Общо	32 834	41 177

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

Валута	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
BGN	34 742	42 773
Общо	34 742	42 773

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. финансовите активи на Дружеството, представени в горните таблици, са основно вземания от юридически лица, придобити с договор за цесия, за които е договорен процента, с който ще бъдат олихвявани – между 3.5% и 6,5%. Договорените падежи за погасяване на текущите вземания са през 2025 год., а на нетекущите - 2027 год. В стойностите на вземанията в горните таблици е включен общия размер на вземанията, придобити с цесии за главница и лихви, по тяхната справедлива стойност. През 2023 год Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ продава и събира придобитите съществени по стойност вземания, набрани чрез емитиран от Дружеството облигационен заем (прил. V.2.5). като получените средства инвестира в нови вземания както и за покриване на текущи разходи и изплащане на дивидент. През 2024 год. продължава да развива дейност свързана с влагане на свободни средства в придобиване на вземания и тяхното последващо събиране или продажба. Формираният положителен финансов резултат, след покриване на текущи разходи за дейността се разпределя за изплащане на задължителен дивидент.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ
Финансов отчет
31 декември 2024 г.

Признатите приходи от лихви във връзка с вземанията по цесии са в размер на 1 916 хил. лв. (2023 г. – 1 841 хил. лв.), а резултатът от оценки на вземанията, придобити с цесии до тяхната справедлива стойност е отрицателен в размер на (22) хил. лв. (2023 г. – положителен 154 хил. лв.) (виж също прил. V.1.1.2.)

Към 31 декември 2024 г. и декември 2023 г. има вземания за цени по договори за цесии, отчитани по амортизирана стойност, представени в горните таблици.

2.3. Парични средства

(суми в хил. лв.)	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Парични средства в разплащателни сметки, в т.ч.:	73	61
В лева	73	61
Общо	73	61

Въз основа на методиката, описана в „Тестове за обезценка на финансови активи“ към приложение IV.23. „Критични счетоводни оценки“, полагащата се обезценка за паричните средства към 31 декември 2024г. и 31 декември 2023г. е приета като несъществена.

Собствен капитал

2.4. Собствен капитал

2.4.1. Акционерен капитал

Акционер	31.12.2024 г.			
	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	418 500	418 500	418 500	64.38%
Лизинг Финанс ЕАД	157 720	157 720	157 720	24.26%
Физически лица	22 759	22 759	22 759	3.51%
Юридически лица	51 021	51 021	51 021	7.85%
Общо:	650 000	650 000	650 000	100.00%

Акционер	31.12.2023 г.			
	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	418 500	418 500	418 500	64.38%
Лизинг Финанс ЕАД	157 720	157 720	157 720	24.26%
Физически лица	20 344	20 344	20 344	3.13%
Юридически лица	53 436	53 436	53 436	8.23%
Общо:	650 000	650 000	650 000	100.00%

От другите юридически лица няма такива, които да притежават повече от 5% от капитала на Дружеството към 31.12.2024 и 31.12.2023 год.

Разбивка на брой и вид акции

Вид акции	31.12.2024 г.			31.12.2023 г.		
	Брой акции	Стойност	Номинал	Брой акции	Стойност	Номинал
<i>Безналични, обикновени</i>	650 000	650 000	1	650 000	650 000	1
В т.ч. Емитирани	650 000	650 000	1	650 000	650 000	1
Общо:	650 000	650 000	1	650 000	650 000	1

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ
Финансов отчет
31 декември 2024 г.

Равнение на броя на акциите в обращение						
Показател	31.12.2024 г.			31.12.2023 г.		
	Брой акции	Стойност	Номинал	Брой акции	Стойност	Номинал
Брой на акциите в обращение в началото на периода	650 000	650 000	1	650 000	650 000	1
Брой на акциите в обращение в края на периода	650 000	650 000	1	650 000	650 000	1

2.4.2 Резерви

(суми в хил. лв.)	Резерви от емисия на акции	Всичко
Резерви към 31.12.2023 г.	(14)	(14)
Резерви към 31.12.2024 г.	(14)	(14)

Направените от Дружеството разходи във връзка с емитиране през 2019 г. нови акции от капитала на Дружеството, са представени като намаление на Собствения капитал в статията „Резерви от емисия на акции“.

Нетекучи пасиви

2.5. Нетекучи финансови пасиви

Нетекучите финансови пасиви се разграничават по видове, както е показано в таблиците по-долу

Нетекучи финансови пасиви (суми в хил. лв.)	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	26 100	32 760
Общо	26 100	32 760

Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - нетекучи		
(суми в хил. лв.)	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	26 100	30 000
Задължения по цесии, отчитани по амортизирана стойност	-	2 760
Общо	26 100	32 760

На 14.12.2021 г. на свое заседание Съветът на директорите на Финанс Асистанс Мениджмънт АД СИЦ все решение за издаване на емисия обикновени, свободно прехвърляеми, безналични, лихвоносни, поименни, обезпечени облигации при следните параметри:

- Валута на емисията – лева
- Обща номинална и емисионна стойност на облигационния заем – 30 000 000.00 лева
- Брой облигации – 30 000 броя
- Номинална и емисионна стойност на една облигация – 1 000.00 лева
- Срок на облигационния заем – 8 години
- Лихва по облигационния заем и лихвена конвенция – плаващ лихвен процент, формиран от 6-месечен EURIBOR с надбавка 3.75%(375 базисни точки), но общо не по-малко 3.25% годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината

С решение на Общото събрание на облигационерите от 27.02.2023 год. се промениха условията на облигационния заем: считано от 17.06.2023 год. лихвеният процент по облигациите се променя на плаващ годишен лихвен процент, равен на сумата от 6-месечния EURIBOR + НАДБАВКА ОТ 2,5% (250 базисни точки), но общо не по-малко от 3,25% и не повече от 6% годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината. Три работни дни преди падежа на всяко лихвено плащане се взема обявената за този ден стойност на 6-месечния EURIBOR и към нея се добавя надбавката от 250 базисни точки (2,5%), като общата стойност на сбора не може да

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

надвишава 6% годишно. В случай, че така получената стойност е по-ниска от 3,25% се прилага минимална стойност от 3,25% годишна лихва. Извършени са и други промени в условията на облигационната емисия, които могат да се видят от публикуваната на сайта на дружеството информация.

Плащанията по главницата са 10 на брой, на всяко шестмесечие, като първото е през юни 2025 г., а последното през декември 2029 г. Лихвените плащания са на шест месеца от юни 2022 г. до декември 2029 г. Извършени са следните лихвени плащания:

На 30.09.2022 г. чрез Централен депозитар е изплатена лихва в размер на 486 хил. лв.

На 19.12.2022 г. чрез Централен депозитар е изплатена лихва в размер на 590 хил. лв.

Лихвеното плащане от 17.06.2023 г. в размер на 938 хил. лв. е изплатено на 04.08.2023 год.

Лихвеното плащане от 17.12.2023 г. в размер на 902 хил. лв. е изплатено на 06.03.2024 год.

Лихвеното плащане на 17.06.2024 г. в размер на 900 хил. лв. е изплатено на 25.07.2024 год.

Лихвеното плащане на 17.12.2024 г. в размер на 900 хил. лв. е изплатено на 18.12.2024 год.

Текущи пасиви

2.6. Задължения за дивиденди

Вид текущи задължения (суми в хил. лв.)	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Задължения по дивиденди	116	241
Общо	116	241

Задълженията за дивиденди в размер на 116 хил. лв. за 2024 год. (2023 г. – 241 хил. лв.) са във връзка със задължения за разпределяне на дивидент от печалбата на Дружеството в съответствие с устава на Дружеството и чл.29, ал. 1 и 3 от ЗДСИЦДС.

Задълженията за дивиденди признати от печалбата за 2024 год. са 90% от преизчислената печалба съгласно ЗДСИЦДС в размер на 116 хил.лв. Сумата е начислена, като намаление на неразпределената печалба и е признато задължение за дивиденди в отчета за финансовото състояние на дружеството към 31.12.2024 год.

Общото събрание на акционерите от 05.06.2024 взе решение за разпределение на брутен дивидент за 2023 год. в размер на 247 хил. лв., като дивидента е изплатен на 11.11.2024 год., чрез Централен депозитар АД. Разликата от 6 хил. лв. е начислена /изравнена/ през текущата година в разпределение на печалбата за периода за сметка на неразпределената печалба на дружеството.

2.7. Текущи търговски и други задължения

Вид текущи задължения	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Задължения по доставки	75	39
Други задължения, в т.ч.:	223	27
Задължения по начислени разходи	31	27
Други задължения	192	-
Общо	298	66

Задълженията по доставки към 31 декември 2024 год. представляват задължение за неустойка, начислени разходи за независим финансов одит и други разходи от следващ данъчен период.

Задълженията по доставки към 31 декември 2023 год. представляват такса за довереник на облигационера и начислени разходи за независим финансов одит и други разходи от следващ данъчен период.

2.8. Текущи финансови пасиви

Текущи финансови пасиви (суми в хил. лв.)	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	11 976	10 033
Общо	11 976	10 033

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Финансов отчет
31 декември 2024 г.

Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	3 493	346
Задължения по цесии, отчитани по амортизирана стойност	8 483	9 687
Общо	11 976	10 033

Задължения по цесии, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Задължения по цесии към несвързани лица, в т.ч.:	8 483	9 687
Задължения за главници по цесии към несвързани лица	8 483	9 687
Общо	8 483	9 687

Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Задължения по облигационен заем-текуща част	3 900	346
Коректив	(407)	-
Общо	3 493	346

Балансова стойност на текущи финансови пасиви по валути (суми в хил. лв.)		
Валута	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
BGN	11 976	10 033
Общо	11 976	10 033

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

VI. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

1. *Свързани лица и сделки със свързани лица*

Дружеството оповестява следните свързани лица:

Собственик на капитала на Дружеството, упражняващ контрол (Дружество-майка):

Финанс Инфо Асистанс ЕООД, ЕИК 130997190, гр. София, ул. Вrabча № 8

Собственик на капитала или контролиращо лице на Дружество-майка:

Финанс Секюрити Груп АД, ЕИК 202191129, гр. София, ул. Вrabча № 8

Крайно дружество-майка:

Некст Дженерейшън Консулт АД

Лица, упражняващи общ контрол над Дружеството:

Ромил Светозаров Златанов - член на СД на Финанс Секюрити Груп АД

Димитър Пламенов Михайлов - Изп. директор на Финанс Секюрити Груп АД

Здравко Атанасов Стоев - Председател на СД на Финанс Секюрити Груп АД

Дружеството няма дъщерни предприятия и асоциирани предприятия.

На проведеното на 10.03.2022г. извънредно Общо събрание на акционерите членовете на Съвета на директорите се преизбраха за нов мандат от 5 години, считано от датата на заседанието на Общото събрание на акционерите

Ключов ръководен персонал на Дружеството:

1. Димитър Пламенов Михайлов – Изп. директор

2. Здравко Атанасов Стоев – Член на СД

3. Стоя Методиева Асланска – Председател на СД

Ключов ръководен персонал на Дружество-майка или контролиращото лице:

1. Димитър Пламенов Михайлов – Управител

2. Здравко Атанасов Стоев – Управител

Свързани лица към 31.12.2024 г.	Вид свързаност
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	Дружество-майка
Финанс Секюрити Груп АД	Дружество-майка на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Булфинанс Инвестмънт АД	Дружество-майка на Финанс Секюрити Груп АД
Некст Дженерейшън Консулт АД	Крайно дружество-майка
Файнанс Секюрити ЕООД	Дъщерно дружество на Финанс Секюрити Груп АД
Сарк Груп ООД	Дъщерно дружество на Финанс Секюрити Груп АД
Лизинг Финанс ЕАД	Дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД и акционер в Дружеството
Фиско Груп ЕООД	Дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Арми Груп ЕООД	Дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Скай Пей АД	Дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД и Лизинг Финанс ЕАД
М Рент ЕАД	Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Хемс Ер ЕООД	Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Кети Травъл ЕООД	Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Ню Уеб Маркет ЕАД	Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Флай Лийз ЕООД	Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Въздухоплавателна	
Тренировъчна Академия АД	Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Уеб Медия Груп АД	Дъщерно дружество на Ню Уеб Маркет ЕАД
Фалкънуинг студио ЕООД	Дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД
Уеб Нюз БГ ЕООД	Дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД
Форуърд ЕАД	Дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Уебкафе АД	Дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД
Инфосток АД	Уеб Медия Груп АД притежава 70% от капитала на дружеството
Каприкорн Консултинг	
Сървисис ЕООД	Дъщерно дружество на Финанс Секюрити Груп АД
Сирис ЕООД	Дъщерно дружество на Уебкафе АД

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Финансов отчет
31 декември 2024 г.

Ауто Италия ЕАД

Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД от 28.06.2024

През отчетния период на 2024г. Дружеството е извършило следните транзакции със свързани лица: разход в размер на 4 хил.лв. по сключен договор за поръчка от 03.12.2018г., сключен с М Рент ЕАД като обслужващо Дружество (трето лице чл. 27 ЗДСИЦСД), като към края на финансовата година е изплатило задължението си към М Рент ЕАД.

Начисления, свързани с доходи на основния ръководен персонал

Вид доход /Име, фамилия или категория	Димитър Михайлов	Здравко Стоев	Стоя Асланска
Възнаграждения и осигуровки за периода 01.01.2024г.- 31.12.2024г.	22	22	27
Възнаграждения и осигуровки за периода 01.01.2023г.-31.12.2023г.	17	9	8

2. Дивиденти

Съгласно чл.29, ал.1 от ЗДСИЦДС, Дружеството е задължено да разпредели не по-малко от 90 на сто от печалбата за финансовата година. Дружеството е реализирало печалба за 2024г. в размер на 128 хил. лв., т.е. годишния дивидент е 116 хил. лв. Тази сума е заделена и в настоящият финансов годишен отчет на Дружеството към 31 декември 2024 г. е представена като задължение за дивидент към акционерите в Дружеството.

3. Цели и политика за управление на финансовия риск

При осъществяване на своята текуща, инвестиционна и финансова дейност, Дружеството е изложено на следните финансови рискове:

- Кредитен риск: възможността длъжник да не изплати задълженията си – изцяло или частично – или да не го изплати своевременно, предизвиквайки по този начин загуба за Дружеството;
- Ликвиден риск: рискът Дружеството да няма или да не е в състояние да набави парични средства, когато са необходими и поради това да срещне трудности при изпълнение на своите финансови задължения;
- Пазарен риск: рискът определен финансов инструмент да претърпи колебания по отношение на справедливата стойност или на бъдещите парични потоци в резултат на колебания на пазарните цени. Всъщност Дружеството е изложено на три компонента на пазарния риск:
 - Лихвен риск;
 - Валутен риск;
 - Риск от промяна в цената на собствения капитал.

За ефективно управление на тези рискове, Съветът на директорите е одобрил специфични стратегии за мениджмънт на финансовия риск, които са в съответствие с корпоративните цели. Основните насоки на тези стратегии определят краткосрочните и дългосрочните цели и действия, които трябва да се предприемат, за да се управляват финансовите рискове, пред които е изправено Дружеството. Основните насоки на политиката по отношение на финансовите рискове са следните:

- Минимизиране на лихвения риск, валутния риск и ценовия риск за всички видове сделки;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват и контролират на централно ниво;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват на разумна и последователна основа и при спазване на най-добрите пазарни практики.

Информация за финансовия риск

Кредитен риск

Кредитния риск е рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Дружеството. Излагането на кредитен риск на Дружеството е ограничено до балансовата стойност на финансовите активи, към края на отчетния период.

За Дружеството, кредитния риск е основния риск предвид дейността по закупуване и събиране на вземания - несигурността на бъдещите парични потоци. При закупуването на вземания основно се проследява дружеството длъжник и се анализират финансовите му показатели и цялата налична

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ
Финансов отчет
31 декември 2024 г.

информация за него. Използва се отбив от номинала на закупуваните вземания за намаляване на кредитния риск и потенциал за реализиране на доходност, като се следи и за размера на сконтото - при съгласие за много голямо скonto се обръща особено внимание на платежоспособността и на продавача и на контрагента, чието вземане се цедира. Към 31 декември 2024 г. Дружеството не държи допълнително обезпечение за никое от закупените вземания. Към датата на отчета вземанията не са просрочени. През периода няма отписани непогасени договорни суми по финансовите активи и не са предприемани мерки по принудително изпълнение спрямо някое от притежаваните вземания.

31.12.2024 г. (суми в хил. лв.)	С ненастъпил падеж		С предоговорен падеж, който не е настъпил		Общо
	обезценени	не обезценени	обезценени	не обезценени	
Нетекущи активи	-	-	-	4 420	4 420
Други нетекущи финансови активи	-	-	-	4 420	4 420
Текущи активи	-	1 908	-	32 834	34 742
Други текущи финансови активи	-	1 908	-	32 834	34 742
Общо финансови активи	-	1 908	-	37 254	39 162

31.12.2023 г. (суми в хил. лв.)	С ненастъпил падеж		С предоговорен падеж, който не е настъпил		Общо
	обезценени	не обезценени	обезценени	не обезценени	
Нетекущи активи	-	1 004	-	-	1 004
Други нетекущи финансови активи	-	1 004	-	-	1 004
Текущи активи	-	7 871	-	34 902	42 773
Други текущи финансови активи	-	7 871	-	34 902	42 773
Общо финансови активи	-	8 875	-	34 902	43 777

Кредитният риск, който възниква от другите финансови активи на Дружеството, като например, парични средства и други финансови активи, представлява кредитната експозицията на Дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения. Максималната кредитна експозиция на Дружеството по повод на признатите финансови активи, възлиза на съответната им стойност по отчета за финансовото състояние към 31 декември 2024г. и към 31 декември 2023г.

Максималната кредитна експозиция на Дружеството е представена по-долу:

Кредитна експозиция	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Парични средства	73	61
Търговски и други вземания, нетно	1	2
Финансови активи, нетно	39 162	43 777
Общо	39 236	43 840

Ликвиден риск

Ликвидният риск произтича от възможността Дружеството да не осигури достатъчно външно финансиране, както и контрагентите да не изпълнят своите финансови задължения на договорените падежи.

В последващите периоди ще се извършва периодичен преглед и оценка на събираемостта на вземанията, като тези, които са трудносъбираеми и несъбираеми ще се обезценяват. Дружеството управлява ликвидния риск на базата на очакваните дати на падежа.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ
Финансов отчет
31 декември 2024 г.

В следващата таблица са анализирани финансовите инструменти по оставащия срок до падежа съгласно съответния договор (договорни и недисконтирани парични потоци, главници и лихви):

Ликвиден риск							
Към 31.12.2024 година (суми в хил. лв.)	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци	Договорени парични потоци, в т.ч.				Общо
			до 1 година	над 1 година до 2 години	над 2 година до 5 години	над 5 години	
Финансови активи	39 236	39 236	34 816	-	4 420	-	39 236
Други финансови активи (цесии, лизинг, депозити и др.)	39 162	39 162	34 742	-	4 420	-	39 162
Търговски и други вземания от трети лица	1	1	1	-	-	-	1
Парични средства и парични еквиваленти	73	73	73	-	-	-	73
Финансови пасиви	38 374	38 374	12 274	3 900	22 200	-	38 374
Задължения по заеми към финансови институции	29 593	29 593	3 493	3 900	22 200	-	29 593
Други финансови пасиви (цесии, депозити и др.)	8 483	8 483	8 483	-	-	-	8 483
Търговски и други задължения към трети лица	298	298	298	-	-	-	298
Общо:	862	862	22 542	(3 900)	(17 780)	-	862

Ликвиден риск							
Към 31.12.2023 година (суми в хил. лв.)	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци	Договорени парични потоци, в т.ч.				Общо
			до 1 година	над 1 година до 2 години	над 2 година до 5 години	над 5 години	
Финансови активи	43 840	43 840	42 836	1 004	-	-	43 840
Други финансови активи (цесии, лизинг, депозити и др.)	36 453	36 453	35 449	1 004	-	-	36 453
Други финансови активи от свързани лица (цесии, лизинг, депозити и др.)	7 324	7 324	7 324	-	-	-	7 324
Търговски и други вземания от трети лица	2	2	2	-	-	-	2
Парични средства и парични еквиваленти	61	61	61	-	-	-	61
Финансови пасиви	42 859	42 859	10 592	6 514	17 681	8 072	42 859
Задължения по кредити и заеми към финансови институции	33 106	33 106	839	6 514	17 681	8 072	33 106
Други финансови пасиви (цесии, депозити и др.)	9 687	9 687	9 687	-	-	-	9 687
Търговски и други задължения към трети лица	66	66	66	-	-	-	66
Общо:	981	981	32 244	(5 510)	(17 681)	(8 072)	981

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

Лихвен риск

Лихвеният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените в лихвените нива. Дружеството не използва хеджиращи инструменти.

Основните финансови инструменти – активи на Дружеството са вземанията закупени по договори за цесии и вземанията от продажба на вземания, които възникват пряко от дейността. Всички вземания към 31 декември 2024г. са с постоянен лихвен процент, като няма активи за които да се определят на база плаващ лихвен процент.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ
Финансов отчет
31 декември 2024 г.

Към 31 декември 2024г. и 31 декември 2023г. Дружеството има финансови пасиви с плаваща лихва – облигационен заем, като Дружеството е изложено на лихвен риск от тези на финансови пасиви. С оглед значително увеличение на 6-месечния EURIBOR, които е част от базата за изчисляване на лихвения процент и от там на лихвения разход се проведе ОСО на 27.02.2023 г. с което се промени начина на определяне на лихвения процент на облигацията, както и максимална стойност.

Лихвен риск				
Към 31.12.2024 година (суми в хил. лв.)	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Без лихвени	Общо
Нетекущи активи	4 420	-	-	4 420
Други нетекущи финансови активи	4 420	-	-	4 420
Нетекущи пасиви	-	26 100	-	26 100
Други нетекущи финансови пасиви	-	26 100	-	26 100
Нетекущ риск	4 420	(26 100)	-	(21 680)
Текущи активи	31 956	-	2 860	34 816
Текущи търговски и други вземания	-	-	1	1
Други текущи финансови активи	31 956	-	2 786	34 742
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	73	73
Текущи пасиви	-	3 493	8 781	12 274
Текущи търговски и други задължения	-	-	298	298
Други текущи финансови пасиви	-	3 493	8 483	11 976
Текущ риск	31 956	(3 493)	(5 921)	22 542
Общо финансови активи	36 376	-	2 860	39 236
Общо финансови пасиви	-	(29 593)	(8 781)	(38 374)
Общо излагане на лихвен риск	36 376	(29 593)	(5 921)	862

Лихвен риск				
Към 31.12.2023 година (суми в хил. лв.)	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Без лихвени	Общо
Нетекущи активи	1 000	-	4	1 004
Други нетекущи финансови активи	1 000	-	4	1 004
Нетекущи пасиви	-	30 000	2 760	32 760
Други нетекущи финансови пасиви	-	30 000	2 760	32 760
Нетекущ риск	1 000	(30 000)	(2 756)	(31 756)
Текущи активи	39 828	-	3 008	42 836
Текущи търговски и други вземания	-	-	2	2
Други текущи финансови активи	33 128	-	2 321	35 449
Други текущи финансови активи от свързани лица	6 700	-	624	7 324
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	61	61
Текущи пасиви	-	346	9 753	10 099
Текущи търговски и други задължения	-	-	66	66
Други текущи финансови пасиви	-	346	9 687	10 033
Текущ риск	39 828	(346)	(6 745)	32 737
Общо финансови активи	40 828	-	3 012	43 840
Общо финансови пасиви	-	(30 346)	(12 513)	(42 859)
Общо излагане на лихвен риск	40 828	(30 346)	(9 501)	981

Валутен риск

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

Дружеството не е изложено на валутни рискове, тъй като няма активи във валути различни от български лев и няма сделки от продажби или покупки в чуждестранна валута.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци от даден инструмент ще варира поради промените в пазарните цени. Пазарните цени включват четири типа риск: лихвен, валутен, стоков и друг ценови риск, какво е и рискът за цената на собствения капитал. Финансовите инструменти, които биват засегнати от пазарния риск, включват заеми и привлечени средства, депозити, инструменти на разположение за продажба и деривативни финансови инструменти.

Анализите на чувствителността, посочени по-долу са свързани със състоянието към 31 декември 2024г. и 31 декември 2023г.

Анализите на чувствителността са изготвени при предположението, че сумата на нетния дълг, съотношението на фиксираните към плаващите лихвени проценти по дълга и деривативите, и отношението на финансовите инструменти в чуждестранни валути, всички са постоянни и на база определянето на хеджове, както те съществуват към 31 декември 2024г. и 31 декември 2023г.

Анализите изключват ефекта от движенията в пазарните променливи в балансовата стойност на пенсионните и други задължения след пенсиониране, провизиите и по нетекущите финансови активи и пасиви на чуждестранни дейности.

При изчисление на анализите на чувствителността са направени следните предложения:

- Чувствителността на отчета за финансовото състояние е свързана единствено с деривативи и дългови инструменти;
- Чувствителността на съответния отчет за доходите представлява ефекта от предполагаемите промени в пазарните рискове. Той се базира на финансовите активи и финансовите пасиви, държани към 31 декември 2024г. и 31 декември 2023г., включително ефект на хеджиращите инструменти;
- Чувствителността към собствения капитал се изчислява като се преценява ефекта от свързаните хеджове на паричен поток и хеджове на нетна инвестиция в чуждестранно дъщерно дружество към 31 декември 2024г. и 31 декември 2023г. за ефектите от поетите промени в базовия инструмент

Анализ на чувствителност към изменения на лихвени %	
Ефект върху печалба/(загуба), нето от данъци	31.12.2024 г.
При увеличение на лихвени нива с 0.75%	(200)
При намаление на лихвени нива с 0.75%	200

Анализ на чувствителност към изменения на лихвени %	
Ефект върху печалба/(загуба), нето от данъци	31.12.2023 г.
При увеличение на лихвени нива с 0.75%	(205)
При намаление на лихвени нива с 0.75%	205

Дружеството не отчита чувствителност към измененията на валути, тъй като всичките му активи и пасиви няма финансови активи и пасиви във валути, различни от функционалната валута – български лев

Ценови риск

Дружеството не е изложено на ценови риск, тъй като не работи със суровини и материали, както и не притежава акции, класифицирани като инвестиции на разположение и за продажба.

4. Оценяване по справедлива стойност

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба, на база позицията, предположенията и преценките на независими пазарни участници на основен или най-изгоден за даден актив или пасив пазар. За своите финансови активи и пасиви

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ

Финансов отчет

31 декември 2024 г.

дружеството приема като основен пазар финансовите пазари в България. В повечето случаи, обаче, особено по отношение на търговските вземания и задължения, кредитите и депозитите, дружеството очаква да реализира тези финансови активи и чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респективно погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизируема стойност. Основните финансови активи на Дружеството, които са вземания по договори за цесии (или вземания, придобити с цесии) се отчитат, оценяват и представят по тяхната справедлива стойност, определена на база оценки от независими оценители.

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

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

Таблиците показват балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности. Не е включена информация за справедливите стойности ако балансовата стойност е разумно приближение на справедливата стойност.

31 декември 2024, балансови позиции в хил.лева	Категория финансови активи и пасиви				Справедлива стойност
	ФА, дългови инструменти , отчитани по амортизиран а стойност	ФА, дългови инструмент и, отчитани по СС през печалбата или загубата	ФП, отчитани по амортизи рана стойност	Общо	Ниво 3
Финансови активи	1 982	37 254	-	39 236	37 254
Търговски и други вземания, нетно	1	-	-	1	-
Други финансови активи, нетно	1 908	37 254	-	39 162	37 254
Парични средства	73	-	-	73	-
Финансови пасиви	-	-	38 374	38 374	-
Търговски и други задължения	-	-	298	298	-
Други финансови пасиви	-	-	38 076	38 076	-
Финансови активи/(пасиви), нетно	1 982	37 254	(38 374)	862	37 254

31 декември 2023, балансови позиции в хил.лева	Категория финансови активи и пасиви				Справедлива стойност
	ФА, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	ФА, дългови инструменти, отчитани по СС през печалбата или загубата	ФП, отчитани по амортизиран а стойност	Общо	Ниво 3
Финансови активи	1 659	42 181	-	43 840	42 181
Търговски и други вземания, нетно	2	-	-	2	-
Други финансови активи, нетно	1 596	42 181	-	43 777	42 181
Парични средства	61	-	-	61	-
Финансови пасиви	-	-	42 925	42 925	-
Търговски и други задължения	-	-	66	66	-
Други финансови пасиви	-	-	42 859	42 859	-
Финансови активи/(пасиви), нетно	1 659	42 181	(42 925)	915	42 181

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ**Финансов отчет****31 декември 2024 г.**

В следващата таблица е представен анализ на финансовите инструменти, измерени след първоначалното им признаване по справедлива стойност, групирани в нива от 1 до 3 в зависимост от степента, в която е наблюдаема (е възможно да се наблюдава) тяхната справедлива стойност:

- Ниво 1 – измерванията на справедливата стойност се базират на котираните цени (некоригирани) на активните пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – измерванията на справедливата стойност се базират на изходна информация, различна от котираните цени при Ниво 1, като тази информация е наблюдаема за актива или пасива директно (т.е. като цени) или индиректно (т.е. произтича от цените);
- Ниво 3 – измерванията на справедливата стойност се базират на техники на оценка, които включват входяща информация за актива или пасива, която не се базира на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаема входяща информация).

Финансови активи (суми в хил. лв.)	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	37 254	42 181
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	1 908	1 596
Общо	39 162	43 777

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата (суми в хил. лв.)	31.12.2023 г.	31.12.2023г.
Актив или пасив, който не се основават на наблюдаема пазарна информация (ненаблюдаеми елементи) (ниво 3)	37 254	42 181
Общо	37 254	42 181

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата - ниво 3 (суми в хил. лв.)	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Начално Салдо	42 181	32 352
Печалби/(загуби), признати в печалбата или загубата за финансови инструменти измерена в ниво 3 от йерархията на справедливата стойност	2 248	2 416
Покупка на финансови инструменти, измерена в ниво 3 от йерархията на справедливата стойност	37 647	32 482
Продажби на финансови инструменти, измерени в ниво 3 от йерархията на справедливата стойност	(28 894)	(14 833)
Разплащания (уреждания) на финансови инструменти, измерени в ниво 3 от йерархията на справедливата стойност	(15 928)	(10 236)
Крайно салдо	37 254	42 181

Печалбите за периода 01.01.2024г.-31.12.2024г., представени в горната таблица в размер на 2 362 хил. лв. се формират от:

- 1 916 хил. лв. – приходи от лихви върху вземания по цесии;
- 268 хил. лв. – положителен резултат от продажбата на вземания, придобити с цесии;
- 200 хил.лв. – приходи от събрани вземания
- (22) хил. лв. – отрицателен резултат от преоценка по справедлива стойност на вземания придобити с цесии;

Печалбите за периода 01.01.2023г.-31.12.2023г., представени в горната таблица в размер на 2 416 хил. лв. се формират от:

- 1 841 хил. лв. – приходи от лихви върху вземания по цесии;
- 421 хил. лв. – положителен резултат от продажбата на вземания, придобити с цесии;
- 154 хил. лв. – положителен резултат от преоценка по справедлива стойност на вземания придобити с цесии;

Техники и ресурси за оценка

За определяне на справедливите стойности на вземанията по цесии се извършват оценки от независими оценители.

За периода 01.01.2024 – 31.12.2024 год. са закупени тридесет и шест вземания.

За периода 01.01.2023 – 31.12.2023 год. са закупени двадесет и шест вземания.

Към 31.12.2024г. всички вземания с изтекла валидност на оценката са оценени допълнително от лицензирани оценители, като при оценките основно е използван метода за отразяване на обективните фактори на обезценка(сконтиране) на вземането, като давността събираемост, финансова обезпеченост и др. За целта е определена настоящата стойност на вземанията, както и преглед на финансовото състояние на длъжниците, в резултат на което е изчислен показателя Altman Z-Score, на база на който са определени показателите PD (Probability of default – Вероятност от неизпълнение) и LGD (Loss given default – Загуба от неизпълнение). Въз основа на тези изчисления са определени очакваните кредитни загуби за отделните вземания и съответно техните пазарни стойности.

5. Управление на капитала

Капиталът включва собствен капитал, принадлежащ на собствениците на Дружеството.

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се гарантира, че то поддържа стабилен кредитен рейтинг и подходящи капиталови съотношения, за да поддържа бизнеса си и да увеличи максимално стойността за акционерите.

Дружеството наблюдава капитала като използва съотношение на задлъжнялост, което представлява нетния дълг, разделен на общия капитал плюс нетния дълг. Дружеството включва в нетния дълг лихвоносните заеми и привлечени средства, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти.

Вид	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	38 076	42 793
<i>Задължения към банки и финансови институции</i>	29 593	30 346
<i>Търговски кредити и заеми към трети лица и стокови кредити</i>	8 483	12 447
Намален с:		
паричните средства и парични еквиваленти	(73)	(61)
Нетен дългов капитал	38 003	42 732
Общо собствен капитал	746	740
Общо капитал	38 749	43 472
Коефициент нетен дълг към общо капитал	0.9807	0.9830

6. Събития след края на отчетния период

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване

7. Принцип-предположение за действащо предприятие

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

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ**Финансов отчет****31 декември 2024 г.**

Дружеството е учредено през 2018г., като за всички финансови години от създаването си реализира печалби от дейността си. Също така има и свободен достъп до финансови ресурси.

Ръководството на дружеството счита, че Дружеството е действащо и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността.

VII. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Въз основа на данните от финансовия отчет на Дружеството може да бъде извършен финансов анализ на следните показатели:

Показатели					
№	Показатели	2024 г.	2023 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
3	Нетекущи активи	4 420	1 004	3 416	340%
4	Текущи активи, в т.ч.:	34 816	42 836	(8 020)	-19%
7	Текущи вземания	1	2	(1)	-50%
8	Текущи финансови активи	34 742	42 773	(8 031)	-19%
9	Парични средства	73	61	12	20%
10	Обща сума на активите	39 236	43 840	(4 604)	-11%
11	Собствен капитал	746	740	6	1%
12	Финансов резултат	128	267	(139)	-52%
13	Нетекущи пасиви	26 100	32 760	(6 660)	-20%
14	Текущи пасиви	12 390	10 340	2 050	20%
15	Обща сума на пасивите	38 490	43 100	(4 610)	-11%
16	Приходи общо	2 362	2 416	(54)	-2%
17	Приходи от продажби	2 362	2 416	(54)	-2%
18	Разходи общо	2 234	2 149	85	4%

Коефициенти					
№	Коефициенти	2024 г.	2023 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
	Рентабилност:				
1	На собствения капитал	0.1716	0.3608	(0.1892)	-52%
2	На активите	0.0033	0.0061	(0.0028)	-46%
3	На пасивите	0.0033	0.0062	(0.0029)	-46%
4	На приходите от продажби	0.0537	0.1105	(0.0568)	-51%
	Ефективност:				
5	На разходите	1.0567	1.1242	(0.0675)	-6%
6	На приходите	0.9463	0.8895	0.0568	6%
	Ликвидност:				
7	Обща ликвидност	2.8100	4.1427	(1.3327)	-32%
8	Бърза ликвидност	2.8100	4.1427	(1.3327)	-32%
9	Незабавна ликвидност	2.8099	4.1426	(1.3326)	-32%
10	Абсолютна ликвидност	0.0059	0.0059	(0.0000)	0%
	Финансова автономност:				
11	Финансова автономност	0.0194	0.0172	0.0022	13%
12	Задлъжнялост	51.5952	58.2432	(6.6481)	-11%

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

ПРИЕТ С ПРОТОКОЛ ОТ 24.03.2025 г. НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Ръководството представя своя годишен доклад и годишен финансов отчет към 31 декември 2024г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз, в сила към 01 януари 2024г.

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ (ДРУЖЕСТВОТО) Е ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА СЕДМА ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ИЗИСКВАНИЯТА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Описание на дейността

Дружеството е регистрирано в Република България с ЕИК 205350597.

Дружеството е със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, район Оборище, ул. Врабча № 8.

Предметът на дейност на Дружеството е инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания, покупко-продажба на вземания, както и извършването на други търговски дейности, пряко свързани с покупко-продажбата на вземания.

Основната му дейност е свързана с инвестиране на паричните средства във вземания, покупко-продажба на вземания, както и извършването на други търговски дейности, пряко свързани с покупко-продажбата на вземания.

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството е публично дружество по смисъла на ЗППЦК, чиито акции се търгуват на БФБ АД с борсов код FAM.

С Решение № 714 от 27 май 2019г. Комисията за Финансов Надзор издаде лиценз на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ да извършва дейност като дружество със специална инвестиционна цел – инвестиране на парични средства, набрани чрез издаване на ценни книжа във вземания .

Комисията за финансов надзор потвърди проспекта за публично предлагане на 150 хил. броя обикновени, поименни, безналични, свободно прехвърляеми акции, с право на глас, с номинална и емисионна стойност 1 лев всяка, които са издадени от Дружеството в резултат на първоначално увеличение на капитала, вписано в ТР на 25 юли 2019г. при условията на чл. 5, ал. 3, чл. 13 и параграф 2 от ЗДСИЦ (отм.) във връзка с чл. 112б, ал.1 от ЗППЦК, съгласно решение на учредителното събрание на дружеството от 18 септември 2018г. Датата от която стартира търговията на акциите на БФБ АД е 19 август 2019г.

Финансовият резултат на Дружеството към 31 декември 2024г. е счетоводна печалба в размер на 128 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството е съгласно изискванията на местното законодателство.

Към 31 декември 2024г. Дружеството няма участия в други дружества.

Структура на основния капитал към 31 декември 2024г.

Акционер	31.12.2024 г.				31.12.2023 г.			
	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	418 500	1	418 500	64.38%	418 500	1	418 500	64.38%
Лизинг Финанс ЕАД	157 720	1	157 720	24.26%	157 720	1	157 720	24.26%
Физически лица	22 759	1	22 759	3.51%	20 344	1	20 344	3.13%
Юридически лица	51 021	1	51 021	7.85%	53 436	1	53 436	8.23%
Общо:	650 000		650 000	100.00%	650 000		650 000	100.00%

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

От другите юрид. лица няма такива притежаващи повече от 5% от капитала на предприятието.

Структура на основния капитал към 31 декември 2024 г.

Капиталова структура

Собственият капитал на Дружеството възлиза на 746 хил. лв. (към - 31 декември 2023 – 740 хил.лв.) За периода 01 януари 2024г. – 31 декември 2024г. не са настъпили изменения в размера на основния капитал на Дружеството.

Управление

Съгласно действащия Закон за дружествата със специална инвестиционна цел и дружествата за секюритизация (ЗДСИЦСД) в България, към 31 декември 2024г., Дружеството е Акционерно дружество със специална инвестиционна цел (АДСИЦ) с едностепенна система на управление.

На проведено извънредно Общо събрание на акционерите на 10.03.2022г. е прието решение за преизбиране на членовете на Съвета на директорите за нов мандат от 5 години.

Към 31 декември 2024 г., Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Димитър Пламенов Михайлов
2. Здравко Атнасов Стоев
3. Стоя Методиева Асланска

Изпълнителен директор на Дружеството е Димитър Пламенов Михайлов.

Човешки ресурси

Персонал

Дружеството има едно лице назначено на трудов договор – Цветолина Проданова на длъжност Директор връзки с инвеститорите.

Разходи за възнаграждения

Дружеството е начислило 67 хил. лв. (01.01.2023-31.12.2023г. - 34 хил. лв) за възнаграждения на членовете на Съвета на директорите и 4 хил. лв. осигуровки към тях. Не са изплащани социални придобивки, бонуси или други възнаграждения извън посочените 67 хил. лв. Във връзка с възнаграждения по трудови правоотношения Дружеството е начислило 4 хил. лв. (01.01.2023г.-31.12.2023г. - 4 хил. лв). За периода 01.01.2024г.-31.12.2024г. Дружеството е изплатило възнаграждения за одитен комитет и други счетоводни услуги в размер на 4 хил. лв. (01.01.2023 – 31.12.2023 – 2 хил.лв). За периода 01.01.2024г.-31.12.2024г. Дружеството е начислило възнаграждения по граждански договори за оценка на вземания в размер на 31хил. лв. с 1 хил.лв осигуровки – сумите по начислените хонорари са отразени в позиция „Оценка активи (вземания по цесии)“ на разходи за външни услуги (01.01.2023г.-31.12.2023г.- 24 хил. лв.). Начислен е и хонорар за одит за 2024 год в размер на 17 хил. лв.

Анализ на приходите и структура на разходите

Вид приход (суми в хил. лв.)	2024 г.	2023 г.
Приходи, свързани с вземания по цесии, нетно, в т.ч.:	2 384	2 262
Приходи от лихви по цесии	1 916	1 841
Печалби от продажби на вземания, придобити с цесии	268	151
Приходи от събрани вземания, придобити с цесии	200	270
Общо	2 384	2 262

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

(суми в хил. лв.)	2024 г.	2023 г.
Резултат от преоценки по справедлива стойност през печалбата или загубата, нетно, в т.ч.:		
Приходи от преоценки по справедлива стойност през печалбата или загубата	304	297
Разходи по преоценки по справедлива стойност през печалбата или загубата	(326)	(143)
Общо	(22)	154

Разходите за външни услуги са в размер на 69 хил. лв. (01.01.2023г.-31.12.2023г. – 62 хил.лв) и са разпределени по вид разход съгласно приложената таблица.

Вид разход (суми в хил. лв.)	2024 г.	2023 г.
Оценка активи (вземания по цесии)	(31)	(27)
Независим финансов одит	(17)	(11)
Разходи за БФБ, КФН, БНБ, ЦД АД	(7)	(8)
Възнаграждение маркет-мейкър	(5)	(4)
Възнаграждение на обслужващо дружество	(4)	(4)
Попечителски услуги	(4)	(4)
Сертификационни курсове	-	(2)
Други разходи за външни услуги	(1)	(2)
Общо	(69)	(62)

Разходи за възнаграждения за СД – 67 хил. лв. (01.01.2023г.-31.12.2023г. – 34 хил. лв.), разходи свързани с трудови и ГД правоотношения – 8 хил. лв. (01.01.2023г.-31.12.2023г. – 6 хил. лв),

Разходи за:	2024г.	2023 г.
Разходи за заплати, в т.ч.:	75	40
на производствен персонал ДУК	67	34
на административен персонал/ГД	4	4
на административен персонал ГД одитен комитет и други	4	2
Разходи за осигуровки, в т.ч.:	5	5
на персонал по ДУК	4	4
на персонал по ГД	1	1
Общо	80	45

Финансови разходи (суми в хил. лв.)	2024 г.	2023 г.
Вид разход		
Разходи по облигационен заем	(2 010)	(2 041)
Други финансови разходи	(1)	(1)
Общо	(2 011)	(2 042)

Финансовите разходи са в размер на 2 011 хил. лв. (01.01.2023г.-31.12.2023г.– 2 042 хил.лв.) като основният разход е формираният по облигационният заем- за 2024 това са 2 010 хил.лв финансови разходи по облигационен заем респективно - (01.01.2023г.-31.12.2023г.– 2 041 хил.лв)

Изследователска и развойна дейност

Дружеството не извършва изследователска и развойна дейност предвид дейността му.

Преглед на дейността

Резултати за текущия период

За периода финансовият резултат на Дружеството е печалба в размер на 128 хил. лв. (01.01.2023г.-31.12.2023г.- 267 хил.лева.

Дружеството извършва дейността, за която е създадено, като към 31.12.2024г. придобива, продава и събира вземания. Към 31.12.2024г. няма просрочни вземания.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

На 14.12.2021 г. на свое заседание Съветът на директорите на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ все решение за издаване на емисия обикновени, свободно прехвърляеми, безналични, лихвоносни, поименни, обезпечени облигации при следните параметри:

- Валута на емисията – лева
- Обща номинална и емисионна стойност на облигационния заем – 30 000 000.00 лева
- Брой облигации – 30 000 броя
- Номинална и емисионна стойност на една облигация – 1 000.00 лева
- Срок на облигационния заем – 8 години
- Лихва по облигационния заем и лихвена конвенция – плаващ лихвен процент, формиран от 6-месечен EURIBOR с надбавка 3.75%(375 базисни точки), но общо не по-малко 3.25% годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината

На 17.05.2022г. Комисията за финансов надзор одобри Проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия в размер на 30 000 000 лева, разпределени в 30 000 броя облигации с ISIN код BG2100019210, с номинална и емисионна стойност на една облигация от 1 000 лева, с плаващ годишен лихвен процент, платим на 6-месечен период, с дата на емитиране 17.12.2021г. и дата на падеж 17.12.2029г.

- С решение на Общото събрание на облигационерите от 27.02.2023 год. се промениха условията на облигационния заем: считано от 17.06.2023 год. лихвеният процент по облигациите се променя на плаващ годишен лихвен процент, равен на сумата от 6-месечния EURIBOR + НАДБАВКА ОТ 2,5% (250 базисни точки), но общо не по-малко от 3,25% и не повече от 6% годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината. Три работни дни преди падежа на всяко лихвено плащане се взема обявената за този ден стойност на 6-месечния EURIBOR и към нея се добавя надбавката от 250 базисни точки (2,5%), като общата стойност на сбора не може да надвишава 6% годишно. В случай, че така получената стойност е по-ниска от 3,25% се прилага минимална стойност от 3,25% годишна лихва. Получената по описания метод лихва се фиксира и прилага съответно за предстоящия 6-месечен период, след което описаният алгоритъм се прилага отново. Размерът на лихвено плащане за отделните 6-месечни периоди се изчислява като получената фиксирана стойност се прилага като проста лихва върху номиналната стойност на притежаваните облигации, съответно върху остатъчната главница, за отделните 6-месечни периоди, при закръгляне до втория знак след десетичната запетая.
- Общото събрание на облигационерите даде своето съгласие да се извършат съответните промени в застрахователната полица „Облигационни емисии“, служеща като обезпечение по облигационния заем на Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ, които да отразят промените в приложимия лихвен процент по облигационната емисия с ISIN BG2100019210 съгласно решението за промяна в приложимия лихвен процент след падежа на 17.06.2023 г.
- Общото събрание на облигационерите даде своето съгласие максималното съотношение Пасиви/Активи, което Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ се е задължило да поддържа през периода до изплащането на облигационния заем, да се промени от „не по-високо от 97%“ на „не по-високо от 98%“

Плащанията по главницата са 10 на брой, на всяко шестмесечие, като първото е през юни 2025 г., а последното през декември 2029 г. Лихвените плащания са на шест месеца от юни 2022 г. до декември 2029 г. Извършени са следните лихвени плащания:

На 30.09.2022 г. чрез Централен депозитар е изплатена лихва в размер на 486 хил. лв.

На 19.12.2022 г. чрез Централен депозитар е изплатена лихва в размер на 590 хил. лв.

Лихвеното плащане от 17.06.2023 г. в размер на 938 хил. лв. е изплатено на 04.08.2023 год.

Лихвеното плащане от 17.12.2023 г. в размер на 902 хил. лв. е изплатено на 06.03.2024 год.

Лихвеното плащане от 17.06.2024 г. в размер на 900 000 лв. е изпълнено на дата 25.07.2024 год.

Допълнително са изплатени и лихви за забава в размер на 10 831 лева и 5 339 лева на 18.12.2024 г.

Лихвеното плащане от 17.12.2024 г. в размер на 900 000 лв. е изпълнено на дата 18.12.2024 год

Дивиденди и разпределение на печалбата

Съгласно решение на ОСА е разпределен дивидент за 2023 год. в размер на 247 хил. лв., изплащането на който се извърши на 11.11.2024 год.

Съгласно чл. 29, ал. 1 от ЗДСИЦДС, Дружеството е задължено да разпредели не по-малко от 90 на сто от печалбата за финансовата 2024 година. Като дружеството е реализирало печалба в размер на 128 хил. лв., т.е минималния годишен дивидент е 116 хил.лв. Дивидентът е начислен към края на годината и е отразен като задължение за съучастия в текущия период.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

Финансови инструменти

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви (финансовите инструменти) на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

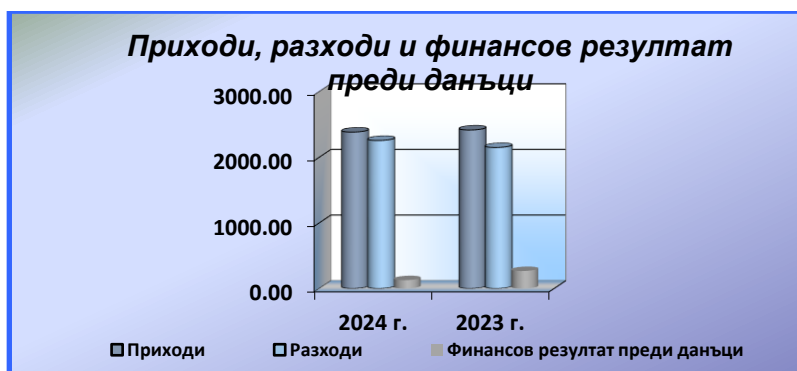
Финансови активи	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Текущи търговски и други вземания	1	2
Вземания по договори за цесии, в т.ч.:	39 162	43 777
- <i>Нетекущи</i>	4 420	1 004
- <i>Текущи</i>	34 742	42 773
Парични средства	73	61
Общо финансови активи	39 236	43 840
Финансови пасиви	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Текущи търговски и други задължения	298	66
Задължения по договори за цесии, в т.ч.:	8 483	12 447
- <i>Нетекущи</i>	-	2 760
- <i>Текущи</i>	8 483	9 687
Задължения по кредити, в т.ч.:	29 593	30 346
- <i>Нетекущи</i>	26 100	30 000
- <i>Текущи</i>	3 493	346
Общо финансови пасиви	38 374	42 859

В приложенията към финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2024г. е представена допълнителна информация относно оценяването и представянето на финансовите инструменти.

Финансов отчет и анализ

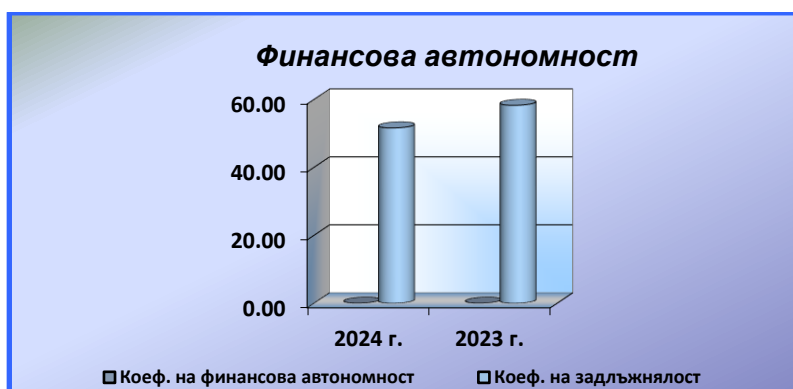
Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

	2024 г.	2023 г.
Приходи	2 362	2 416
Разходи	(2 234)	(2 149)
Финансов резултат преди данъци	128	267

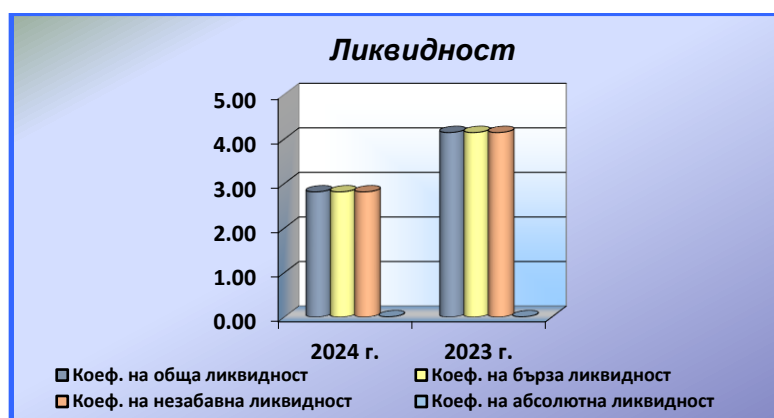


ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

	2024 г.	2023 г.
Коеф. на финансова автономност	0.0194	0.0172
Коеф. на задлъжнялост	51.5952	58.2432

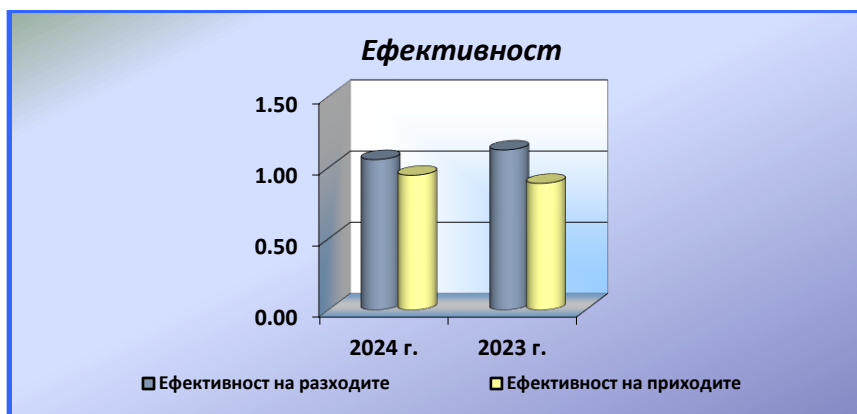


	2024 г.	2023 г.
Коеф. на обща ликвидност	2.8100	4.1427
Коеф. на бърза ликвидност	2.8100	4.1427
Коеф. на незабавна ликвидност	2.8099	4.1426
Коеф. на абсолютна ликвидност	0.0059	0.0059

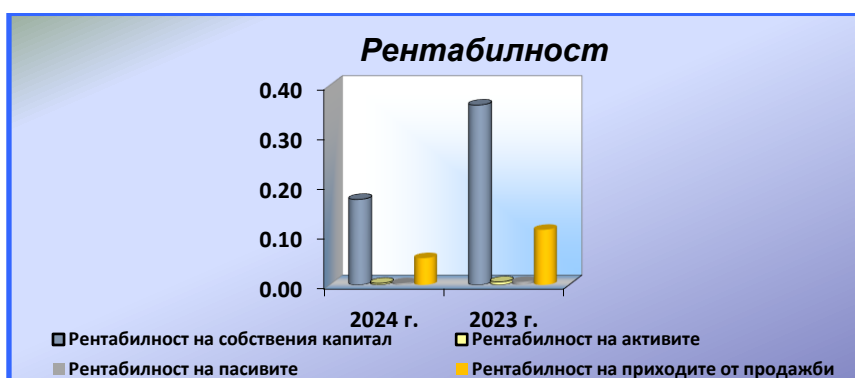


	2024 г.	2023 г.
Ефективност на разходите	1.0567	1.1242
Ефективност на приходите	0.9463	0.8895

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.



	2024 г.	2023 г.
Рентабилност на собствения капитал	0.1716	0.3608
Рентабилност на активите	0.0033	0.0061
Рентабилност на пасивите	0.0033	0.0062
Рентабилност на приходите от продажби	0.0537	0.1105



Цели на ръководството на Дружеството за 2024 г. и предстоящата 2025 год

Ръководството има основна цел за 2025 г. да продължи управлението на закупените вземания и изпълнение на поетите задължения към контрагенти и облигационери.

Предвиждано развитие на Дружеството

Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на Дружеството в дългосрочен план.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

Няма значими събития, настъпили между отчетната дата и датата на съставяне, които да променят финансовия отчет към 31 декември 2024г.

Информация по чл. 187 д от Търговския закон

През 2024г. не са придобивани и прехвърляни собствени акции от Дружеството. Дружеството не притежава собствени акции от капитала си.

Информация по чл. 247, ал. 2 от Търговския закон

Възнагражденията, получени общо за периода 01 януари 2024г. – 31 декември 2024г. от членовете на Съвета на директорите са в размер на 67 хил. лв. и 4 хил. лв. осигуровки (01 януари 2023г. - 31 декември 2023г. – 34 хил.лв и 4 хил. лв. осигуровки).

В устава на Дружеството не са предвидени специални права, по силата на които членовете на Съвета на директорите да придобиват акции и облигации на Дружеството.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

Членовете на Съвета на директорите на Дружеството или свързани с тях лица не са сключвали договори по смисъл на чл. 240 б от Търговския закон.

Към 31 декември 2024 г. членовете на Съвета на директорите имат следните участия по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от ТЗ:

Димитър Пламенов Михайлов:

- Управител на Финанс Инфо Асистанс ЕООД и Фиско Груп ЕООД;
- Изп. директор и член на СД на Финанс Секюрити Груп АД;
- Член на СД на Лизинг финанс ЕАД.

Стоя Методиева Асланска - не притежава участия по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от ТЗ и не участва в управлението на други дружества.

Здравко Атанасов Стоев:

- Изп. директор и член на СД на Скай Пей АД, Форуърд ЕАД, Лизинг Финанс ЕАД, Нью Уеб Маркет ЕАД, Уеб Медия Груп АД, Парк АДСИЦ, Въздухоплавателна тренировъчна академия АД
- Председател на СД и представляващ, Финанс Секюрити Груп АД, Ауто Италия ЕАД.
- Управител на Финанс Инфо Асистанс ЕООД, Хемс Ер ЕООД, Флайз Лийз ЕООД и Кети Травел ЕООД

Управление на капиталовия риск

Целите на ръководството при управление на капитала са да защитят правото на Дружеството да продължи като действащо дружество с цел доходност за акционерите и поддържане на оптимална капиталова структура, за да се намали цената на капитала.

Дружеството контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал (коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява, като нетните дългове (нетен дългов капитал) се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общия дългов капитал, който се формира от задълженията към банки и финансови институции, по лизингови договори, търговски кредити и заеми, без значение дали са към свързани или несвързани лица се приспаднат парите и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява, като „собствен капитал“ (както е показан в Отчета за финансовото състояние) се събере с нетните дългове.

Политиката на ръководството е да се поддържа стабилна капиталова база, така че да се съхрани доверието на собствениците, и на пазара като цяло, и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще.

Управление на капиталовия риск

Целите на ръководството при управление на капитала са да защитят правото на Дружеството да продължи като действащо дружество с цел доходност за акционерите и поддържане на оптимална капиталова структура, за да се намали цената на капитала.

Дружеството контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал (коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява, като нетните дългове (нетен дългов капитал) се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общия дългов капитал, който се формира от задълженията към банки и финансови институции, по лизингови договори, търговски кредити и заеми, без значение дали са към свързани или несвързани лица се приспаднат парите и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява, като „собствен капитал“ (както е показан в Отчета за финансовото състояние) се събере с нетните дългове.

Политиката на ръководството е да се поддържа стабилна капиталова база, така че да се съхрани доверието на собствениците, и на пазара като цяло, и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

Вид	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	38 076	42 793
<i>Задължения към банки и финансови институции</i>	29 593	30 346
<i>Търговски кредити и заеми към трети лица и стокови кредити</i>	8 483	12 447
Намален с: паричните средства и парични еквиваленти	(73)	(61)
Нетен дългов капитал	38 003	42 732
Общо собствен капитал	746	740
Общо капитал	38 749	43 472
Коефициент нетен дълг към общо капитал	0.9807	0.9830

Вид	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Общо привлечен капитал (пасиви), т.ч.:	38 490	43 100
<i>Задължения към банки и финансови институции</i>	29 593	30 346
<i>Всички останали пасиви</i>	8 897	12 754
Общо собствен капитал	746	740
Коефициент на задлъжнялост	51.5952	58.2432

Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните финансови рискове:

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

В настоящия доклад е оповестена информацията относно експозицията на Дружеството спрямо всеки от горепосочените рискове, целите, политиките и процеси в Дружеството по оценяване, и управление на риска, и управлението на капитала. Допълнителни количествени оповестявания са включени в приложенията към финансовия отчет.

Основни положения за управление на риска

Съветът на директорите носи отговорността за установяване и надзор на рамката за управление на рисковете в Дружеството.

Политиките за управление на риска в Дружеството са установени с цел да идентифицират и анализират рисковете, влияещи върху Дружеството, да установяват граници за поемане на рискове по отделни видове, дефинират правила за контрол върху рисковете и спазване на установените граници. Политиките и системите по управление на рисковете подлежат на регулярна проверка с цел установяване на настъпили изменения на пазара и дейностите на Дружеството. Дружеството, чрез обучение и прилагане на установените стандарти и процедури за управление, цели да развие дисциплина и конструктивна контролна среда, където всички служители разбират своята роля и задължения.

Одит комитетът на Дружеството следи как ръководството осигурява съответствие с политиките за управление на риска и преглежда адекватността на рамката за управление на риска, по отношение на рисковете, с които се сблъсква Дружеството. Одит комитетът на Дружеството използва помощта на Вътрешния одит. Вътрешният одит се занимава, както с планирани, така и с изненадващи прегледи на контролите и процедурите за управление на риска, резултатите от които се докладват на Одит комитета.

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът, че контрагентът няма да изпълни задълженията си по даден финансов инструмент или договор, което води до финансова загуба. Дружеството е изложено на кредитен риск от своята основна дейност – закупените вземания по договори за цесия.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

За намаляване на риска се изготвят пазарни оценки на вземанията преди закупуването им и към края на отчетната година. Текущо се следи финансовото състояние на дружествата към които Дружеството има вземания, както и се осъществява комуникация с тях.

Инвестиции

Дружеството не е извършвало инвестиции в ликвидни дългови и корпоративни ценни книжа с оглед на това да лимитира експозицията си по кредитен риск. Дружеството е ограничено по реда на чл. 25 от ЗДСИЦДС за инвестиране на свободните средства и в общи ограничения за допустими инвестиции.

Гаранции

Дружеството съгласно чл. 26 от ЗДСИЦДС не може да обезпечава чужди задължения или да предоставя гаранции и няма издадени такива.

Ликвиден риск

Ликвиден риск възниква при положение, че Дружеството не изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми. През 2024 г. Дружеството е изплатило своите съществени задължения за заплащане на лихви по издадената облигация и дивиденди на акционерите, както и своите текущи задължения. За финансовата година са извършени три лихвени плащания - четвърто лихвено плащане по облигационната емисия е извършено на 06.03.2024 год., пето лихвеното плащане е изпълнено на дата 25.07.2024 год. и шесто лихвено плащане е изпълнено на 18.12.2024 год.

През периода се наблюдаваше ликвидния риск в съчетание с лихвения, предвид плаващия лихвен процент по облигационната емисия, като се извършваха предоговаряния в съответствие с матуритетната структура на задълженията и размера им съпоставимо с договорените падежи по вземанията и лихвените условия по тях.

Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или стресови условия без да се реализират неприемливи загуби или да се увреди репутацията на Дружеството.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, при промяна на пазарните цени, като курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, доходът на Дружеството или стойността на неговите инвестиции да бъдат засегнати. Целта на управлението на пазарния риск е да управлява и контролира експозицията на пазарен риск в приемливи граници, като се оптимизира възвръщаемостта. Дружеството управлява ценовия риск като използва за основа оценките на оценителите при закупуване и последващо оценяване, както и своята преценка за икономическа логика, целесъобразност и ниво на риск при закупуване на вземания и при другите бизнес процеси в Дружеството.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, тъй като всички активи и пасиви на Дружеството са деноминирани в български лева.

Лихвен риск

Лихвеният риск произтича от колебанията в цената на финансовите инструменти, с които Дружеството оперира, в зависимост от промените в лихвените нива.

Към 31 декември 2024г. и 31 декември 2023г. Дружеството има финансови пасиви с плаваща лихва – облигационен заем, като Дружеството е изложено на лихвен риск от тези на финансови пасиви. На проведеното Общо събрание на облигационерите се предоговори условията по облигационния заем с цел намаляване/ограничаване на възможността за повишаване на лихвения разход на Дружеството по емитираната облигация. Към момента се констатира значително увеличение на б-

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

месечния EURIBOR, който е част от базата за изчисляване на лихвения процент и от там на лихвения разход. Лихвения процент по емитираната облигация е на текуща стойност от 5.156%. Всички останали текущи активи и пасиви са безлихвени.

Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от преки или косвени загуби, произтичащи от широк кръг от причини, свързани с процесите, персонала, технологиите на Дружеството, както и от външни фактори, различни от кредитни, пазарни и ликвидни рискове, като например тези, произтичащи от правни и регулаторни изисквания и общоприети стандарти на корпоративно поведение. Оперативни рискове възникват от всички операции на Дружеството.

Целта на Дружеството е да се управлява оперативния риск, така че да се балансира между избягването на финансови загуби и увреждане на репутацията на Дружеството, и цялостната ефективност на разходите.

Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск е на Съвета на директорите. Тази отговорност се следи като се вземат мерки при:

- изисквания за подходящо разпределение на задълженията, включително и независимо оторизиране на сделки;
- изисквания за равняване и мониторинг на сделките;
- съответствие с регулаторните и други правни изисквания;
- документация за контрол и процедури;
- изисквания за докладване на оперативни загуби и предложените коригиращи действия;
- обучение и професионално развитие;
- етични и бизнес стандарти;

Електронна препратка към мястото на интернет страницата на публичното дружество, където е публикувана вътрешната информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията (ОВ, L 173/1 от 12 юни 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 596/2014) относно обстоятелствата, настъпили през първото шестмесечие на 2022 г., или електронна препратка към избраната от емитента информационна агенция или друга медия, чрез която дружеството оповестява публично вътрешната информация

www.x3news.com

www.famanagement.eu

Отговорности на ръководството

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на финансовия отчет към 31 декември 2024г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като индивидуалния междинен финансов отчет е изготвен на принципа „действащо предприятие“.

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

Ръководството също потвърждава, че при изготвянето на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на Дружеството за изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено.

Димитър Пламенов Михайлов
Изпълнителен директор

Допълнителна информация по Приложение № 2 към чл. 10, т. 1 от Наредба № 2 на КФН от 09.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

1. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги, с посочване на техния дял в приходите от продажби на емитента като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.

Финанс Асистанс Мениджмънт е АДСИЦ, което по реда и условията на ЗДСИЦДС осъществява дейност по инвестиране на парични средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания (секюритизация на вземания). От тази дейност Дружеството отчита за 2024г. приходи от лихви начислявани по закупените вземания, приходи от преоценки на тези вземания, тъй като се отчитат и представят по справедлива стойност през печалбата или загубата, печалби от продажби на вземания, както и приходи от събрани вземания закупени под номиналната им стойност.

Вид приход (суми в хил. лв.)	2024 г.	2023 г.
Приходи, свързани с вземания по цесии, нетно, в т.ч.:	2 384	2 262
Приходи от лихви по цесии	1 916	1 841
Печалби от продажби на вземания, придобити с цесии	268	151
Приходи от събрани вземания, придобити с цесии	200	270
Общо	2 384	2 262

2. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/потребител, като в случай че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с емитента.

Дружеството оперира изцяло на българския пазар и реализираните приходи, както са посочени в по-горната точка, са изцяло от български дружества по повод закупени вземания от тях. Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ няма доставчици на материали, поради спецификата на дейността си.

През 2024 г. има сключени договори за цесии с две дружества, които надхвърлят 10%

Вземе от:	Размер	Обезпечение	Краен срок на погасяване
Търговско дружество 1	7 402 хил.лв	-	08.12.2025
Търговско дружество 2	4 532 хил.лв	-	31.07.2027
В т.ч. главница нетекуща	4 420 хил.лв	-	31.07.2027
В т.ч. лихва текуща	112 хил.лв	-	31.07.2025

3. Информация за сключени съществени сделки.

През 2024г. Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ закупи тридесет и шест броя вземания на обща стойност 37 647 хил.лв.

През 2024г. Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ продаде двадесет и седем броя вземания. Напълно погасени за 2024г. са шестнадесет вземания.

Към 31.12.2024г. посочените по-долу вземания надвишават с 5 на сто стойността на секюритизираните активи от общия размер на секюритизираните вземанията. Вземанията са без обезпечения.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

Вземане от:	Размер	Обезпечение	Краен срок на погасяване
Търговско дружество 1	7 402 хил.лв	-	08.12.2025
Търговско дружество 2	4 532 хил.лв	-	31.07.2027
Търговско дружество 3	3 609 хил.лв		01.12.2025
Търговско дружество 4	2 982 хил.лв		31.12.2025
Търговско дружество 5	2 795 хил.лв		30.10.2025
	21 319 хил.лв		

4. Информация относно сделките, сключени между емитента и свързани лица, през отчетния период, предложения за сключване на такива сделки, както и сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които емитентът или негово дъщерно дружество, е страна с посочване на стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на емитента.

Свързаните лица на Дружеството включват собственици, ключов управленски персонал и други свързани лица под общ контрол. През периода 01.01.2024 г. – 31.12.2024 г. Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ представя, съответните сделки надлежно описани в част VI.1. „Други оповестявания“ към поясненията на годишния финансов отчет.

5. Информация за събития и показатели с необичаен за емитента, характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.

През 2024 г. не са настъпили събития с необичаен характер, имащи съществено влияние върху дейността на Дружеството.

6. Информация за сделки, водени извънбалансово - характер и бизнес цел, посочване на финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за емитента, и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на емитента.

Дружеството води извънбалансово секюритизираните си вземания по номинална стойност. Номиналната стойност на придобитите вземания превишава тяхната стойност на придобиване, тъй като Дружеството има политика да придобива вземанията с отбив. При пълно събиране или продажба на вземанията в пълен размер, тази разлика се явява приход за Дружеството. Номиналната стойност на вземанията, придобити по цесии, които Дружеството отчита към края на 2024г. е в размер на 40 130 хил. лв.

7. Информация за дялови участия на емитента, за основните му инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството и източниците/начините на финансиране.

През 2024 г. не са извършвани инвестиции в страната и чужбина относно ценни книжа, финансови инструменти и нематериални активи.

Дружеството не притежава участия и/или инвестиции в други дружества.

8. Информация относно сключените от емитента, от негово дъщерно дружество, в качеството им на заемополучатели, договори за заем с посочване на условията по тях, включително на крайните срокове за изплащане, както и информация за предоставени гаранции и поемане на задължения.

На 14.12.2021 г. на свое заседание Съветът на директорите на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ все решение за издаване на емисия обикновени, свободно прехвърляеми, безналични, лихвоносни, поименни, обезпечени облигации при следните параметри:

- Валута на емисията – лева
- Обща номинална и емисионна стойност на облигационния заем – 30 000 000.00 лева
- Брой облигации – 30 000 броя

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ

Годишен доклад за дейността

31 декември 2024 г.

- Номинална и емисионна стойност на една облигация – 1 000.00 лева
- Срок на облигационния заем – 8 години
- Лихва по облигационния заем и лихвена конвенция – плаващ лихвен процент, формиран от 6-месечен EURIBOR с надбавка 3.75%(375 базисни точки), но общо не по-малко 3.25% годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината

На 17.05.2022г. Комисията за финансов надзор одобри Проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия в размер на 30 000 000 лева, разпределени в 30 000 броя облигации с ISIN код BG2100019210, с номинална и емисионна стойност на една облигация от 1 000 лева, с плаващ годишен лихвен процент, платим на 6-месечен период, с дата на емитиране 17.12.2021г. и дата на падеж 17.12.2029г.

- С решение на Общото събрание на облигационерите от 27.02.2023 год. се промениха условията на облигационния заем: считано от 17.06.2023 год. лихвеният процент по облигациите се променя на плаващ годишен лихвен процент, равен на сумата от 6-месечния EURIBOR + НАДБАВКА ОТ 2,5% (250 базисни точки), но общо не по-малко от 3,25% и не повече от 6% годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината. Три работни дни преди падежа на всяко лихвено плащане се взема обявената за този ден стойност на 6-месечния EURIBOR и към нея се добавя надбавката от 250 базисни точки (2,5%), като общата стойност на сбора не може да надвишава 6% годишно. В случай, че така получената стойност е по-ниска от 3,25% се прилага минимална стойност от 3,25% годишна лихва. Получената по описания метод лихва се фиксира и прилага съответно за предстоящия 6-месечен период, след което описаният алгоритъм се прилага отново. Размерът на лихвеното плащане за отделните 6-месечни периоди се изчислява като получената фиксирана стойност се прилага като проста лихва върху номиналната стойност на притежаваните облигации, съответно върху остатъчната главница, за отделните 6-месечни периоди, при закръгляне до втория знак след десетичната запетая.
- Общото събрание на облигационерите даде своето съгласие да се извършат съответните промени в застрахователната полица „Облигационни емисии“, служеща като обезпечение по облигационния заем на Финанс асистанс мениджмънт АД СИЦ, които да отразят промените в приложимия лихвен процент по облигационната емисия с ISIN BG2100019210 съгласно решението за промяна в приложимия лихвен процент след падежа на 17.06.2023 г.
- Общото събрание на облигационерите даде своето съгласие максималното съотношение Пасиви/Активи, което Финанс асистанс мениджмънт АД СИЦ се е задължило да поддържа през периода до изплащането на облигационния заем, да се промени от „не по-високо от 97%“ на „не по-високо от 98%“

Плащанията по главницата са 10 на брой, на всяко шестмесечие, като първото е през юни 2025 г., а последното през декември 2029 г. Лихвените плащания са на шест месеца от юни 2022 г. до декември 2029 г. Извършени са следните лихвени плащания:

На 30.09.2022 г. чрез Централен депозитар е изплатена лихва в размер на 486 хил. лв.

На 19.12.2022 г. чрез Централен депозитар е изплатена лихва в размер на 590 хил. лв.

Лихвеното плащане от 17.06.2023 г. в размер на 938 хил. лв. е изплатено на 04.08.2023 год.

Лихвеното плащане от 17.12.2023 г. в размер на 902 хил. лв. е изплатено на 06.03.2024 год.

Лихвеното плащане от 17.06.2024 г. в размер на 900 000 лв. е изпълнено на дата 25.07.2024 год.

Допълнително са изплатени и лихви за забава в размер на 10 831 лева и 5 339 лева на 18.12.2024 г.

Лихвеното плащане от 17.12.2024 г. в размер на 900 000 лв. е изпълнено на дата 18.12.2024 год

9. Информация за отпуснатите от емитент или от негови дъщерни дружества заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, включително и на свързани лица с посочване на имена или наименование и ЕИК на лицето, характера на взаимоотношенията между емитента или неговите дъщерни дружества и лицето заемополучател, размер на неизплатената главница, лихвен процент, дата на сключване на договора, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, специфични условия, различни от посочените в тази разпоредба, както и целта за която са отпуснати, в случай че са сключени като целеви.

Дружеството е АД СИЦ и в тази връзка няма право да предоставя заеми. Съгласно чл. 26, ал.1 от ЗДСИЦДС Дружеството със специална инвестиционна цел не може да обезпечавя чужди задължения или да предоставя заеми.

10. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

През 2024 год. не са емитирани нови дългови инструменти. Дружеството осъществява дейността си, търгувайки и събирайки вземания, които е придобило в резултат обичайната си дейност.

11. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.

Дружеството не е в състояние да направи подобен анализ, тъй като през отчетния период не са изготвяни прогнози за тези резултати.

12. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които емитентът е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им

След анализ на притежаваните вземания и условията по тях (падеж и лихвен процент), размера и падежа на задълженията по издадената през 2021 г. облигация, както и след обстоен анализ на лихвените тенденции в ЕС, Съвета на директорите свика през 2023 г. Общо събрание на облигационерите и предоговори условията по издадената емисия облигация. Приетите предложения от облигационерите са основно свързани както с начина на изчисляване на лихвения процент така и с ограничаване на максималния размер на лихвено плащане. Предприетите действия са свързани с ограничаване на възможността на особено неблагоприятно развитие на 6-месечния EURIBOR, което би поставило Дружеството в невъзможност за постигане на положителен лихвен доход и възможно затруднение при събиране на вземанията. Предприеха се мерки по повишаване на лихвения процент на основната част от вземанията на дружеството над лихвения процент по облигацията, както и ограничаването му занапред. Тези фактори, обосновават един бъдещ положителен лихвен доход, не натоварване на задължените лица по притежавания пакет вземания с непосилни условия и съответното постигане на събираемост на вземанията. През 2024 год, няма изменения в параметрите на облигационната емисия. Към 31.12.2024 г. Дружеството изплати своите основни задължения към облигационери (изплатено е четвърто лихвено плащане на 06.03.2024, петото е изплатено на 25.07.2024 год и шесто-изплатено на 18.12.2024) към акционери (изплатен е определения от ОСА дивидент през 2024г.), както и изплащаше своите текущи задължения. Разпределението на матурирещата структура на вземанията и задълженията обуславя продължаващо обслужване на задълженията.

13. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.

Основен приоритет за Дружеството е нарастването на стойността на активите и съответно чистата стойност на имуществото му. Дружеството ще продължи да изплаща дивиденди на акционерите, съгласно нормативните изисквания. За финансиране на своята дейност освен чрез използване на собствен капитал, Дружеството издаде и облигации през 2021 г. за да разшири дейността си и да се постигне по-голяма доходност.

Ръководството счита, че инвестициите във вземания със средствата на облигацията реализират нужната оптимална доходност към момента, вземанията ще бъдат събрани за да се изплатят задълженията към облигационерите и съответната част от печалбата от дейността разпределена на акционерите.

14. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента и на неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството.

Не са настъпили промени в основните принципи за управление на Дружеството.

15. Информация за основните характеристики на прилаганите от емитента в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рисковете.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

Дружеството прилага правила и процедури, регламентиращи ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. Създадената система за управление на рисковете осигурява ефективното осъществяване на вътрешен контрол при създаването и управлението на всички фирмени документи, в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Дружеството е длъжно да разкрива в съответствие със законовите разпоредби. Изпълнителният директор заедно със Зам. председателя на СД са квалифицирани икономисти и извършват анализ и проверка за верността, честността и пълнотата на изготвяните справки, отчети и други документи от обслужващото дружество. Законодателните изисквания за пазарна оценка на вземанията преди закупуване и последващата оценка, както и одобряване на сделката по закупуване/продажба на вземане от СД на Дружеството, допълнително гарантира изправната финансова и правна страна на сделката.

16. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

През отчетната финансова година не са настъпили промени в състава на Съвета на директорите на дружеството, те са както следва:

- Димитър Пламенов Михайлов
- Здравко Атанасов Стоев
- Стоя Методиева Асланска

Изпълнителен директор на Дружеството е Димитър Пламенов Михайлов.

През 2022 г. след провеждане на ОСА, членовете на СД бяха преизбрани за нов 5-годишен период.

17. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента и негови дъщерни дружества, независимо от това, дали са били включени в разходите на емитента или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

- а) получени суми и непарични възнаграждения;**
- б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;**
- в) сума, дължима от емитента или негови дъщерни дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.**

През 2024 г. размерът на получените парични възнаграждения от членовете на управителните органи на Дружеството са както следва:

На членовете на СД са начислени следните брутни годишни възнаграждения:

- Димитър Пламенов Михайлов - 22 392,00 лева
- Здравко Атанасов Стоев - 22 392,00 лева
- Стоя Методиева Асланска - 26 628,60 лева

Мая Влъчкова, член на Одитен комитет е получила през 2024 брутно възнаграждение в размер на 700 лева.

Галя Негрова, член на Одитен комитет е получила през 2024 брутно възнаграждение в размер на 700 лева.

Даринка Хаджийска, член на Одитен комитет е получила през 2024 брутно възнаграждение в размер на 700 лева.

18. Информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи, прокуристите и висшия ръководен състав акции на емитента, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от емитента опции върху негови ценни книжа - вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите.

Към 31.12.2024г., членовете на Съвета на директорите на Дружеството не притежават акции от капитала му.

19. Информация за известните на дружеството договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят

промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

Не са известни такива договорености.

20. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на емитента в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

Емитентът няма висящи производства касаещи задължения или вземания на Дружеството.

21. Данни за директора за връзка с инвеститорите, включително телефон и адрес за кореспонденция.

Директор за връзки с инвеститорите във Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ е Цветолина Проданова. Телефона за връзка: + 359 2 9327117, адрес за кореспонденция: гр. София 1000, ул. Вrabча 8.

22. Друга информация по преценка на дружеството.

Дружеството е оповестило всички съществени събития в настоящият доклад за дейността и приложенията към годишния финансов отчет.

Допълнителна информация по Приложение № 3 към чл. 10, т. 2 от Наредба № 2 на КФН от 09.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

1. Информация за ценните книжа, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка.

Към 31.12.2024 г. Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ е с регистриран капитал в размер на 650 000 (шестстотин и петдесет хиляди) лева, разпределен в 650 000 броя обикновени, поименни, безналични, неделими акции с номинална стойност 1 (един) лев, всяка една с право на глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент, право на ликвидационен дял, право да участва в управлението, право да запише пропорционален брой акции на притежаваните от акционера до момента акции от бъдещи увеличения на капитала на Дружеството, право на информация и право да се обжалват решения на Общото събрание на акционерите.

Емисията акции, издадена от Дружеството е изцяло регистрирана за търговия на БФБ АД.

2. Информация относно прякото и непрякото притежаване на 5 на сто или повече от правата на глас в общото събрание на дружеството, включително данни за акционерите, размера на дяловото им участие и начина, по който се притежават акциите.

Акционери, притежаващи 5 на сто или повече от правата на глас в общото събрание на Дружеството към 31.12.2024 г. са:

Акционери	Участие	Брой акции	Номинална стойност (лева)
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	64.38%	418 500	418 500
Лизинг Финанс ЕАД	24.26%	157 720	157 720

Двете участия посочени по-горе се притежават пряко от тези дружества. Лизинг Финанс ЕАД е дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД. През двете дружества, Финанс Инфо Асистанс ЕООД притежава 88,64% от капитала на Дружеството.

3. Данни за акционерите със специални контролни права и описание на тези права.

Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ няма акционери със специални контролни права.

4. Споразумения между акционерите, които са известни на дружеството и които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

Не са известни такива споразумения.

5. Съществени договори на дружеството, които пораждаат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на дружеството при осъществяване на задължително търгово предлагане, и последиците от тях, освен в случаите когато разкриването на тази информация може да причини сериозни вреди на дружеството; изключението по предходното изречение не се прилага в случаите, когато дружеството е длъжно да разкрие информацията по силата на закона.

Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ няма сключени съществени договори, които пораждаат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на дружеството при осъществяване на задължително търгово предлагане.

Допълнителна информация по чл. 20 от Наредба № 2 от 09.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

1. Размер на вземанията

Към 31.12.2024г. портфейла от вземания, заедно с начислените лихви възлиза на 39 162 хил.лв.

2. Относителен дял на необслужваните вземания от общия размер на вземанията

Към 31.12.2024г. Дружеството няма необслужвани вземания

3. Вида и размера на обезпечението и срока на падежа на вземанията за вземания, надвишаващи 10 на сто от общия размер на вземанията

Към 31.12.2024г. следните вземания надвишават с 10 на сто общия размер на вземанията:

Вземане от:	Размер	Обезпечение	Краен срок на погасяване
Търговско дружество 1	7 402 хил.лв	-	08.12.2025
Търговско дружество 2	4 532 хил.лв	-	31.07.2027
В т.ч. главница нетекуща	4 420 хил.лв		31.07.2027
В т.ч. лихва текуща	112 хил.лв		31.07.2025

4. Съотношението на обезпеченията спрямо общия размер на вземанията

Към 31.12.2024г. вземанията на Дружеството са необезпечени.

5. Среднопретегления срок на плащанията по лихви и главници на вземанията

Към 31.12.2024г. среднопретегления срок на плащанията по лихви и главници възлиза на 10 месеца

6. Класификация на вземанията

Вземания се класифицират като:

- Краткосрочни финансови вземания /вземания със срок до 1 година и начислените лихви/ - 34 742 хил.лв
- Дългосрочни финансови вземания /вземания със срок над 1 година/ - 4 420хил.лв.

7. Информация за продажба или покупка на нов актив на стойност, надвишаваща с 5 на сто стойността на секюритизираниите активи, както и за такива сделки, извършени след датата на публикуване на годишния отчет

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

Към 31.12.2024г. следните вземания надвишават с 5 на сто стойността на активите от общия размер на вземанията:

Вземане от:	Размер	Обезпечение	Краен срок на погасяване
Търговско дружество 1	7 402 хил.лв	-	08.12.2025
Търговско дружество 2	4 532 хил.лв	-	31.07.2027
Търговско дружество 3	3 609 хил.лв	-	01.12.2025
Търговско дружество 4	2 982 хил.лв	-	31.12.2025
Търговско дружество 5	2 795 хил.лв	-	30.10.2025
	21 319 хил.лв		

След датата на публикуване на отчета няма закупени вземания, надвишаващи с 5 на сто стойността на активите.

Вътрешна информация по чл. 7 Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията текст от значение за ЕИП

1. Точна информация, която не е била направена публично достояние, свързана пряко или косвено с един или повече емитенти или с един или повече финансови инструменти и която, ако бъде направена публично достояние, би могла да повлияе чувствително върху цената на тези финансови инструменти или на свързаните с тях дериватни финансови инструменти

Няма такава информация, която да не е направена публично достояние.

2. По отношение на стоковите деривати — точна информация, която не е била направена публично достояние, свързана пряко или косвено с един или повече деривати или свързана пряко със свързания спот договор за стоки и която, ако бъде направена публично достояние, би могла да повлияе чувствително върху цените на тези деривати или свързани спот договори за стоки и когато става въпрос за информация, която може основателно да се очаква да бъде разкрита или трябва да бъде разкрита по силата на законовите или подзаконовите разпоредби на равнището на Съюза или на национално равнище, пазарните правила, договорите, обичайните правила или практики на съответните пазари на стокови деривати или спот пазари

Дружеството няма стокови деривати.

3. По отношение на квотите за емисии или продаваните на търг основани на тях продукти — точна информация, която не е била направена публично достояние, която се отнася пряко или косвено до един или повече такива инструменти и която, ако бъде направена публично достояние, би могла да повлияе чувствително върху цената на тези инструменти или на свързаните с тях дериватни финансови инструменти;

Няма такава информация, която да не е направена публично достояние.

4. За лицата, натоварени с изпълнението на нареждания относно финансови инструменти, тя означава също информация, предадена от клиент и свързана с подадени, но все още неизпълнени нареждания на клиента, свързани с финансови инструменти, която е точна, отнася се пряко или косвено до един или повече емитенти на финансови инструменти или до един или повече финансови инструменти и, ако бъде разкрита публично, би могла да повлияе чувствително върху цената на тези финансови инструменти, цената на свързаните спот договори за стоки или на свързаните с тях дериватни финансови инструменти.

Няма такава информация, която да не е направена публично достояние.

Електронна препратка към мястото на интернет страницата на публичното дружество, където е публикувана вътрешната информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията (ОВ, L 173/1 от 12 юни 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 596/2014) относно обстоятелствата, настъпили през изтеклата година, или електронна препратка към избраната от емитента информационна агенция или друга медия, чрез която дружеството оповестява публично вътрешната информация

www.x3news.com
www.famanagement.eu

Списък с публично представената от дружеството информация, касаеща 2024г:

През периода 01.01.2024г. – 31.12.2024г. „Финанс Асистанс Мениджмънт“ АДСИЦ е оповестило следната вътрешна информация до КФН, БФБ АД и обществеността:

На 30.01.2024г. е оповестен междинен финансов отчет към 31.12.2023 г.

На 31.03.2024г. е оповестен Годишен одитиран финансов отчет за 2023 г.

На 25.04.2024 г. е оповестена Покана за свикване на Общо събрание на акционерите (ОСА) на дружеството с уникален идентификационен код на събитието FAM05062024 по емисия акции ISIN BG1100008181, което ще се проведе на дата 05.06.2024 г. от 14:00 часа местно време, в седалището на дружеството – град София, район Оборище, ул. Врабча № 8, а при липса на кворум на тази дата на 20.06.2024 г. на същото място, със същия начален час.

На 30.04.2024 г. е оповестен тримесечен финансов отчет за първо тримесечие на 2024г. и за спазване на задълженията на емитента към облигационерите за емисия BG2100019210.

На 05.06.2024 г. Дружеството проведе ОСА на което се взеха следните решения:

1. Общото събрание на акционерите прие Годишния доклад на Съвета на директорите за дейността и управлението на Дружеството през 2023 г.
2. Общото събрание на акционерите прие Доклада на независимия одитор за извършена проверка и заверка на Годишния финансов отчет на дружеството за 2023 г.
3. Общото събрание на акционерите одобрява и приема проверения и заверен Годишен финансов отчет на дружеството за 2023 г.
4. Общото събрание на акционерите прие Доклада за прилагане на политиката за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на Дружеството за 2023 г.
5. Общото събрание на акционерите прие Годишния доклад на Директора за връзки с инвеститорите на Дружеството за дейността му през 2023 г.
6. Общото събрание на акционерите прие доклада на Одитния комитет на Дружеството за дейността му през 2023 г.
7. Общото събрание на акционерите освободи от отговорност членовете на Съвета на директорите на дружеството за дейността им през 2023 г.
8. Общото събрание на акционерите прие предложението на Съвета на директорите да разпредели брутен дивидент за 2024 г. в размер на 247 000 лв. (двеста четиридесет и седем хиляди лева) от реализираната от Дружеството през 2023 г. печалба в размер на 267 314.82 лв. /двеста шестдесет и седем хиляди триста и четиринадесет лева и осемдесет и две стотинки/, преобразувана по реда на чл. 29, ал. 3 от ЗДСИЦДС и при съобразяване с изискванията на чл. 247а, ал. 3 от ТЗ. Брутният дивидент на една акция е 0.38 лв. Печалбата, след разпределение на дивидента, в размер на 20 314.82 лв. /двадесет хиляди триста и четиринадесет лева и осемдесет и две стотинки/ да остане като неразпределена печалба. На основание на чл. 115в, ал. 3 от ЗППЦК право да получат дивиденти имат лицата, вписани в регистрите на „Централен депозитар“ АД като такива с право на дивидент на 14-ия ден след деня на Общото събрание, на което е приет Годишния финансов отчет и е взето решение за разпределение на печалбата. В съответствие с правилника на „Централен депозитар“ АД, дивидента ще се изплаща чрез съответния инвестиционен посредник за лицата с клиентски сметки при инвестиционни посредници и чрез банката-депозитар на Дружеството, за лицата без клиентски сметки при инвестиционни посредници. именно – до 31.12.2024г.

На 05.06.2024г. е оповестено Уведомление по чл.115в, ал. 4 от ЗППЦК за взето решение от ОСА на Дружеството за разпределяне на дивидент. Изплащането на дивидента ще се извърши в срока по чл. 29, ал. 1 от ЗДСИЦДС, а именно – до 31.12.2024г.

На 10.06.2024 г. е оповестен Протокол от Общо събрание на акционерите.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

На 30.07.2024 г. е оповестен тримесечен финансов отчет за второ тримесечие на 2024г. и за спазване на задълженията на емитента към облигационерите за емисия BG2100019210.

На 04.10.2024 год. Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ публикува Покана за извънредно свикване на заседание на общото събрание на акционерите с дневен ред:

1. Приемане на решение за избор на регистриран одитор за проверка и заверка на годишния финансов отчет на дружеството за 2024 г. Проект за решение: Общото събрание на акционерите избира за регистриран одитор на Дружеството - госпожа Милена Младенова – Николова, рег. № 0641 от публичния регистър по чл. 20 от ЗНФО, на която възлага извършването на независим финансов одит на годишните индивидуални финансови отчети за годината завършваща на 31 декември 2024 г., съгласно препоръката на Одитния комитет на Дружеството, приложена към материалите от дневния ред.

2. Разни

На 29.10.2024 г. е оповестен тримесечен финансов отчет за трето тримесечие на 2024г. и за спазване на задълженията на емитента към облигационерите за емисия BG2100019210.

На 12.11.2024г. се проведе извънредно общо събрание на акционерите на Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ на което се взеха следните решения:

По точка първа: Приемане на решение за избор на регистриран одитор за проверка и заверка на годишния финансов отчет на дружеството за 2024 г.

Решение: Общото събрание на акционерите избира за регистриран одитор на Дружеството - госпожа Милена Младенова – Николова, рег. № 0641 от публичния регистър по чл. 20 от ЗНФО, на която възлага извършването на независим финансов одит на годишните индивидуални финансови отчети за годината завършваща на 31 декември 2024 г., съгласно препоръката на Одитния комитет на Дружеството, приложена към материалите от дневния ред.

Решението е взето с изискуемото мнозинство съгласно ТЗ, ЗППЦК и Устава на Дружеството

По точка втора от дневния ред: Разни – Не са направени други предложения от присъстващите на ОСА

На 29.01.2025 г. е оповестен тримесечен финансов отчет за четвърто тримесечие на 2024г. и за спазване на задълженията на емитента към облигационерите за емисия BG2100019210.

През периода не са извършвани промени в управителните и контролните органи, начина на представяне на дружеството, както и не са предприемани действия за преобразуване на Дружеството или за обявяването му в ликвидация или несъстоятелност.

Отговорности на ръководството

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

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на финансовия отчет към 31 декември 2024г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

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

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

Ръководството също потвърждава, че при изготвянето на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на Дружеството за изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено.

Димитър Пламенов Михайлов
Изпълнителен директор
Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ
гр. София
24.03.2025г.

ДЕКЛАРАЦИЯ
за корпоративно управление
съгласно чл.100н, ал.8 от ЗППКЦ
на ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ за 2024 година

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ (Дружеството) прие с Решение на Съвета на директорите (СД) от м.юни 2019 г. и продължава да спазва създадения през октомври 2007 г., с последващи изменения през 2012, 2016, 2021 и 2024г., Национален кодекс за корпоративно управление (НККУ), одобрен от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор. В редакциите от 2021г. и 2024г. на Националния Кодекс за корпоративно управление са включени допълнения, съответстващи на политиката на ЕС и Република България за устойчиво развитие. Взети са под внимание целите, заложи в Зелената сделка и ДИРЕКТИВА (ЕС) 2022/2464 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 14 декември 2022 година. Разпоредбите на Кодекса са съобразени с Принципите на корпоративното управление на Г20/ОИСР от 2023 г., както и с Целите за устойчиво развитие на ООН от 2015 г. и Насоките на ООН за бизнеса и човешките права (2011). Дружеството прилага Кодекса като стандарт за добра практика и средство за общуване между бизнеса. Доброто корпоративно управление изисква добри взаимоотношения между СД, акционерите в Дружеството и останалите заинтересовани лица като служители, търговски партньори, потенциални инвеститори.

I. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 1 и т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Дружеството спазва по целесъобразност Национален кодекс за корпоративно управление, одобрен от КФН. Дружеството не прилага допълнителни практики.

Дружеството спазва НККУ с изключение на:

Дружеството не прилага политика по многообразие. Съгласно чл. 100н, ал. 12 от ЗППКЦ, изискванията за прилагане на политика на многообразие не се отнася до малките и средни предприятия, а съгласно чл. 19, ал. 4 от ЗСч, Дружеството попада в тези категории.

Дружеството не поддържа английска версия на интернет страницата си, тъй като СД счита, че структурата на капитала и акционерния състав определят това като нецелесъобразно.

В процес на допълнение е интернет страницата относно различни секции като правата на акционерите и участието им в ОСА, информация за одиторите, приети политики и други.

В Устава не е прието ограничение за броя на дружествата в които членовете на СД могат да заемат ръководни позиции, както и за броя на последователните мандати на независимия член.

Политиката за възнаграждения на Дружеството не предвижда допълнителни възнаграждения под формата на допълнителни стимули, акции, опции върху акции, тантиеми.

В Дружеството работата на СД не се подпомага от комитети, поради липсата към момента на необходимост от тяхното създаване.

Изискванията за двустепенна система на управление – Управителен и Надзорен съвет са неприложими за Дружеството.

Частта от НККУ за институционални инвеститори, пазари на финансови инструменти и инвестиционните посредници е неприложима за Дружеството.

Дружеството не е включило в годишния доклад за дейността информация как и до каква степен дейностите на компанията могат да се квалифицират като екологично устойчиви, тъй като според оценките на СД, основната му дейност не е свързана с подобна класификация. Дейността на Дружеството е строго регламентирана – закупуване на вземания и събирането им – финансови институции, чиито бизнес не е свързан с климата или има значими социални аспекти.

II. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 3 от ЗППКЦ:

В Дружеството е изградена система за вътрешен контрол, която ефективно се осъществява и изпълнява от Съвета на директорите. Рисковете, пред които е изправен емитента се дефинират от ръководството и излагат в Доклада за дейността ежегодно.

СД определя основните рискове и нивата им регулярно и осъществява мониторинг върху тях. Анализът обхваща бизнес и оперативните рискове – финансови, пазарни, кредитни, матуриретни.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АД СИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

Финансовата информация, обработена от Обслужващото дружество се разглежда от СД регулярно, като се следят финансовите резултати на Дружеството и правилното, точно и пълно представяне на цялостната информация за Дружеството изисквана от нормативната уредба и представляваща интерес за инвеститорите. Чрез икономически и правен анализ от СД на първичната и обработената в отчети икономическа информация и представена от Обслужващото дружество се цели минимизиране на риска от неправилно или непълно финансово отчитане.

III. Информация по чл. 10, параграф 1, букви „в“, „г“, „е“, „з“ и „и“ от директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и съвета от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане

През отчетния период към Дружеството не са отправяни предложения за поглъщане и/или вливане в друго дружество.

Чл. 10, параграф 1, б. "в" - значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО

През 2024 г. не са извършвани промени, свързани с придобиване или продажба на акции на Дружеството, които достигат, надхвърлят или падат под една от следните граници – 10 %, 20 %, 1/3, 50 % и 2/3 от правата на глас на Дружеството за периода.

По долу са представени акционерните участия към 31 декември 2024 г. и към 31 декември 2023 г., като освен Лизинг Финанс ЕАД и Финанс Инфо Асистанс ЕООД няма други дружества с участия над 5 % от капитала на Дружеството.

	31.12.2024 г.			
	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	418 500	418 500	418 500	64.38%
Лизинг Финанс ЕАД	157 720	157 720	157 720	24.26%
Физически лица	22 759	22 759	22 759	3.51%
Юридически лица	51 021	51 021	51 021	7.85%
Общо:	650 000	650 000	650 000	100.00%

За 2024 и 2023 г. година от другите юридически лица няма такива, които да притежават повече от 5 % от капитала на Дружеството.

Акционер	31.12.2023 г.			
	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	418 500	418 500	418 500	64.38%
Лизинг Финанс ЕАД	157 720	157 720	157 720	24.26%
Физически лица	20 344	20 344	20 344	3.13%
Юридически лица	53 436	53 436	53 436	8.23%
Общо:	650 000	650 000	650 000	100.00%

Финанс Инфо Асистанс ЕООД притежава 100 % от капитала на Лизинг Финанс ЕАД. Пряко и непряко чрез Лизинг Финанс ЕАД, Финанс Инфо Асистанс ЕООД притежава 88,64 % от капитала на Дружеството.

Към 31.12.2024 г. Дружеството няма участия в капитала на други дружества.

Чл. 10, параграф 1, б. "з" - притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права.

Дружеството няма акции, които да дават специални права на контрол и няма акционери със специални контролни права.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

Чл. 10, параграф 1, б. "е" - всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа.

Не са налице ограничения върху прехвърлянето на акции на Дружеството и ограничения върху правата на глас.

Чл. 10, параграф 1, б. "з" правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор.

Правилата за избор на членове на Съвета на директорите на Дружеството са уредени в Устава на Дружеството.

Членовете на съвета на директорите се избират от Общото събрание на акционерите за срок от пет години, а първия Съвет на директорите за срок от 3 години. Настоящият СД е преизбран на извънредно ОСА от 10.03.2022 г. за срок от 5 години.

След изтичане на мандата СД продължава изпълнение на функциите си до избиране на нов съвет. Съставът на СД е от три до девет физически и/или юридически лица, като настоящия съвет е от три физически лица. Съгласно изискванията на ЗДСИЦДС и Устава на дружеството има въведени изисквания за образование и други характеристики и изисквания (чл. 40 от Устава).

Компетентен да изменя и допълва Устава на Дружеството е Общото събрание на Дружеството. Измененията и допълненията се извършват след одобрение от Комисията за финансов надзор.

Чл. 10, параграф 1, б. "и" - правомощията на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции.

Правомощията на членовете на Съвета на директорите на Дружеството са посочени в Устава на Дружеството и представени в частта - Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 5 от ЗППЦК на настоящата декларация.

Правата да се емитират или изкупуват обратно акции са в компетентността на Общото събрание на акционерите, съгласно Устава на дружеството. Съветът на директорите има и специфични права, свързани с увеличението на регистрирания капитал на Дружеството и за издаване на облигации:

- Съгласно чл. 43, ал. 1 от Устава на Дружеството в срок от 5 години считано от 06.07.2023 г., СД може да увеличава регистрирания капитал на Дружеството до номинален размер от 100 000 000 /сто милиона/ лева чрез издаване на нови обикновени или привилегирвани акции. В решението за увеличаване на капитала СД определя размера и целите на всяко увеличение; броя и вида на новите акции, правата и привилегиите по тях; срока и условията за прехвърляне на правата по смисъла на §1, т. 3 ЗППЦК, издадени срещу съществуващите акции; срока и условията за записване на новите акции; размера на емисионната стойност и срока, и условията за заплащането ѝ; инвестиционния посредник, на който се възлага осъществяването на подписката, както и другите обстоятелства, предвидени в нормативните актове.
- Съгласно чл. 44 от Устава на Дружеството в срок от 5 години считано от 06.07.2023 г., СД може да приема решения за издаване на облигации в лева, евро или друга валута при общ размер на облигационния заем до равностойността на 100 000 000 /сто милиона/ лева. Вида на облигациите, начина за формиране на дохода по тях, размера и всички останали параметрите на облигационния заем се определят в решението на СД при спазване разпоредбите на действащото законодателство и устава.

IV. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 5 от ЗППЦК

Дружеството има едностепенна система на управление. Органите на Дружеството са Общо събрание на акционерите и Съвет на директорите.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ (СД)

Към 31 декември 2024 г., Съветът на директорите се състои от:

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

1. Димитър Пламенов Михайлов
2. Здравко Атнасов Стоев
3. Стоя Методиева Асланска

Изпълнителен директор е Димитър Пламенов Михайлов.

Настоящият СД е преизбран на извънредно ОСА от 10.03.2022 г. за срок от 5 години.

СД функционира при спазването на законодателните разпоредби и правилата въведени в Устава на Дружеството – чл. 39 – чл. 50. Уставът на Дружеството е публикуван в Търговския регистър и на сайта на дружеството www.famanagement.eu.

На проведеното ОСА от 29.06.2023 г. е приет приета последната актуализация на Устава одобрен от КФН и отговарящ на изискванията на ЗДСИЦДС.

Съветът на директорите:

- управлява независимо и отговорно Дружеството в съответствие с установените визия, цели, стратегии на Дружеството и интересите на акционерите. СД установява и контролира насоки за развитие на Дружеството.
- спазва законите, нормативните и договорните задължения, съобразно приетия Устав на Дружеството и приетата Програма за добро корпоративно управление.
- дефинира и следи за спазването на политиката на Дружеството по отношение на разкриването на информация от Директора за връзки с инвеститорите.
- По време на своя мандат членовете на СД се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност.
- изготвя годишен доклад за дейността си и с него се отчита пред Общото събрание на акционерите.
- СД спазва НККУ в частта Корпоративни ръководства, Едностепенна система, Съвет на директорите – Функции и задължения.
- СД спазва приетия Етичен кодекс за поведение на членовете на СД и служителите на Дружеството.

Общото събрание на акционерите избира и освобождава членовете на СД, съобразно закона. В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на СД, се определят техните задължения и задачи, размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към Дружеството и основанията за освобождаване.

Броят на членовете и структурата на СД са определени в Устава на Дружеството. Съставът на избрания от Общото събрание СД гарантира независимостта и безпристрастността на оценките и действията на неговите членове по отношение функционирането на дружеството. СД осигурява надлежно разделение на задачите и задълженията между своите членове. Компетенциите, правата и задълженията на членовете на СД следват изискванията на закона. Членовете на СД имат подходящи знания и опит, които изисква заеманата от тях позиция. След избирането им, новите членове на СД се запознават с основните правни и финансови въпроси, свързани с дейността на Дружеството.

Размерът и структурата на възнагражденията на членовете на СД са регламентирани в Договорите за управление на членовете на СД. Възнаграждението на изпълнителното ръководство, определено в договора за управление няма променлив компонент. Разкриването на информация за възнагражденията на членовете на СД се представя в годишния отчет на Дружеството и Доклада, изготвен съгласно чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 от 20 март 2013 г., представян към годишния финансов отчет за дейността на Дружеството.

Членовете на СД избягват и не допускат реален или потенциален конфликт на интереси. Членовете на СД незабавно разкриват конфликти на интереси и осигуряват на акционерите достъп до информация за сделки между дружеството и членове на СД или свързани с него лица. Членовете на СД предоставят в срок пред Комисия за финансов надзор, декларации за своите имуществени и делови интереси.

ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Всички акционери на Дружеството имат право да участват в Общото събрание на акционерите и да изразяват мнението си. Акционерите с право на глас имат възможност да упражняват правото си на глас на Общото събрание на Дружеството и чрез представители.

Членовете на СД вземат участие в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Годишен доклад за дейността
31 декември 2024 г.

Корпоративното ръководство на Дружеството осъществява ефективен контрол, като създава необходимата организация за гласуването на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите или по разрешените от закона начини. Ръководството на Дружеството насърчава участието на акционери в Общото събрание на акционерите.

Компетентността на Общото събрание е определена в чл. 31 от Устава:

- изменя и допълва устава на Дружеството;
- преобразува и прекратява Дружеството;
- увеличава и намалява капитала на Дружеството;
- избира и освобождава членовете на Съвета на директорите и определя тяхното възнаграждение и гаранция за управлението им съгласно изискванията на закона;
- назначава и освобождава регистрираните одитори на Дружеството;
- одобрява и приема годишния финансов отчет след заверка от назначените регистрирани одитори, взема решение за разпределение на печалбата и за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;
- назначава ликвидатор/и при настъпване на основание за прекратяване на Дружеството, освен в случаите на несъстоятелност;
- освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите.
- Избира и освобождава членовете на Одитния комитет.
- решава и всички останали въпроси, които са от неговата компетентност съгласно действащото законодателство.

Всички протоколи от заседанията на ОСА се изпращат на Комисията за финансов надзор и се публикуват на интернет страницата на Дружеството www.famanagement.eu.

V. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 6 от ЗППЦК

Дружеството няма приета политика на многообразие по отношение на административните, управителните и надзорните органи на дружеството във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит – за дружеството е приложим чл. 100н, ал. 12 от ЗППЦК.

Настоящата Декларация за корпоративно управление представлява неразделна част от Годишния финансов отчет за 2024 г. на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ.

Димитър Пламенов Михайлов
Изпълнителен директор

31 декември 2024 г.

ДОКЛАД
ПО ЧЛ. 12, АЛ. 1 ОТ НАРЕДБА № 48 ОТ 20 МАРТ 2013 Г. ЗА ИЗИСКВАНИЯТА КЪМ
ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА, ИЗДАДЕНА ОТ КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР („НАРЕДБА №
48”)
КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА
„ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ” АДСИЦ ЗА 2024 ГОДИНА

I. Информация по чл. 13 от Наредба № 48

1. Информация относно процеса на вземане на решения при определяне на политиката за възнагражденията, включително, ако е приложимо, информация за мандата и състава на комитета по възнагражденията, имената на външните консултанти, чиито услуги са били използвани при определянето на политиката за възнагражденията:

Процесът на вземане на решения при определяне на политиката за възнагражденията е ясно определен в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и Наредба № 48. Съгласно ЗППЦК, възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ” АДСИЦ се определят от Общото събрание на акционерите. При разработване на политиката за възнагражденията не са използвани външни консултанти. Дружеството няма специален комитет по възнаграждения.

2. Информация относно относителната тежест на променливото и постоянното възнаграждение на членовете на управителния орган:

Членовете на Съвета на директорите на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ” АДСИЦ получават единствено постоянно възнаграждение. От създаване на дружеството не е приемано решение за начисляване/изплащане на възнаграждение, различно от постоянното възнаграждение, предвидено в договорите за управление на членовете на Съвета на директорите.

3. Информация относно критериите за постигнати резултати, въз основа на които се предоставят опции върху акции, акции на дружеството или друг вид променливо възнаграждение и обяснение как критериите по чл. 14, ал. 2 и 3 от Наредба № 48 допринасят за дългосрочните интереси на дружеството:

Съгласно политиката за възнагражденията, изплащането на променливи възнаграждения се извършва в съответствие с обективни и измерими критерии за постигнати резултати от дейността и нефинансови показатели, които имат за цел да насърчават стабилността на дружеството в дългосрочен план и са от значение за дългосрочната дейност на дружеството.

Не е предвидено предоставяне на променливо възнаграждение под формата на опции върху акции или акции на дружеството.

През 2024 година не са предоставяни и изплащани променливи възнаграждения.

4. Пояснение на прилаганите методи за преценка дали са изпълнени критериите за постигнатите резултати:

Не е приложимо.

5. Пояснение относно зависимостта между възнаграждението и постигнатите резултати:

Няма зависимост.

6. Основните плащания и обосновка на годишната схема за изплащане на бонуси и/или на всички други непарични допълнителни възнаграждения:

Не е приложимо - през 2024 година няма такива плащания.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ

31 декември 2024 г.

7. Описание на основните характеристики на схемата за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и информацията относно платените и/или дължимите вноски от дружеството в полза на съответния член на управителен или контролен орган за съответната финансова година, когато е приложимо:

Не е приложимо.

8. Информация за периодите на отлагане на изплащането на променливите възнаграждения:

Не е приложимо - през 2024 година няма променливи възнаграждения.

9. Информация за политиката на обезщетенията при прекратяване на договорите:

Политиката на обезщетенията при прекратяване на договорите е изцяло съобразена с българското законодателство, като договорите с членовете на Съвета на директорите не съдържат специфични клаузи за обезщетения при прекратяване на договорите, в т.ч. и при променливи възнаграждения.

10. Информация за периода, в който акциите не могат да бъдат прехвърляни и опциите върху акции не могат да бъдат упражнявани, при променливи възнаграждения, основани на акции:

Не са предвидени променливи възнаграждения, основани на опции върху акции или възнаграждения с акции.

11. Информация за политиката за запазване на определен брой акции до края на мандата на членовете на управителните и контролните органи след изтичане на периода по т. 10:

Не е приложимо.

12. Информация относно договорите на членовете на управителните и контролните органи, включително срока на всеки договор, срока на предизвестията за прекратяване и детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване:

Договорите с членовете на Съвета на директорите са за срок от 5 (три) години, считано от датата на подписването им. Членовете на СД са преизбрани на проведеното извънредно ОСА от 10.03.2022 г. Дължимите предизвестия, респективно обезщетения не се различават от обичайните за търговската практика и определени в българското законодателство.

13. Пълният размер на възнаграждението и на другите материални стимули на членовете на управителните и контролните органи за съответната финансова година:

Общо начислените брутни възнаграждения на членовете на Съвета на директорите за 2024 година са в размер на 71 412,60 лева. Възнагражденията са изплатени през 2024 г.

Няма други материални стимули, които са предоставяни на членовете на Съвета на директорите.

14. Информация за възнаграждението на всяко лице, което е било член на управителен или контролен орган в публично дружество за определен период през съответната финансова година:

а) Пълният размер на изплатеното и/или начислено брутно възнаграждение на лицето за 2024г.:

Димитър Пламенов Михайлов, Изпълнителен директор и член на СД е получил брутно възнаграждение в размер на 22 392 лева.

Стоя Методиева Асланска, Председател на СД е получила брутно възнаграждение в размер на 26 628,60 лева.

Здравко Атанасов Стоев, член на СД е получил брутно възнаграждение в размер на 22 392 лева.

Посочените възнаграждения са начислени и изплатени през 2024 г.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ

31 декември 2024 г.

б) Възнаграждението и други материални и нематериални стимули, получени от лицата от дружества от същата група:

Членовете на Съвета на директорите са получавали възнаграждения и други материални и нематериални стимули през 2024 г. от дружества от същата група, както следва:

Димитър Пламенов Михайлов е получил възнаграждения от дружества от същата група в брутен размер на 78 189.55 лева. Не е получил други материали и нематериални стимули.

Стоя Методиева Асланска е получила възнаграждения от дружества от същата група в размер на 47 370,00 лева. Не е получила други материали и нематериални стимули.

Здравко Атанасов Стоев е получил възнаграждения от дружества от същата група в размер на 170 843,33 хил.лева. Не е получил други материали и нематериални стимули.

в) Възнаграждение, получено от лицата под формата на разпределение на печалбата и/или бонуси и основанията за предоставянето им:

Не са изплащани подобни възнаграждения.

г) Всички допълнителни плащания за услуги, предоставени от лицата извън обичайните им функции, когато подобни плащания са допустими съгласно сключения с тях договор:

Не са изплащани подобни възнаграждения.

д) Платеното и/или начислено обезщетение по повод прекратяване на функциите на лицата по време на последната финансова година:

Не са прекратявани функции на членове на Съвета на директорите през 2024 г.

е) Обща оценка на всички непарични облаги, приравнени на възнаграждения, извън посочените в букви „а” до „д”:

Няма изплащани непарични облаги, приравнени на възнаграждения.

ж) Информация относно всички предоставени заеми, плащания на социално-битови разходи и гаранции от дружеството или от негови дъщерни дружества или други дружества, които са предмет на консолидация в годишния му финансов отчет, включително данни за оставащата неизплатена част и лихвите:

Не са налице такива.

15. Информация по отношение на акциите и/или опциите върху акции и/или други схеми за стимулиране въз основа на акции:

Няма акции, опции върху акции или други схеми за стимулиране.

а) Брой на предложените опции върху акции или предоставените акции от дружеството през съответната финансова година и условията, при които са предложени, съответно предоставени:

Не са предлагани опции и не са предоставяни акции.

б) Брой на упражнените опции върху акции през съответната финансова година и за всяка от тях, брой на акциите и цената на упражняване на опцията или стойността на лихвата по схемата за стимулиране на база акции към края на финансовата година:

Не са налице опции върху акции, респективно не са упражнявани подобни.

в) Брой на неупражнените опции върху акции към края на финансовата година, включително данни относно тяхната цена и дата на упражняване и съществени условия за упражняване на правата:

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ

31 декември 2024 г.

Няма опции върху акции, респективно няма неупражнени опции.

г) **Всякакви промени в сроковете и условията на съществуващи опции върху акции, приети през финансовата година:**

Няма съществуващи опции.

16. Годишно изменение на възнаграждението, резултатите на дружеството и на средния размер на възнагражденията на основа пълно работно време на служителите в дружеството, които не са директори, през предходните поне пет финансови години, представени заедно по начин, който да позволява съпоставяне:

Възнаграждения на служители по трудови правоотношения през 2024 г. не са променени.

На ОСА проведено на 29.12.2023 год се взе решение за промяна на brutните възнаграждения на СД от 01.01.2024 год на 1866 лв.

	2024	2023
Брутно възнаграждение на всички членове на СД за година	71 413	34 239

По трудови правоотношения в Дружеството има назначен един служител на длъжност „Директор за връзки с инвеститорите“ от 01.07.2019 г., който е получил следното брутно трудово възнаграждение по години:

	2024	2023 г.
Брутно трудово възнаграждение в лева	3 394	3 473

Посочените възнаграждения за 2024 г. и 2023 г. са начислени и изплатени съответно през 2024 г. и през 2023

г. Месечното брутно трудово възнаграждение е триста лева и през двете години.

Изменението на трудовите възнаграждения, не е обвързано с резултатите на Дружеството.

Финансовите резултати на Дружеството са:

	2024 г.	2023 г.
Приходи	2 362	2 416
Разходи	(2 234)	(2 149)
Финансов резултат преди данъци	128	267

17. Информация за упражняване на възможността да се изиска връщане на променливото възнаграждение:

През 2024 г. не е упражнявана възможността да се изиска връщане на променливо възнаграждение. Членовете на СД от създаването на дружеството не са получавали променливо възнаграждение.

18. Информация за всички отклонения от процедурата за прилагането на политиката за възнагражденията във връзка с извънредни обстоятелства по чл. 11, ал. 13 от Наредба 44, включително разяснение на естеството на извънредните обстоятелства и посочване на конкретните компоненти, които не са приложени:

През 2024 г. няма настъпили извънредни обстоятелства и не се е налагало спирането на прилагането на политиката за възнагражденията.

II. Програма за прилагане на политиката за възнагражденията за следващата финансова година или за по-дълъг период

В политиката за възнагражденията, изготвена от Съвета на директорите на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ и приета от ОСА, са залегнали няколко основни принципа, които изцяло съответстват на законовата регламентация:

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ

31 декември 2024 г.

- Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите, включително и на изпълнителния директор, се определят от Общото събрание на акционерите на Дружеството, като съгласно политиката са зададени обективни критерии при определяне на възнагражденията;

- На членовете на Съвета на директорите се изплаща единствено постоянно възнаграждение. По решение на Общото събрание на акционерите и отчитайки финансовото състояние на Дружеството, е възможно да се определи изплащането и на променливо възнаграждение, като политиката за възнагражденията се актуализира в съответствие със ЗППЦК и в Наредба № 48.

Съветът на директорите на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ” АДСИЦ възнамерява стриктно да спазва политиката за възнагражденията, както през следващата финансова година, така и в по-дългосрочна перспектива.

Съветът на директорите е отговорен за своевременното оповестяване на Политиката за възнагражденията и последващите изменения в нея по ясен и достъпен начин. Дружеството ежегодно изготвя Доклад за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите, който е самостоятелен документ към годишния финансов отчет. Докладът съдържа необходимата информация, посочена в чл.13 от Наредба № 48 на КФН и след приемането му от Общото събрание на акционерите се публикува на интернет страницата на Дружеството – www.famanagement.eu.

Димитър Михайлов
Изпълнителен директор

31 декември 2024 г.

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл.100н, ал.4, т.4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Долуподписаният, Димитър Пламенов Михайлов, в качеството ми на изпълнителен директор на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ,

ДЕКЛАРИРАМ, че доколкото ми е известно:

1. Годишният финансов отчет на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ, съставен към 31.12.2024г., съгласно МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС), отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и финансовия резултат от дейността на Дружеството.
2. Годишният доклад за дейността на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ, съставен към 31.12.2024г., съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността на Дружеството, както и неговото правно и финансово състояние, заедно с описание на основните рискове, пред които е изправено.

.....

Димитър Пламенов Михайлов

Изпълнителен директор на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ

31 декември 2024 г.

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл.100н, ал.4, т.4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Долуподписаната, Мирослава Кънчева Костова, в качеството ми на съставител на годишния финансов отчет на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ,

ДЕКЛАРИРАМ, че доколкото ми е известно,

1. Годишният финансов отчет на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ, съставен към 31.12.2024г., съгласно МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС), отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и финансовия резултат от дейността на Дружеството.

.....

Мирослава Кънчева Костова

Съставител на годишния финансов отчет на Финанс Асистанс
Мениджмънт АДСИЦ

31 декември 2024 г.

СПРАВКА по чл. 31, ал. 3 от ЗДСИЦДС

за преобразуване на финансовия резултат по реда на чл. 29, ал. 3 по образец, определен от Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност".

СПРАВКА по чл. 31, ал. 3 от ЗДСИЦДС за преобразуване на финансовия резултат по реда на чл. 29, ал. 3.	
Данни за отчетния период	
Начална дата:	01 януари 2024 г.
Крайна дата:	31 декември 2024 г.
Дата на съставяне:	24 март 2025 г.
Данни за лицето	
Наименование на лицето:	ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ
Тип лице:	АДСИЦ
ЕИК:	205350597
Представляващ/и:	Димитър Пламенов Михайлов
Начин на представяване:	друг начин
Адрес на управление:	София 1000, ул. Врабча 8
Адрес за кореспонденция:	София 1000, ул. Врабча 8
Телефон:	029327100
Факс:	029327101
Е-mail:	office@famanagement.eu
Уеб сайт:	www.famanagement.eu
Медия:	x3news.com
Съставител на отчета:	Мирослава Кънчева Костова
Длъжност на съставителя:	счетоводител

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ

31 декември 2024 г.

СПРАВКА по чл. 1, ал. 3 от ЗДСИЦДС

за преобразуване на финансовия резултат по реда на чл. 29, ал. 3 по образец, определен от Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност".

Нормативно изискване	Финансов резултат на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ за периода: 2022 г.	Стойност в лева
	счетоводна печалба	128 351,49 лв
	счетоводна загуба	
чл. 29, ал. 3, т. 1 от ЗДСИЦДС	Увеличен/намален с разходите/приходите от последващи оценки на недвижими имоти;	
	увеличение	
	намаление	
чл. 29, ал. 3, т. 2 от ЗДСИЦДС	Увеличен/намален със загубите/печалбите от сделки по прехвърляне на собствеността върху недвижими имоти;	
	увеличение	
	намаление	
чл. 29, ал. 3, т. 3 от ЗДСИЦДС	Увеличен/намален в годината на прехвърляне на собствеността върху недвижими имоти с положителната/отрицателната разлика между:	
	а) продажната цена на недвижимия имот	
	увеличение	
	намаление	
	б) сумата от историческата цена на недвижимия имот и последващите разходи, довели до увеличение на балансовата му стойност	
	увеличение	
	намаление	
чл. 29, ал. 3, т. 4 от ЗДСИЦДС	Увеличен/намален със загубите/печалбите от продажби, отчетени в годината на сключване на договори за финансов лизинг;	
	увеличение	
	намаление	
чл. 29, ал. 3, т. 5 от ЗДСИЦДС	Увеличен/намален в годината на изтичане на срока на договора за финансов лизинг с положителната/отрицателната разлика между:	
	а) прихода от продажбата на недвижимия имот, вписан в началото на срока на договора за финансов лизинг;	
	увеличение	
	намаление	
	б) сумата от историческата цена на недвижимия имот и последващите разходи, довели до увеличение на балансовата му стойност;	
	увеличение	
	намаление	
чл. 29, ал. 3, т. 6 от ЗДСИЦДС	Намален в годината на извършването им с плащанията за лихви по дългови ценни книжа по чл. 26, ал. 2, т. 1 от ЗДСИЦДС и по банкови кредити по чл. 26, ал. 2, т. 2 от ЗДСИЦДС, невключени в отчета за всеобхватния доход;	
чл. 29, ал. 3, т. 7 от ЗДСИЦДС	Намален в годината на извършването им с плащанията за погасяване на главници по дългови ценни книжа по чл. 26, ал. 2, т. 1 от ЗДСИЦДС и по банкови кредити по чл. 26, ал. 2, т. 2 от ЗДСИЦДС;	
	Сума за разпределяне на дивидент;	128 351,49 лв
	Годишен дивидент - не по-малко от 90 на сто от печалбата за финансовата година, определена по реда на ал. 3 и при спазване на изискванията на чл. 247а от Търговския закон.	115 516.34 лв.
	Чиста стойност на имуществото по чл. 247а, ал. 1 от Търговския закон;	861 597.73 лв.
	Капитала на дружеството, фонд "Резервен" и другите фондове, които дружеството е длъжно да образува по закон или устав съгласно чл. 247а, ал. 1 от Търговския закон;	650 000.00 лв.
чл. 247а, ал. 3 от ТЗ	Коригиран размер на годишния дивидент, в съответствие с чл. 247а, ал. 3 от Търговския закон: Плащанията на дивидент се извършват до размера на печалбата за съответната година, неразпределената печалба от минали години, частта от фонд "Резервен" и другите фондове на дружеството, надхвърляща определения от закона или устава минимум, намален с непокрытите загуби от предходни години, и отчисленията за фонд "Резервен" и другите фондове, които дружеството е длъжно да образува по закон или устав.	

Й(Забележки:

- Клетките, съдържащи счетоводната печалба и увеличение на финансовия резултат, се записват с положителна стойност.
- Клетките, съдържащи счетоводната загуба и намаление на финансовия резултат, се записват с отрицателна стойност.
- В случай, че размерът на годишния дивидент, изискван от чл. 29, ал. 3 от ЗДСИЦДС, е коригиран съгласно изискванията на чл. 247а, ал. 3 от ТЗ, е необходимо дружеството да обясни начина, по който е изчислена сумата, съгласно чл. 247а, ал. 3 от ТЗ в следващия уъркшит.

Дата на съставяне: 24.03.2025 г.

Съставител: Мирослава Костова

Представяващ: Димитър Михайлов

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2024 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и съществена информация за счетоводната политика.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2024 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

1. Оценка и класификация на финансовите активи

Реферираме към следните пояснителни приложения към приложения финансов отчет към 31.12.2024 г., оповестяващи оценката, класификацията и представянето на финансови активи, съгласно МСФО 9 „Финансови инструменти“:

- Пояснителни приложения V.1.1.2. „Резултат от преценки по справедлива стойност през печалбата или загубата, нетно“ в размер на (22) хил. лв. (2023 г.: 154 хил. лв.), V.2.1. „Нетекущи вземания по договори за цесии“ в размер на 4 420 хил. лв. (2023 г.: 1 004 хил. лв.), V.2.2. „Текущи вземания по договори за цесии“ на стойност 34 742 хил.

лв. (2023 г.: 42 773 хил. лв.) и V.2.3. "Парични средства" в размер на 73 хил. лв. (2023 г.: 61 хил. лв.);

- Пояснително приложение IV. „Значими счетоводни политики“ – IV.22. „Определяне на справедлива стойност“ и IV.23. „Критични счетоводни преценки и приблизителни оценки“.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<p>Оценката и представянето на финансовите активи е ключов въпрос за нашия одит, тъй като се изискват значителни преценки за класификацията и оценката на финансовите активи. При прилагане на МСФО 9 <i>Финансови инструменти</i>, Дружеството трябва да изчисли очаквани кредитни загуби за финансовите активи, които се определят на база очаквани загуби.</p> <p>Както е оповестено в Пояснителни приложения IV.22. „Определяне на справедлива стойност“ и IV.23. „Критични счетоводни преценки и приблизителни оценки“ към финансовия отчет - за определяне на справедливата стойност на част от финансовите активи, класифицирани като финансови активи, дългови инструменти отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и представени в отчета за финансовото състояние и в Пояснителни приложения V.2.1. и V.2.2., е ползван независим лицензиран оценител.</p> <p>Финансовите активи, представени в отчета за финансовото състояние, са много съществена част от общата сума на активите на Дружеството – над 99%, поради което считаме, че се изисква отделяне на специално внимание от наша страна.</p>	<p><i>Нашите одиторски процедури включиха, наред с други:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - оценка на системата за вътрешен контрол по отношение процесите, свързани с финансови активи; - преглед на счетоводната политика по отношение на финансови активи, включително проверка и оценка на прилаганата от Дружеството методология за класификация и оценка на финансовите активи и съответствието и с МСФО 9 <i>Финансови инструменти</i>; - проверка на резултатите от приложените от Дружеството модели за обезценка на финансови активи; - проверка и анализ на изменението на финансови активи след датата на финансовия отчет; - проверка на квалификацията и оценка на независимостта и обективността на лицензирания оценител, нает от Дружеството; - преглед на оценката на финансови активи, изготвена от независимия лицензиран оценител, нает от Дружеството; - оценка за пълнота и адекватност на оповестяванията на Дружеството по отношение на финансовите активи.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него
 Съветът на директорите („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него, която получихме преди датата на нашия одиторски доклад.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

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

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

Одитният Комитет на Дружеството („лицата, натоварени с общо управление“), носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовия отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени

пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовия отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и предприетите действия за елиминиране на заплахите или приложените предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Доклад във връзка с други закони и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността и декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

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

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

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100(н), ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.
- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 (н), ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

Становище във връзка с чл. 100(н), ал. 10 във връзка с чл. 100 н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На база на извършените процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на предприятието и средата, в която то работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на предприятието във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от доклада за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 година относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Допълнително докладване относно одита на финансовия отчет във връзка с чл. 100(н), ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Изявление във връзка с чл. 100(н), ал. 4, т. 3, б. „б“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Информация относно сделките със свързани лица е оповестена в Пояснително приложение VI.1. „Свързани лица и сделки със свързани лица“ към финансовия отчет. На база на извършените от нас одиторски процедури върху сделките със свързани лица като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло, не са ни станали известни факти,

обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г., във всички съществени аспекти, в съответствие с изискванията на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“. Резултатите от нашите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно финансовия отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица.

Изявление във връзка с чл. 100(н), ал. 4, т. 3, б. „в“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Нашите отговорности за одит на финансовия отчет като цяло, описани в раздела на нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“, включват оценяване дали финансовия отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от нас одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г., не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС). Резултатите от нашите одиторски процедури върху съществените за финансовия отчет сделки и събития на Дружеството са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно финансовия отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки.

Докладване за съответствие на електронния формат на финансовия отчет, включен в годишния финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал.4 от ЗППЦК с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“, ние изпълнихме процедурите, съгласно „Указания относно изразяване на одиторско мнение във връзка с прилагането на единния европейски електронен формат (ЕЕЕФ) за финансовите отчети на дружества, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар в Европейския съюз (ЕС)“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверка на формата и дали четимата от човек част на този електронен формат съответства на одитирания финансов отчет и изразяване на становище по отношение на съответствието на електронния формат на финансовия отчет на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ за годината, завършваща на 31 декември 2024 година, приложен в електронния файл „894500D1M53T2NYX6A52-20241231-BG-SEP.xhtml“, с изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията от 17 декември 2018 г. за допълнение на Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определянето на единния електронен формат за отчитане („Регламент за ЕЕЕФ“). Въз основа на тези изисквания, електронният формат на финансовия отчет, включен в годишния отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК, трябва да бъде представен в XHTML формат.

Ръководството на Дружеството е отговорно за прилагането на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ при изготвяне на електронния формат на финансовия отчет в XHTML. Нашето становище е само по отношение на електронния формат на финансовия отчет, приложен в електронния файл „894500D1M53T2NYX6A52-20241231-BG-SEP.xhtml“ и не обхваща другата информация, включена в годишния финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК.

На базата на извършените процедури, нашето мнение е, че електронният формат на финансовия отчет на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2024 година, съдържащ се в приложения електронен файл „894500D1M53T2HYX6A52-20241231-BG-SEP.html“, е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- Регистрираният одитор Милена Младенова-Николова е назначен за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ („Дружеството“) от общото събрание на акционерите, проведено на 12.11.2024 г., за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. на Дружеството представлява трети пълен ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от нас.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставяли други услуги на Дружеството.

Милена Младенова-Николова, рег. № 0641
регистриран одитор, отговорен за одита
гр. София 1408, ул. Косово поле 11

28 март 2025 г.

ДО
Акционерите на
„ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100н, ал. 4, т. 3 от
Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Долуподписаната:

Милена Кирилова Младенова - Николова, в качеството ми на регистриран одитор (с рег. № 0641 от регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта), отговорен за одит ангажимента, декларирам, че

Бях ангажирана да извърша задължителен финансов одит на финансовия отчет на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ за 2024 г., съставен съгласно МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС).

В резултат на нашия одит ние издадохме одиторски доклад от 28.03.2025 г.

С настоящото УДОСТОВЕРЯВАМЕ, ЧЕ както е докладвано в издадения от нас одиторски доклад относно годишния финансов отчет на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ за 2024 година, издаден 28.03.2025 година:

- 1. Чл. 100н, ал. 4, т. 3, буква „а“ Одиторско мнение – „Мнение“:** По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2024 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС) (стр.1 от одиторския доклад);
- 2. Чл. 100н, ал. 4, т. 3, буква „б“ Информация, отнасяща се до сделките на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ със свързани лица.** Информация относно сделките със свързани лица е оповестена в Пояснително приложение VI.1. „Свързани лица и сделки със свързани лица“ към финансовият отчет. На база на извършените от нас одиторски процедури върху сделките със свързани лица като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло, не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г., във всички съществени аспекти, в съответствие с изискванията на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“. Резултатите от нашите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно финансовия отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица (стр. 5 от одиторския доклад).

3. Чл. 100н, ал. 4, т. 3, буква „в” Информация, отнасяща се до съществените сделки. Нашите отговорности за одит на финансовия отчет като цяло, описани в раздела на нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“, включват оценяване дали финансовия отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от нас одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г., не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС). Резултатите от нашите одиторски процедури върху съществените за финансовия отчет сделки и събития на Дружеството са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно финансовия отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки (*стр. 6 от одиторския доклад*).

Удостоверяванията, направени с настоящата декларация, следва да се разглеждат единствено и само в контекста на издадения от нас одиторски доклад в резултат на извършения независим финансов одит на годишния финансов отчет на „ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ“ АДСИЦ за отчетния период, завършващ на 31.12.2024 г., с дата 28.03.2025 г. Настоящата декларация е предназначена единствено за посочения по-горе адресат и е изготвена единствено и само в изпълнение на изискванията, които са поставени с чл. 100н, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и не следва да се приема като заместваща нашите заключения, съдържащи се в издадения от нас одиторски доклад от 28.03.2025 г. по отношение на въпросите, обхванати от чл. 100н, т. 3 от ЗППЦК.

28.03.2025 г.
Гр. София

Милена Кирилова Младенова - Николова
Регистриран одитор, отговорен за одита