

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До собствениците на И-КАРД ООД

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на И-КАРД ООД („Дружеството“), съдържащ съгласно чл.29, ал.6 от Закона за счетоводство съкратен счетоводен баланс към 31 декември 2021 г. и отчет за приходите и разходите, завършващи на тази дата, както и приложение към финансовия отчет, съдържащо оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2021 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС), приложими в България.

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 независим финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „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 касат проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

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

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

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

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

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

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

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да 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

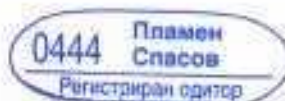
доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно 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 във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

Пламен Спасов

Регистриран одитор



София

Бул. "Цар Борис III" 225А

20.05.2022г.

**СЪКРАТЕН ОТЧЕТ
ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**
И. КАРД ООД, ЕИК 130259796,
гр. София, ул. Сопуница № 23, ет.3, ап.6

За 2021 г.

Наименование на разходите	Сума /хил.гр./	
	текуща година	предходна година
1	2	3
A. РАЗХОДИ		
1. Намаляване на запасите от продукция и незавършено производство		
2. Разходи за суровини, материали и външни услуги	3 549	834
3. Разходи за персонал	3 890	2 757
4. Разходи за амортизации и обезценки	228	73
5. Други разходи	56	1 186
Общо разходи за операционната дейност	7 723	4 850
6. Разходи от обзавеждане на финансови активи, включително инвестициите, признати като текущи активи	-	-
7. Разходи за лихви и други финансови разходи	48	7
Общо финансови разходи	48	7
Общо разходи за обичайната дейност	7 771	4 857
8. Печалба от обичайната дейност	3 244	-
Общо разходи	7 771	4 857
9. Счетоводна печалба (общо приходи – общо разходи)	3 244	-
10. Разходи за данъци	324	(42)
11. Печалба	2 920	-
Всичко	11 015	4 815

Наименование на приходите	Сума /хил.гр./	
	текуща година	предходна година
1	2	3
Б. ПРИХОДИ		
1. Нетни приходи от продажби	11 013	4 275
2. Увеличение на запасите от продукция и незавършено производство	-	-
3. Разходи за придобиване на активи по стопански начин	-	-
4. Други приходи	2	157
Общо приходи от операционната дейност	11 015	4 432
5. Приходи от участия в дъщерни, асоциирани и смесени предприятия	-	-
6. Приходи от други инвестиции, заемки, признати като нетекучи активи	-	-
7. Други лихви и финансови приходи	-	-
Общо финансови приходи	-	-
Общо приходи от обичайната дейност	11 015	4 432
8. Загуба от обичайната дейност	-	425
Общо приходи	11 015	4 432
9. Счетоводна загуба (общо приходи – общо разходи)	-	425
10. Загуба	-	383
Всичко	11 015	4 815

София, 09 май 2022 г.

Съставител:

Горгана Страхимова Еленкина-Цветкова

Ръководител:

Митко Денчев Ганев

Борислав Цветков
20.05.2022
0444 Платен
Директор на ИК

Горгана Страхимова Еленкина-Цветкова
И. КАРД ООД
СОФИЯ

СЪКРАТЕН СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
И-КАРД ООД, ЕИК 130259796,
гр. София, ул. Солунска № 23, ет.3, ап.6

Към 31.12.2021 г.

Актив	Раздели и групи	Сума (хил.лева)		Раздели и групи	Сума (хил.лева)	
		Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
		а	б		1	2
A. Записан, но неанесен капитал		1	2	A. Собствен капитал	1	2
Б. Нетекущи активи				I. Записан капитал		
I. Нематериални активи		952	292	II. Премии от емисии	8	8
II. Дълготрайни материални активи		110	10	III. Резерв от последващи оценки	-	-
III. Дългосрочни финансови активи		3	3	IV. Резерв	816	1 061
IV. Отсрочени данъци		114	112	V. Напътната печалба (загуба) от минути години		138
Общо за раздел Б		1 179	417	VI. Текуща печалба (загуба)	2 920	(383)
В. Текущи активи				Общо за раздел А	3 744	824
I. Материални запаси				Б. Провизии и сходни задължения	500	500
II. Вземания в т.ч.:		4 169	1 237	до 1 година	2 398	542
над 1 година		-	-	над 1 година	2 398	542
III. Инвестиции		-	-			
IV. Парични средства		1 223	177			
Общо за раздел В		5 392	1 415			
Г. Разходи за бъдещи периоди		71	34	Г. Финансирания и приходи за бъдещи периоди	-	-
СУМА НА АКТИВА		6 642	1 866	СУМА НА ПАСИВА	6 642	1 866

София, 09 май 2022 г.

Съставител:
 Гергана Страхилова Еленкина-Цветкова

Ръководител:
 Милен Денчев Ганев

Платен
 Славов
 гласоподавател



"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

СЪКРАТЕН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, завършваща на 31.12.2021

Текущ период – периодът, започващ на 01.01.2021 г. и завършващ на 31.12.2021 г.

Предходен период – периодът, започващ на 01.01.2020 г. и завършващ на 31.12.2020 г.

Годишният финансов отчет е съставен в български лева.

Точността на числата, представени в отчета, е хиляди български лева.

Годишният финансов отчет е самостоятелен отчет на „И – КАРД“ ООД

Адрес на управление: гр. София, ул. "Солунска" 23, ет. 3, ап. 6

Дата на съставяне: 09.05.2022г.

Съдържание:

1. Доклад за дейността
2. Съкратен годишен финансов отчет за 2021г., състоящ се от:
 - Отчет за приходите и разходите – съкратени за малки предприятия
 - Счетоводен баланс – съкратени за малки предприятия
 - Приложение.

Годишният финансов отчет и Доклада за дейността са приети и подписани от името на „И – КАРД“ ООД от:

Управител:


/ Милен Денчев Ганев /

Съставител:


/ Гергана Страхилова Еленкина – Цветкова /

СЪДЪРЖАНИЕ

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	3
ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА	3
Дъщерни дружества	3
Структура на основния капитал	4
Дивиденди и разпределение на печалбата	4
Управление	4
ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА	4
Резултати за текущия период	4
Финансови инструменти	5
Финансов отчет и анализ	5
Управление на капиталовия риск	7
Управление на финансовия риск	8
Изследователска и развойна дейност, Клонова мрежа	10
Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет	10
Предвиждано развитие на Дружеството	10
Стопански цели за 2022 година	10
Отговорности на ръководството	11
СПРАВКА ЗА ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА	12
I. Обща информация	12
II. База за изготвяне на финансовите отчети	12
III. Приложени счетоводни политики	13
1. Нематериални активи	13
2. Дълготрайни материални активи	14
3. Финансови активи	15
3.1. Дългосрочни финансови активи	16
4. Стоково - материални запаси	17
5. Вземания	17
6. Парични средства	18
7. Разходи за бъдещи периоди	19
8. Собствен капитал	19
9. Разпределяне на дивидент	19
10. Финансови пасиви	19
11. Задължения	20
12. Чуждестранна валута	21
13. Данъчно облагане	21
14. Доходи на персонала	23
15. Обезценки на активи	23
16. Провизии, условни задължения и условни активи	23
17. Разходи	25
18. Приходи	27
IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ	27
1. Свързани лица	27
2. Събития след датата на баланса	29
3. Фундаментални грешки	29
4. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки	29
5. Несигурности	29
6. Управление на капиталовия риск	30
7. Управление на финансовия риск	30
V. Финансови показатели	33

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА Е ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА СЕДМА ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ИЗИСКВАНИЯТА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2021г., изготвен в съответствие с Националните счетоводни стандарти, приети с Постановление на Министерски съвет № 46 от 21.03.2005г., обнародвани в ДВ, бр. 30 от 7.04.2005г., в сила от 01.01.2005г.

С Постановление № 251 на Министерския съвет от 17.10.2007г. за изменение и допълнение на Националните счетоводни стандарти (предишно наименование Национални стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия - НСФОМСП) се въвеждат разпоредбите на Четвърта Директива на Съвета от 25.07.1978г., приета на основание член 54, параграф 3, буква „ж“ от Договора относно годишните счетоводни отчети на някои видове дружества (78/660/ЕИО), и на Седма Директива на Съвета от 13.06.1983г., приета на основание член 54, параграф 3, буква „ж“ от Договора относно консолидираните счетоводни отчети (83/349/ЕИО). Постановлението е в сила от 01.01.2008 година.

Изменения в НСС са приети с Постановление № 394 от 30 декември 2015 г. за изменение и допълнение на НСФОМСП, приети с Постановление № 46 на МС от 2005 г. – в сила от 01.01.2016 г.

С Постановление № 27 от 14 февруари 2019 г. за изменение на НСС, приети с Постановление № 46 от 2005 г., са приети промени в СС 17 Лизинг.

За 2021 година „И – КАРД“ ООД е малко предприятие, съгласно чл. 19, ал. 3 от Закона за счетоводството и съгласно чл. 29, ал. 6 от същия закон годишният финансов отчет може да се състои само от съкратен баланс по раздели и групи и съкратен отчет за приходите и разходите и приложение.

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

„И – КАРД“ ООД е регистрирано в България. Основната му дейност е услуги в областта на информационните технологии, производство и техническа поддръжка на софтуер и игрално оборудване.

Дружеството и през тази година е продължило основната си дейност.

Дъщерни дружества

Към 31 декември 2021г. „И – КАРД“ ООД има участия в следните дружества:

БРЕЙВ УЕЙВ ООД – 40 %

ГАРЛИК АДВЪРТАЙЗИНГ ЕЙДЖЪНСИ ООД – 75%

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

Структура на основния капитал

Основният капитал е 7 800 /Седем хиляди и осемстотин/лв., записан и изцяло внесен.

Съдружник	2021				2020			
	Брой дялове	Стойност в лв.	Платени в лв.	% Дял	Брой дялове	Стойност в лв.	Платени в лв.	% Дял
Димитър Денчев Ганев	51	2 550	2 550	32.70%	51	2 550	2 550	32.70%
Милен Денчев Ганев	105	5 250	5 250	67.30%	105	5 250	5 250	67.30%
Общо:	156	7 800	7 800	100	156	7 800	7 800	100

Капиталова структура

През отчетната 2021г. няма промени в основния капитал на Дружеството спрямо предходния отчетен период.

Дивиденди и разпределение на печалбата

През 2021г. Дружеството не е изплащало дивиденди.

Управление

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2021г., „И – КАРД“ е дружество с ограничена отговорност.

Управителните органи на „И – КАРД“ ООД са: Общо събрание на съдружниците и Управител

Управител на Дружеството е Милен Денчев Ганев.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Резултати за текущия период

Финансовият резултат на Дружеството за 2021г. след данъци е печалба в размер на 2 920 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

Човешки ресурси

Персонал

Персоналът, с който е реализирана дейността на Дружеството през 2021 год. е 62 човека средно списъчен брой.

Работна заплата

Начислените и изплатени средства за работна заплата по трудови договори за изтеклата година са в размер на 3 564хил. лв. (в т.ч. компенсируеми отпуски – 17 хил.лв.), по граждански договори и други разходи свързани с персонала са в размер на 37 хил.лв. Начислените разходи за осигуровки по трудови договори са в размер на 289 хил.лв. (в т.ч. компенсируеми отпуски – 2 хил.лв.)

Анализ на продажби и структура на разходите

През 2021г. дружеството е реализирало приходи в размер на 11 015 хил.лв. разпределени както следва:

- Приходи от продажба на стоки – 4 хил.лв.
- Приходи от услуги – 11 009 хил. лв.
- Други – 2 хил. лв.

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

Разходите за основна дейност са в размер на 7 771 хил. лв. и са свързани основно с разходи за външни услуги, материали, заплати и осигуровки на персонала и др.

Финансови инструменти

Финансовите инструменти, отчетани в Дружеството към 31 декември 2021г. и към 31 декември 2020г. са:

	31.12.2021 г.	31.12.2020г.
Финансови активи		
Кредити и вземания, в т.ч.:	4 087	1 165
Текущи търговски и други вземания (без предплащания и аванси)	4 087	1 165
Парични средства	1 223	177
Общо финансови активи	5 310	1 342
Финансови пасиви	31.12.2021 г.	31.12.2020г.
Търговски и други задължения (без предплащания и аванси)	645	35
Задължения по търговски заеми	1 226	150
Общо финансови пасиви	1 871	185

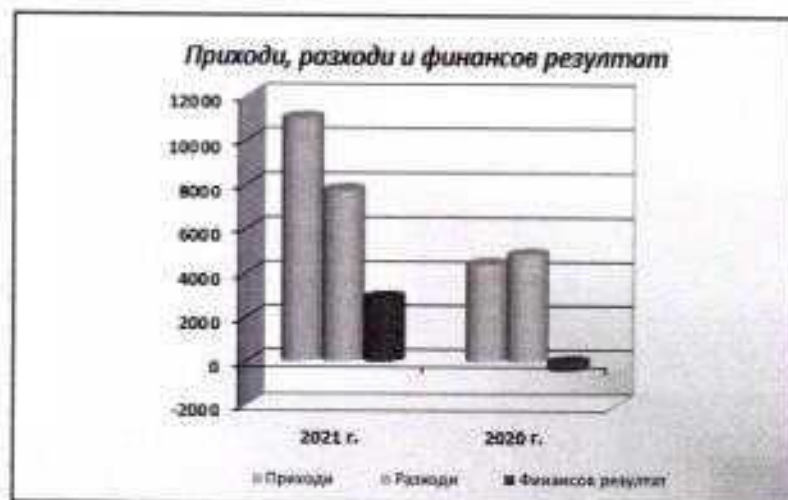
Вземания по направени предплащания и аванси са в размер на 82 хил.лв. (за 2020г. са в размер на 72 хил.лв.)

Задължения за данъци, задължения към персонала и социално осигуряване и задължения по получени аванси са в размер на 527 хил.лв. (за 2020г. са в размер на 357 хил.лв.)

Финансов отчет и анализ

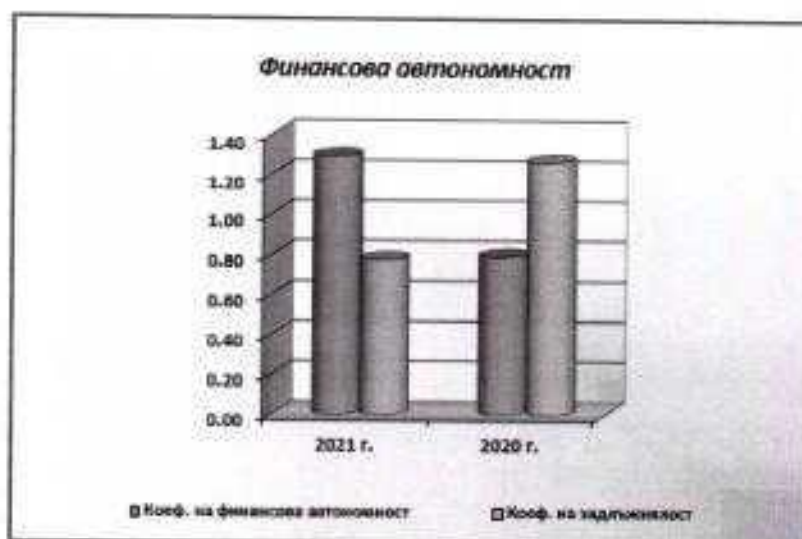
Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

	2021 г.	2020 г.
Приходи	11 015	4 432
Разходи	7 771	4 857
Финансов резултат след данъци	2 920	(383)



"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

	2021 г.	2020 г.
Коеф. на финансова автономност	1,2919	0,7908
Коеф. на задлъжнялост	0,7740	1,2648



	2021 г.	2020 г.
Коеф. на рентабилност на приходите от продажби	0,2651	(0,0896)
Коеф. на рентабилност на собствения капитал	0,7799	(0,4648)
Коеф. на рентабилност на пасивите	1,0076	(0,3676)



"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

	2021 г.	2020 г.
Коеф. на ефективност на разходите	1,4174	0,9125
Коеф. на ефективност на приходите	0,7055	1,0959



	2021 г.	2020 г.
Коеф. на обща ликвидност	2,2189	2,5480
Коеф. на бърза ликвидност	2,2485	2,6089
Коеф. на незабавна ликвидност	0,5100	0,3266
Коеф. на абсолютна ликвидност	0,5100	0,3266



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 съдружниците и поддържане на оптимална капиталова структура, за да се намали цената на капитала.

Анализ на съотношението собствен/привлечен капитал

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

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

за развитие на бизнеса в бъдеще. В съответствие с останалите в индустрията, Дружеството контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал. 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, стокови кредити, 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 Счетоводния баланс) се събере с нетните дългове.

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	1 226	150
<i>Търговски кредити и заеми към свързани лица</i>	<i>1 226</i>	<i>150</i>
Намален с:		
паричните средства и парични еквиваленти	(1 223)	(177)
Нетен дългов капитал	3	(27)
Общо собствен капитал	3 744	824
Общо капитал	3 747	797
Коефициент нетен дълг към общо капитал	0,0008	-0,0339

Коефициента на задлъжнялост се изчислява, като общо задължения се разделят на собствения капитал (както е показан в Счетоводния баланс).

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Общо привлечен капитал (пасиви), т.ч.:	2 898	1 042
<i>Провизии за задължения</i>	<i>500</i>	<i>500</i>
<i>Задължения към свързани предприятия</i>	<i>1 239</i>	<i>150</i>
<i>Всички останали пасиви</i>	<i>1 159</i>	<i>392</i>
Общо собствен капитал	3 744	824
Коефициент на задлъжнялост	0,7740	1,2646

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, където е необходимо.

Основни положения за управление на риска

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.

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 своите оперативни дейности (главно за търговски вземания), както и от дейностите си по финансиране, включително депозити в банки и финансови институции, валутни сделки и други финансови инструменти.

Вземания от клиенти

Експозицията към кредитен риск зависи от индивидуалните характеристики на отделните клиенти. Демографската структура на клиентите и риска от неплащане в индустрията или в страната, в която те оперират влияят в по-малка степен на кредитния риск.

Кредитната политика на Дружеството предвижда всеки нов клиент да се проучва за кредитоспособност преди да се предложат стандартните условия на доставка и плащания.

Инвестиции

Дружеството не прави инвестиции в ликвидни дългови и корпоративни ценни книжа с оглед на това да лимитира експозицията си по кредитен риск.

Гаранции

Политиката на Дружеството е да дава финансови гаранции само след решение на Общото събрание на съдружниците.

Ликвиден риск

Ликвиден риск възниква при положение, че дружеството не изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми. 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.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при покупки и/или продажби и/или поемане на заеми, различни от функционалната валута. Дружеството има ограничени сделки и разчети във валута различна от функционалната или от евро, което е с фиксиран курс към функционалната валута. Валутния риск е ограничен, предвид несъществения размер на валутни разчети и се контролира от ръководството.

Лихвен риск

Дружеството управлява своя лихвен риск като определя целево да сключва договори за заем с фиксирана лихва.

Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от преки или косвени загуби, произтичащи от широк кръг причини, свързани с процесите, персонала, технологиите и инфраструктурата 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 и да се избягват процедурите за контрол, които ограничават инициативата и творчеството.

Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск се възлага на висшето ръководство. Тази отговорност се подпомага от развитието на общи стандарти за Дружеството за управление на оперативния риск в следните области:

- 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 периодична оценка на оперативните рискове и адекватността на контролите и процедурите за справяне с идентифицираните рискове;
- изисквания за докладване на оперативни загуби и предложените коригиращи действия;
- развитие на аварийни планове;
- обучение и професионално развитие;
- етични и бизнес стандарти;
- намаляване на риска, включително застраховка, когато това е ефективно.

Изследователска и развойна дейност. Клонова мрежа

През отчетната 2021г. Дружеството не е развивало изследователска и развойна дейност. Дружеството няма регистрирани клонове в страната и чужбина.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

Не са настъпили събития след датата на изготвяне на финансовия отчет, които биха рефлектирали върху резултата на Дружеството през следващия отчетен период.

Предвиждано развитие на Дружеството

Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на Дружеството в краткосрочен план, а именно дейности в областта на информационните технологии, производство и техническа поддръжка на софтуер и игрално оборудване.

Стопански цели за 2022 година

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2022 г.:

- разработване на основната дейност, която е обявена при регистрацията
- изработване и подготовка на нови проекти
- изпълнение на проекти със сигурна доходност.

Ръководството на дружеството счита, че същото ще остане действащо през 2022 година.

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

Отговорности на ръководството

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

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2021г. 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.



(Милен Денчев Ганев)

Управител

„И-КАРД“ ООД

гр.София

09.05.2022г.

СПРАВКА ЗА ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Наименование на Дружеството: „И-КАРД“ ООД

Държава на регистрация на Дружеството: Република България

Седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Солунска“ 23, ап. 6

Място на офис или извършване на стопанска дейност: гр. София, ул. „Лъчезар Станчев“ №3
"ЛИТЕКС ТАУЪР", ет. 7

Брой служители / средно списъчен брой / - 62

Дружеството е частна собственост. Няма регистрирани клонове.

Годишният финансов отчет е съставен в националната валута на Република България - български лев. Точността на числата, представени в отчета, е хиляди български лева.

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

Собственост и управление

Съдружник	2021				2020			
	Брой дялове	Стойност в лв.	Платени в лв.	% Дял	Брой дялове	Стойност в лв.	Платени в лв.	% Дял
Димитър Денчев Ганев	51	2 550	2 550	32.70%	51	2 550	2 550	32.70%
Милен Денчев Ганев	105	5 250	5 250	67.30%	105	5 250	5 250	67.30%
Общо:	156	7 800	7 800	100	156	7 800	7 800	100

През отчетната 2021г. няма промени в основния капитал на Дружеството спрямо предходния отчетен период.

Управителните органи на „И-КАРД“ ООД са: Общо събрание на съдружниците и Управител

Управител на Дружеството е Милен Денчев Ганев

Дружеството се представлява от Милен Денчев Ганев.

Предмет на дейност

Предметът на дейност на Дружеството е в областта на информационните технологии, производство и техническа поддръжка на софтуер и игрално оборудване.

II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети съгласно изискванията на Националните счетоводни стандарти, приети с Постановление на Министерски съвет № 46 от 21.03.2005 г., обнародвани в ДВ, бр. 30 от 07.04.2005 г., в сила от 01.01.2005 г. С Постановление № 251 на Министерския съвет от 17.10.2007 г. за изменение и допълнение на Националните счетоводни стандарти (предишно наименование Национални стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия - НСФОМСП) се въвеждат разпоредбите на Четвърта Директива на Съвета от 25.07.1978 г., приета на основание член 54, параграф 3, буква „ж“ от Договора относно годишните счетоводни отчети на някои видове дружества

(78/660/ЕИО), и на Седма Директива на Съвета от 13.06.1983 г., приета на основание член 54, параграф 3, буква „ж“ от Договора относно консолидираните счетоводни отчети (83/349/ЕИО). Постановлението е в сила от 01.01.2008 г.

Изменения в НСС са приети с Постановление № 394 от 30 декември 2015 г. за изменение и допълнение на НСФОМСП, приети с Постановление № 46 на МС от 2005 г. – в сила от 01.01.2016 г.

С Постановление № 27 от 14 февруари 2019 г. за изменение на НСС, приети с Постановление № 46 от 2005 г., са приети промени в СС 17 Лизинг.

За 2021 година „И – КАРД“ ООД е малко предприятие, съгласно чл. 19, ал. 3 от Закона за счетоводството и съгласно чл. 29, ал. 6 от същия закон годишният финансов отчет може да се състои само от съкратен баланс по раздели и групи и съкратен отчет за приходите и разходите и приложение.

Настоящият финансов отчет е самостоятелен.

Финансовият отчет е изготвен на принципа „действащо предприятие“ и ръководството счита, че Дружеството ще остане действащо.

III. ПРИЛОЖЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

1. Нематериални активи

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

При придобиването им нематериалните активи се оценяват:

✓ външно създадените нематериални активи при придобиването им се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена (включително мита и невъзстановими данъци) и всички преки разходи за подготовка на актива за използването му по предназначение.

✓ създаден в Дружеството нематериален актив се оценява по сборът от разходите, извършени от момента, в който нематериалният актив за пръв път е постигнал критериите за признаване. Първоначалната оценка се определя по начин, идентичен на възприетия за определяне на себестойността на произведената продукция в Дружеството, т.е. не се включват: вътрешната печалба, необичайните количества бракувани ресурси (материали, труд и други), административните и други общи разходи (несвързани пряко с процеса по придобиването на нематериалния актив) и т.н.

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

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

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

- а) увеличаване на полезния срок на годност;
- б) увеличаване на производителността;
- в) подобряване на качеството на продуктите и/или услугите;
- г) разширяване на възможностите за нови продукти и/или нови услуги;
- д) съкращаване на производствените разходи;

“ И- КАРД” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

е) икономически по-изгодна промяна във функционалното предназначение на актива.

Амортизация на дълготрайни нематериални активи се начислява съгласно СС 4:

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

Временното извеждане от употреба на дълготрайните нематериални активи (консервиране) се прилага по отношение на активи, които не се ползват в дейността на Дружеството за период, не по-кратък от 12 (дванадесет) месеца.

За периода на консервация на активите не се начислява амортизация.

	Концесии, патенти, лицензии, търговски марки и други подобни права и активи	Нематериални активи в процес на развитие (създаване)	Общо
Отчетна стойност			
Салдо към 31.12.2020	693	270	963
Постъпили през годината	1 012	845	1 857
Излезли през годината	(3)	(981)	(984)
Общо увеличения(намаления) за периода	1 009	(136)	873
Салдо към 31.12.2021	1 702	134	1 836
Амортизация и обезценка			
Салдо към 31.12.2020	671		671
Амортизация за годината	216		216
Амортизация на излези от употреба	(3)		(3)
Общо увеличения(намаления) за периода	213	-	213
Салдо към 31.12.2021	884	-	884
Балансова стойност			
Балансова стойност към 31.12.2020	22	270	292
Балансова стойност към 31.12.2021	818	134	952

2. Дълготрайни материални активи

Като дълготрайни материални активи се отчитат активи, които отговарят на критериите на СС 16 и имат стойност при придобиването равна или по-висока от 700.00 лв. Активите, които имат стойност по-ниска от посочената, се отчитат като текущи разходи за периода на придобиване в съответствие с одобрената счетоводна политика. Всеки дълготраен материален актив се оценява при придобиването му по цена на придобиване определена в съответствие с изискванията на СС 16.

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

Последващи разходи, свързани с отделен дълготраен материален актив, се отчитат в увеличение на балансовата стойност на актива, когато е вероятно Дружеството да придобие икономически изгоди над първоначално оценената стандартна ефективност. Във всички останали случаи последващите разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

Амортизация на дълготрайни материални активи се начислява съгласно СС 4:

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

Временното извеждане от употреба на дълготрайните материални активи (консервиране) се прилага по отношение на активи, които не се ползват в дейността на Дружеството за период, не по-кратък от 12 (дванадесет) месеца.

За периода на консервация на активите не се начислява амортизация.

	Машини и оборудване	Съоръжения	Транспортни средства	Общо
Отчетна стойност				
Салдо към 31.12.2020	429	41	330	800
Постъпили през годината	112			112
Излезли през годината	(115)	(14)		(129)
Общо увеличения(намаления) за периода	(3)	(14)	-	(17)
Салдо към 31.12.2021	426	27	330	783
Амортизация и обезценка				
Салдо към 31.12.2020	422	38	330	790
Амортизация за годината	11	1		12
Амортизация на излезли от употреба	(115)	(14)		(129)
Общо увеличения(намаления) за периода	(104)	(13)	-	(117)
Салдо към 31.12.2021	318	25	330	673
Балансова стойност				
Балансова стойност към 31.12.2020	7	3	-	10
Балансова стойност към 31.12.2021	108	2	-	110

3. Финансови активи

Финансов актив е всеки актив, който представлява:

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

Класификация на финансовите активи в съответствие със СС 32:

- ✓ Финансови активи, държани за търгуване;
- ✓ Финансови активи, държани до настъпване на падеж;
- ✓ Кредити и вземания, възникнали първоначално в Дружеството;

✓ Обявени за продажба.

Дружеството признава финансовия актив или финансовия пасив в своя счетоводен баланс единствено когато стане страна в договорните условия на инструмента.

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

а) справедливата стойност на даденото (при финансов актив) или полученото (при финансов пасив) за него вложение;

б) разходите по извършване на сделка с финансови инструменти, като:

- хонорари, комисионни и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица;

- данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулационни органи;

- трансферни данъци и мита и други.

В първоначалната оценка на финансовите инструменти не се включват получените премии и отбиви, финансираня и разпределения на административни и други общи разходи.

След първоначалното признаване Дружеството оценява по справедлива стойност, която не се коригира с очакваните разходи по продажбата или друг вид освобождавания на финансовите активи, класифицирани като:

а) финансови активи, държани за търгуване;

б) финансови активи, обявени за продажба.

Когато справедливата стойност не може да се определи надеждно, финансовият инструмент се оценява по цена на придобиване.

След първоначалното признаване Дружеството оценява по амортизируема стойност с помощта на метода на ефективната лихва финансовите активи, класифицирани като:

а) инвестиции, държани до настъпване на падеж, и

б) заеми и вземания, предоставени от Дружеството и недържани за търгуване, които имат фиксиран падеж.

Заеми и вземания, предоставени от Дружеството, които нямат фиксиран падеж, се отчитат по себестойност.

Всички финансови активи подлежат на проверка за обезценка.

3.1. Дългосрочни финансови активи

Инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат и представят по себестойност, в съответствие с избраната счетоводна политика и СС 27. Дружеството отчита приход от инвестицията единствено до степента, в която то получава суми при разпределение на натрупаните печалби на дъщерното предприятие, в което е инвестирано, възникнали след датата на придобиване на инвестицията.

Инвестициите в асоциирани предприятия се отчитат и представят по себестойност в съответствие с избраната счетоводна политика и СС 28.

Инвестициите в смесени предприятия се отчитат и представят в съответствие с избраната счетоводна политика и СС 31. Инвеститор в смесено предприятие, който не участва в съвместния контрол, отчита своето дялово участие в смесеното предприятие в своя финансов отчет като финансов инструмент. А когато инвеститорът има значително влияние в смесеното предприятие - като инвестиция в асоциирано предприятие.

Инвестициите, които представляват малцинствени дялове, се отчитат по справедлива стойност, класифицирани като обявени за продажба финансови активи, съгласно изискванията на СС 32.

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

Дългосрочни финансови активи	31.12.2021г.	31.12.2020г.
Дългосрочни инвестиции, в т.ч.:	3	3
- Акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия	3	3
Общо	3	3
Инвестиции в асоциирани предприятия		
Акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия	31.12.2021г.	31.12.2020г.
	стойност	стойност
Гарлик Адвъртайзинг Ейджънси ООД	1	1
Брейф Уейф ООД	2	2
Общо	3	3

4. Стоково-материални запаси

Стоково-материални запаси са текущи (краткотрайни) материални активи под формата на:

- ✓ материали, придобити главно чрез покупка и предназначени основно за алагане в производствения процес с цел произвеждане на продукция или услуги, или са обект на преки продажби, когато това се прецени от Дружеството;
- ✓ продукция, създадена в резултат на производствен процес в Дружеството и предназначена за продажба;
- ✓ стоки, придобити главно чрез покупка и предназначени за продажба;
- ✓ незавършено производство, представляващо съвкупност от разходи, от които се очаква да се произведе продукция;
- ✓ инвестиция в материален запас – материални активи, придобити за инвестиционни цели, а не за ползване.

Материалните запаси се оценяват по по-ниската от доставната стойност или нетната реализуема стойност, която е предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност на Дружеството, намалена с необходимите разходи за завършване на производствения цикъл, и разходите, необходими за осъществяване на продажбата. Разликата между двете стойности се отчита като други текущи разходи за дейността.

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

5. Вземания

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

Когато предоставянето на пари, стоки или услуги на дадени дебитори е с намерение получените финансови активи да бъдат продадени незабавно или в близко бъдеще, те се класифицират като финансови активи, държани за търгуване.

Първоначално тези вземания и кредити се оценяват по цена на придобиване.

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

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

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

Определянето на обезценката се извършва на база на индивидуален подход за всяко вземане по решение на ръководството.

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

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

Като краткосрочни се класифицират вземания, които са:

- ✓ без фиксиран падеж;
- ✓ с фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа до една година от датата на финансовия отчет.

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

Обезценката на вземанията се отчитат в съответствие с СС 32 "Финансови инструменти", като разлика между балансовата стойност на вземането и неговата възстановима стойност към датата на извършване на оценката.

Вземания	31.12.2021 г.		31.12.2020 г.	
	Сума на вземането (хил.лв.):	В т.ч. над 1 година	Сума на вземането (хил.лв.):	В т.ч. над 1 година
Вземания от клиенти, в т.ч.:	4 447	-	1 526	-
- Свързани лица извън група	427		427	
- Трети лица	4 020		1 099	
Предоставени аванси, в т.ч.:	82			
- Трети лица	82			
Суми за възстановяване от бюджета			72	
Други вземания в т.ч.:	88	-	88	-
- Свързани лица извън група				
- Трети лица	88		88	
Обезценени вземания, в т.ч.:	(448)	-	(449)	-
- Свързани лица извън група	(427)		(427)	
- Трети лица	(21)		(22)	
Обща сума на вземанията:	4 169	-	1 237	-

6. Парични средства

Паричните средства и парични еквиваленти включват парични средства в брой и в банки, съответно в лева и във валута.

Паричните еквиваленти са краткосрочни, лесно обратими високоликвидни вложения, които съдържат незначителен риск от промяна в стойността им.

В паричните средства се включват и вземания от подотчетни лица.

Паричните средства във валута са представени по заключителния курс на БНБ към 31.12.2021г. и 31.12.2020г.

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Парични средства в брой, в т.ч.:		62
В лева		62
Парични средства в разплащателни сметки, в т.ч.:	1 223	115
В лева	344	113
Във валута	879	2
Общо	1 223	177

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

На 28.08.2020г. е връчено Постановление за налагане на предварителни обезпечителни мерки на основание чл.121, ал.1 от ДОПК за обезпечаване на публични вземания. Наложени са обезпечителни мерки в размер на 70 274,25лв. върху налични и постъпващи суми по банкови сметки в Уникредит Булбанк АД и Юробанк България АД. Постановлението е обжалвано пред НАП, като жалбата е оставена без уважение. В последствие решението на НАП е обжалвано пред Административен съд - София град, който постановява решение, с което оставя жалбата без уважение.

7. Разходи за бъдещи периоди

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

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Абонамент	27	30
Застраховки	1	4
Други	43	
Общо	71	34

8. Собствен капитал

Собственият капитал на Дружеството се състои от:

Основен/записан капитал – представен по номинална стойност съгласно съдебно решение за регистрация, както и вноските на собствениците (съдружниците) съгласно дружествен договор, независимо от това дали са изцяло внесени.

Законови резерви – които се формират съгласно нормативни актове, отнасящи се за специфични предприятия или дейности. Образувани от разпределение на печалба съгласно изискванията на Търговския закон на Р. България.

Други резерви – образувани по решение на общото събрание на дружеството от:

- разпределение на финансовият резултат.

Неразпределени печалби и непокрити загуби от минали години

Текуща печалба/ (загуба) за годината

Дружеството е приело счетоводна политика да отразява корекции от промяна на счетоводна политика и фундаментални грешки чрез коригиране на салдото на неразпределената печалба/загуба в началото на отчетния период съгласно СС 8.

9. Разпределяне на дивидент

Дивидентите се признават като пасив, когато те са деклариран (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 общо събрание.

През 2021г. не са разпределяни дивиденти от печалбата.

10. Финансови пасиви

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

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

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

Класификация на финансовите пасиви според СС 32:

- ✓ Държани за търгуване;
- ✓ Държани до настъпване на падеж;
- ✓ Възникнали първоначално в Дружеството финансови пасиви.

Финансовите пасиви се класифицират съобразно целта при поемането им, а когато са част от портфейл, се класифицират в зависимост от целта, която Дружеството си е поставило за постигане с портфейла.

Дружеството признава финансовия пасив в своя счетоводен баланс единствено когато стане страна в договорните условия на инструмента.

След първоначалното признаване Дружеството оценява финансовите пасиви по:

- а) амортизируема стойност – финансовите пасиви, класифицирани като държани до настъпване на падеж и финансовите пасиви, класифицирани като възникнали първоначално в Дружеството, и
- б) справедлива стойност – финансовите пасиви, класифицирани като държани за търгуване.

11. Задължения

Класифициране на задълженията:

- Като финансови пасиви, възникнали първоначално в Дружеството се класифицират задължения, възникнали от директно предоставяне на стоки, услуги, пари или парични еквиваленти от кредитори.

Първоначално тези задължения и кредити се оценяват по себестойност.

След първоначалното признаване финансовите пасиви към клиенти и доставчици, които са без фиксиран падеж се отчитат по себестойност.

Финансовите пасиви, които са с фиксиран падеж се отчитат по амортизируемата им стойност. Ефективният лихвен процент е оригиналният процент определен с договора.

- Като задължения към персонал и осигурителни организации се класифицират задължения на Дружеството по повод на минал труд, положен от наетия персонал и съответните осигурителни вноски, които се изискват от законодателството. Съгласно изискванията на СС 19 се включват и начислените краткосрочни доходи на персонала с произход неползвани отпуски на персонала и начислените на база на действащите ставки за осигуряване, осигурителни вноски върху тези доходи.

Дружеството няма приета политика да начислява дългосрочни доходи на персонала.

- Текущи данъчни задължения са задължения на Дружеството във връзка с прилагането на данъчното законодателство. Представени са по стойности в съответствие с правилата на съответния данъчен закон за определяне на стойността на всеки вид данък.
- Провизии се начисляват по най-добрата приблизителна оценка на ръководството на Дружеството по повод на конструктивни и правни задължения, възникнали в резултат на минали събития. Дружеството прави провизия за дялът на изключен съдружник

Като краткосрочни се класифицират задължения, които са:

- ✓ без фиксиран падеж;
- ✓ с фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа до една година от датата на финансовия отчет.

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

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

Задължения	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
	Сума на задължението (хил. лв.)	Сума на задължението (хил. лв.)
Получени аванси, в т.ч.:	91	91
- Свързани лица извън група		
- Трети лица	91	91
Задължения към доставчици, в т.ч.:	645	35
- Свързани лица извън група	13	
- Трети лица	632	35
Задължения по търговски заеми, в т.ч.:	1 226	150
- Свързани лица извън група	1 226	150
Задължения към персонала и социално осигуряване	244	218
Задължения за данъци, в т.ч.:	192	48
- За корпоративен данък	87	1
- За данък върху добавената стойност	48	
- За данък върху доходите на физическите лица	53	43
- За други данъци	4	4
Обща сума на задълженията:	2 398	542

12. Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централния курс на Българска Народна Банка (БНБ) към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждането на тези парични позиции или при отчитането на тези парични позиции при курсове, различни от тези, по които са били заведени, се отчитат като финансови приходи или финансови разходи за периода, в който възникват. Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2021 година са оценени в настоящия финансов отчет по заключителния курс на БНБ.

Валутният курс, използван за преизчисляване в отчетната валута на парични позиции в чуждестранна валута е както следва:

Вид валута	Заключителен курс на БНБ към 31.12.2021
EUR	1.95583
USD	1.72685
GBP	2.32759

13. Данъчно облагане

Текущите данъчни активи и пасиви са тези задължения или вземания от бюджета, които се отнасят за текущия и предходни периоди и които не са платени/възстановени към датата на баланса.

Разходът за данък представлява сумата от текущия данък от печалбата, измененията на активите и пасивите по отсрочени данъци и преизчисленията, признати през текущия период на текущи данъци от печалбата за предходни периоди.

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

Текущият данък от печалбата представлява сумата на данъците от печалбата, които са определени като дължими/възстановими по отношение на данъчната печалба/загуба за периода.

Текущият данък се определя на базата на данъчната ставка в сила към датата на баланса.

Данъчната печалба/загуба е печалбата/загубата за периода, определена съгласно установените от действащото данъчно законодателство правила, на основата на която се определя размерът на дължимите/възстановимите данъци. Данъчната печалба/загуба се определя и декларира с годишната данъчна декларация за съответния период.

Пасиви по отсрочени данъци се признават по отношение на всички облагаеми временни разлики.

Активи по отсрочени данъци се признават за намаляемите временни разлики, данъчната загуба или данъчни кредити.

Активи по отсрочени данъци се признават до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която да могат да се използват намаляемите временни разлики, данъчната загуба или данъчния кредит.

Отсрочените данъци се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди. Данъкът върху печалбата за 2020г. е 10 %. Отсрочените данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба или загуба за периода, освен в случаите, когато данъците произтичат от операции или събития, признати директно в капитала.

Промяна в активите или пасивите по отсрочени данъци възниква на основание на промяна в данъчните ставки, данъчното законодателство или очаквания начин на възстановяване на актива или уреждане на пасива. Промяната се отразява като увеличение/намаление на нетната печалба/загуба за периода, освен ако промяната касае отсрочени данъчни активи или пасиви отчетени директно в собствения капитал.

Активи и пасиви по отсрочени данъци се компенсират и се представят във финансовия отчет отделно от другите активи и пасиви.

Временна разлика	31.12.2020г.		Движение на отсрочените данъци				31.12.2021г.	
			увеличение		намаление			
	Данъчн а основа	Временн а разлика	Данъчн а основа	Временн а разлика	Данъчн а основа	Временн а разлика	Данъчн а основа	Временн а разлика
Активи по отсрочени данъци								
Амортизация	180	18	228	23			408	41
Обезценени вземания	448	45					448	45
Компенсирани отпуски	171	17	127	12	(107)	(10)	191	19
Провизии	500	50					500	50
Общо активи:	1299	130	355	35	(107)	(10)	1547	155
Пасиви по отсрочени данъци								
Амортизации	180	18	228	23			408	41
Общо пасиви:	180	18	228	23	-	-	408	41
Отсрочени данъци (нето)	1119	112	127	12	(107)	(10)	1139	114

14. Доходи на персонала

Доходи на персонала са форми на възнаграждения, предоставени от Дружеството на персонала в замяна на положения от него труд.

Видовете доходи на персонала са:

1. Краткосрочни доходи са онези доходи на персонала, които стават напълно изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналот е положил труд за тях. В тези доходи не се включват доходи при напускане и компенсациите (доходите) под формата на акции или дялове от собствения капитал.
2. Дружеството признава недисконтираната сума на краткосрочните доходи на заетите, която се очаква да бъде платена в замяна на положения труд, като разход, включително онези доходи на персонала, които съгласно друг счетоводен стандарт се изисква да бъдат включени в отчетната стойност на даден актив и като текущо задължение – след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки.
3. Полагащите се суми за компенсируеми отпуски на персонала се отчитат като задължение и като разход, свързан с краткосрочните доходи на персонала.
4. При ненадрупващите се компенсируеми отпуски Дружеството не признава задължение и разход до момента на отпускат, тъй като трудовият стаж на персонала не увеличава размера на обезщетението.
5. При надрупващите се компенсируеми отпуски възниква задължение, което се признава за разход и в случаите, когато те са без фиксирани права, въпреки вероятността, че заетите могат да напуснат, преди да използват правото си на отпуск.
6. Дружеството оценява очакваните разходи по надрупващите се компенсируеми отпуски, като допълнителна сума (задължение и разход), която се очаква да бъде изплатена, като резултат от неизползваното право на надрупан отпуск към датата на съставяне на финансовия отчет.
7. Дружеството не е начислило дългосрочни доходи на персонала. Преценката на ръководството е, че начисляването на дългосрочни доходи на персонала, съгласно СС 19, изисква възлагане оценка от квалифициран актюер, което не е обосновано предвид възрастовата структура на персонала и очаквания ефект върху финансовия отчет. Ежегодно се прави преглед за очаквано изплащане на обезщетения при пенсиониране през следващите от 1 до 3г. и при необходимост се признава провизия за тези обезщетения. Към 31 декември 2021г., прегледа е показал, че не се очаква изплащане на такива обезщетения при пенсиониране през следващите 3г.

15. Обезценки на активи

Обезценки на активи се извършват съгласно изискванията на СС 32 и СС 36, регламентиращи отчитането на обезценка на различните видове активи.

Съгласно СС 36, когато възстановимата стойност на актива спадне под балансовата (преносната) стойност на актива, Дружеството отразява намаление на балансовата стойност до размера на възстановимата му стойност. Намалението се третира като загуба от обезценка. Загубата от обезценка на актив се признава веднага като текущ разход за дейността. Ако след извършена обезценка на актив неговата възстановима стойност превиши балансовата му стойност, се отразява възстановяване на загубата от обезценка – като текущ приход от дейността – до размера на предходната обезценка, която е била отразена като текущ разход за дейността.

Когато е невъзможно да се определи възстановимата стойност на отделен актив, Дружеството определя възстановимата стойност на генериращия парични постъпления обект, към който принадлежи и оценяваният актив.

16. Провизии, условни задължения и условни активи

Провизия се признава в баланса и като текущ разход, когато Дружеството има правно или конструктивно задължение в резултат на минало събитие, и има вероятност за покриването й

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

да бъде необходим определен изходящ поток, съдържащ икономически ползи. Провизията е реално съществуващо задължение на Дружеството към датата на финансовия отчет, за което сумата или времето на погасяване са несигурни, неопределими с точност.

За признаването ѝ се прилага най-добрата и надеждна приблизителна оценка на разходите, необходими за покриване на текущото задължение към датата на баланса, при отчитането на която се вземат под внимание рисковите и несигурни събития и обстоятелства, които ги съпътстват.

Когато ефектът от времевата стойност на парите е съществен, сумата на провизиите се дисконтира като се използва дисконтовата норма преди облагане с данъци, отразяваща текущите пазарни оценки на времевата стойност на парите и, ако е подходящо, специфичните за задължението рискове.

Към всяка дата на баланса сумите на признатите провизии се преразглеждат и коригират - актуализират чрез доначисляване на провизии или чрез намаляване на вече отчетените провизии, с цел тяхната най-добра приблизителна оценка. В случаите, в които се установи, че за погасяването на задължението вече не е вероятно да настъпи изтичане на ресурси, съдържащи икономически ползи, провизията се реинтегрира.

Начисления и изменения в сумата на провизиите по видове:

Провизии	Провизия за дялът на изключен съдружник	Общо
В началото на периода	500	500
Начислени през годината		
В края на периода	500	500

Като условни активи в Дружеството се третират възможните активи, възникнали в резултат на минали събития и чието съществуване ще бъде потвърдено единствено от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не са изцяло под контрола на Дружеството.

Като условни пасиви в Дружеството се третират:

- ✓ възможните задължения, произтичащи от минали събития, резултатът от които ще бъде потвърден единствено с настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не са изцяло под контрола на Дружеството;
- ✓ настоящи задължения, произтичащи от минали събития, които не са признати във финансовия отчет или защото не е налице вероятност погасяването им да доведе до изтичане на икономически ползи, или защото сумата на задължението не може да бъде остойностена достатъчно надеждно;
- ✓ извършените от наемодателя или от наемателя разходи, свързани с подготовката и сключването на лизинговия договор (комисионни, такси и др.) се отчитат като разходи за дейността за текущия период.

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 преценки от страна на ръководството.

Относно ревизията възложена със Заповед на Директора на ТД на НАП – София от 03.02.2020г. за данъци по ЗКПО, ЗДДС и ЗДДФЛ за периода 01.01.2014-31.12.2019г., на

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

05.05.2022г. е връчен Ревизионен доклад с установено задължение за проверяваният период в размер на 52,23лева лихва.

На 28.08.2020г. е връчено Постановление за налагане на предварителни обезпечителни мерки на основание чл.121, ал.1 от ДОПК, за обезпечаване на публични вземния. Наложени са обезпечителни мерки: върху налични и постъпващи суми по банкови сметки, по депозити, вложени вещи в трезори, включително и съдържанието на касетите, както и суми, предоставени за доверително управление, находящи се в две български банки; върху притежаваните от лицето ценни книжа; върху 7бр. МПС за сумата от 174 974,25лв. Постановлението е обжалвано пред НАП, като жалбата е оставена без уважение. В последствие решението на НАП е обжалвано пред Административен съд - София град, който постановява решение, с което оставя жалбата без уважение. След връчване на Ревизионния Акт и алиането му в сила Постановление за налагане на предварителни обезпечителни мерки на основание чл.121, ал.1 от ДОПК следва да бъде отменено.

Дружеството е подало жалба пред компетентният орган срещу включването му в допълнителният списък по РМС 441/04.06.2021г, по която се очаква произнасяне.

17. Разходи

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

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

Дружеството е приело счетоводна политика да отчита като извънредни разходи само такива разходи, които са ясно отграничени от обичайната дейност и поради което не се очаква да се повтарят често.

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

Разходи за материали и външни услуги		
Вид разход	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Разходи за материали, в т.ч.:	50	25
Канцеларски материали	3	9
Инвентар	19	11
Рекламни материали	13	1
Резервни части и консумативи	1	2
Ел. Енергия	8	2
Вода	1	
Офис материали и консумативи	1	
Други материали	4	
Разходи за външни услуги, в т.ч.:	3 499	809
Телефони и интернет	48	40
Консултански и други договори	721	257
Застраховки	5	5
Абонаменти	86	45
Счетоводни услуги		8
Одиторски услуги	9	8
Наеми	270	226
Други разходи за външни услуги	34	22

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

Нает транспорт и ремонт на автомобили		6
Ремонтни дейности офис	5	2
Реклама	196	57
Лицензионни такси	1990	38
Пощенски и куриерски услуги	1	
Техническа помощ и координация	55	40
Колокация и оборудване	79	55
Общо	3 549	834
Разходи за амортизации		
Вид разход	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Разходи за амортизации на административни	228	73
дълготрайни материални активи	12	14
дълготрайни нематериални активи	216	59
Общо	228	73
Разходи за персонал		
Разходи за:	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Разходи за заплати на в т.ч.	3 601	2 535
административен персонал	3 601	2 535
<i>в т.ч. разходи по неизползвани отпуски</i>	17	(13)
Разходи за осигуровки на в т.ч.	289	222
административен персонал	289	222
<i>в т.ч. разходи по неизползвани отпуски</i>	2	(22)
Общо	3 890	2 757
Други разходи		
Вид разход	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Балансова стойност на продадени активи	3	203
Други разходи, в т.ч.:	53	983
Разходи за дарения		1
Разходи за членски внос		2
Командировки в чужбина	11	25
Други разходи	3	2
Данъци и такси	22	6
Представителни разходи	17	20
Обезценени вземания		427
Провизия за дялът при изключване на съдружник		500
Общо	56	1 186
Разходи за данъци		
Вид разход	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Текущ разход за данък от печалбата	326	5
Разход / (приход) по отсрочени данъци, отнасяща се до възникването и обратното проявление на временни разлики	(2)	(47)
Общо	324	(42)

“ И- КАРД” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

Финансови разходи		
Вид разход	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Разходи за лихви в т.ч.	30	-
по заеми	30	
Отрицателни курсови разлики	13	5
Други финансови разходи	5	2
Общо	48	7

18. Приходи

Дружеството отчита текущо приходите от обичайната дейност по видове:

Към приходите от обичайна дейност за дружеството се отнасят и финансовите приходи.

Дружеството е приело счетоводна политика да отчита като извънредни приходи само такива приходи, които са ясно отграничени от обичайната дейност и поради това не следва да се повторят често.

Приходите се отчитат на принципа „текущо начисляване“. Оценяват се по справедливата стойност на полученото или подлежащо на получаване.

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

Нетни приходи от продажби		
Вид приход	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Продажби на стоки	4	225
Продажби на услуги в т.ч.	11 009	4 050
Приходи от услуги	11 009	4 050
Общо	11 013	4 275
Други приходи		
Други приходи в т.ч.	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Други приходи		157
Финансирания	2	
Общо	2	157

IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

1. Свързани лица

Свързани лица – лицата са свързани, когато едното е в състояние да контролира другото или да упражнява върху него значително влияние при вземането на решения от финансово-стопански характер. Те могат да бъдат юридически и физически лица, в т.ч. управленски персонал. Сделки между свързани лица – прехвърляне на активи и/или на пасиви между свързани лица, без да е задължително прилагането на характерната за сделката справедлива цена.

Дружеството оповестява свързани лица:

Съдружници:

Димитър Денчев Ганев

Милен Денчев Ганев

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

Управител:

Милен Денчев Ганев

Участия:

ГАРЛИК АДВЪРТАЙЗИНГ ЕЙДЖЪНСИ ООД – 75%

БРЕЙВ УЕЙВ ООД – 40 %

Свързани лица, чрез ръководен персонал - управител:

МИЛЕН ДЕНЧЕВ ГАНЕВ

„ЛотоБГ“ ООД, ЕИК 202759012 – съдружник 50%;

„Гейминг Иновейшън“ ООД, ЕИК 205252733 – управител и съдружник 67,31 %;

„Игеймс“ ООД, ЕИК 201076161 – управител и съдружник 33,33 %;

„Игрона“ АД, ЕИК 175336012 – изпълнителен директор и акционер 50 %;

„Гейм Вижън“ ЕООД, ЕИК 201095074 – управител;

„ММ Естейтс“ ООД, ЕИК 206793250 – управител и съдружник 50 %;

„ММП 2022“ ООД, ЕИК 206859372 – съдружник 40 %;

През периода са реализирани сделки със свързани лица при пазарни условия.

Задължения към свързани лица по доставки и аванси

Свързано лице доставчик	31.12.2021г.	Обезпечения/ Гаранции	31.12.2020г.	Обезпечения/ Гаранции
Др. свързани лица	7			
Др. свързани лица	6			
Всичко задължения към свързани лица:	13	-		-

Вземания от свързани лица – клиентите и по аванси

Свързано лице клиент	31.12.2021г.	Обезпечения/ Гаранции	31.12.2020г.	Обезпечения/ Гаранции
Др. свързани лица				
Др. свързани лица	218		218	
Др. свързани лица	209		209	
Обезценка на вземания от свързани лица	(427)		(427)	
Всичко вземания от свързани лица:	-	-	-	-

Задължения по получени заеми и лизинги - главница и лихви

Получени заеми и лизинги от свързани лица	31.12.2021г.	Лихвен %	Обезпечения/ Гаранции	31.12.2020г.	Лихвен %	Обезпечения/ Гаранции
Др. свързани лица	1 226	3		150	4	
Всичко получени заеми:	1 226		-	150		-

" И- КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

Продажби на услуги	2021 г.	2020 г.
Др. свързани лица		2
Др. свързани лица		52
Др. свързани лица		1
Др. свързани лица		324
Др. свързани лица		510
Др. свързани лица		479
Всичко приходи от услуги :	-	1 368

Покупки на услуги	2021 г.	2020 г.
Др. свързани лица		6
Др. свързани лица		
Др. свързани лица		1
Др. свързани лица		4
Др. свързани лица	160	39
Др. свързани лица		1
Др. свързани лица	4	
Др. свързани лица	30	
Всичко покупки на услуги :	194	51

2. Събития след датата на баланса

Освен оповестеното по-горе не са настъпили събития след края на отчетния период, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

3. Фундаментални грешки

През отчетния период не са констатирани грешки, свързани с представяне на финансово-счетоводната информация за предходен(ни) период(и), които да са класифицирани като фундаментални по смисъла на приложимия СС 8 и които да повлияват съществено на информацията във финансовите отчети за този(тези) период(и).

4. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

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

5. Несигурности

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с принципа „действащо предприятие“. На управляващите органи не са известни данни, които водят до несигурност относно възможността на Дружеството да продължи своята дейност.

Финансовият отчет е изготвен на принципа-предположение за действащо предприятие, който предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримото бъдеще. Ръководството на Дружеството счита, че същото е действащо и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността.

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

6. Управление на капиталовия риск

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

Анализ на съотношението собствен/привлечен капитал

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. В съответствие с останалите в индустрията, Дружеството контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал. 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, стокови кредити, 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 Счетоводния баланс) се събере с нетните дългове.

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	1 226	150
<i>Търговски кредити и заеми към свързани лица</i>	<i>1 226</i>	<i>150</i>
Намален с:		
паричните средства и парични еквиваленти	(1 223)	(177)
Нетен дългов капитал	3	(27)
Общо собствен капитал	3 744	824
Общо капитал	3 747	797
Коефициент нетен дълг към общо капитал	0,0008	-0,0339

Коефициента на задлъжнялост се изчислява, като общо задължения се разделят на собствения капитал (както е показан в Счетоводния баланс).

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Общо привлечен капитал (пасиви), т.ч.:	2 898	1 042
<i>Провизии за задължения</i>	<i>500</i>	<i>500</i>
<i>Задължения към свързани предприятия</i>	<i>1 239</i>	<i>150</i>
<i>Всички останали пасиви</i>	<i>1 159</i>	<i>392</i>
Общо собствен капитал	3744	824
Коефициент на задлъжнялост	0,7740	1,2646

7. Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните финансови рискове:

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

В отчет 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.

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

Основни положения за управление на риска

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.

Финансовите инструменти, отчитани в Дружеството са:

Финансови активи	31.12.2021 г.	31.12.2020г.
Кредити и вземания, в т.ч.:	4 087	1 165
Текущи търговски и други вземания (без предплащания и аванси)	4 087	1 165
Парични средства	1 223	177
Общо финансови активи	5 310	1 342
 Финансови пасиви	 31.12.2021 г.	 31.12.2020г.
Търговски и други задължения (без предплащания и аванси)	645	35
Задължения по търговски заеми	1 226	150
Общо финансови пасиви	1 871	185

Вземания по направени предплащания и аванси са в размер на 82 хил.лв. (за 2020г. са в размер на 72 хил.лв.)

Задължения за данъци, задължения към персоната и социално осигуряване и задължения по получени аванси са в размер на 527 хил. лв. (за 2020г. са в размер на 357 хил.лв.)

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 своите оперативни дейности (главно за търговски вземания), както и от дейностите си по финансиране, включително депозити в банки и финансови институции, валутни сделки и други финансови инструменти.

Вземания от клиенти

Експозицията към кредитен риск зависи от индивидуалните характеристики на отделните клиенти. Демографската структура на клиентите и риска от неплащане в индустрията или в страната, в която те оперират влияят в по-малка степен на кредитния риск.

Кредитната политика на Дружеството предвижда всеки нов клиент да се проучва за кредитоспособност преди да се предложат стандартните условия на доставка и плащания.

Инвестиции

Дружеството не прави инвестиции в ликвидни дългови и корпоративни ценни книжа с оглед на това да лимитира експозицията си по кредитен риск.

Гаранции

Политиката на Дружеството е да дава финансови гаранции само след решение на Общото събрание на съдружниците.

Ликвиден риск

Ликвиден риск възниква при положение, че дружеството не изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми. 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.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при покупки и/или продажби и/или поемане на заеми различни от функционалната валута. Дружеството има ограничени сделки и разчети във валута различна от функционалната или от евро, което е с фиксиран курс към функционалната валута. Валутния риск е ограничен, предвид несъществения размер на валутни разчети и се контролира от ръководството.

Лихвен риск

Дружеството управлява своя лихвен риск като определя целево да сключва договори за заем с фиксирана лихва.

Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от преки или косвени загуби, произтичащи от широк кръг причини, свързани с процесите, персонала, технологиите и инфраструктурата 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 и да се избягват процедурите за контрол, които ограничават инициативата и творчеството.

Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск се възлага на висшето ръководство. Тази отговорност се подпомага от развитието на общи стандарти за Дружеството за управление на оперативния риск в следните области:

- 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 периодична оценка на оперативните рискове и адекватността на контролите и процедурите за справяне с идентифицираните рискове;
- изисквания за докладване на оперативни загуби и предложените коригиращи действия;
- развитие на аварийни планове;
- обучение и професионално развитие;
- етични и бизнес стандарти;
- намаляване на риска, включително застраховка, когато това е ефективно.

"И-КАРД" ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2021

V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Въз основа на информацията, предоставена в отделните съставни части на годишния финансов отчет за 2021 и 2020 година, представяме следните показатели, получени в резултат на финансово-счетоводен анализ.

N:	Показатели:	2021 г.	2020 г.	2021 г. / 2020 г.	
		година	година	стойност	процент
1	Финансов резултат	2 920	(383)	3 303	862.4%
2	Нетен размер на приходите от продажби	11 013	4 275	6 738	157.6%
3	Собствен капитал	3 744	824	2 920	354.4%
4	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	2 898	1 042	1 856	178.1%
5	Обща сума на активите	6 642	1 866	4 776	255.9%
6	Приходи	11 015	4 432	6 583	148.5%
7	Разходи	7 771	4 857	2 914	60.0%
8	Краткотрайни активи	5 392	1 415	3 977	281.1%
9	Разходи за бъдещи периоди	71	34	37	108.8%
10	Налични краткотрайни активи	5 321	1 381	3 940	285.3%
11	Краткосрочни задължения	2 388	542	1 856	342.4%
12	Краткосрочни вземания	4 169	1 237	2 932	237.0%
13	Парични средства	1 223	177	1 046	591.0%
14	Текущи задължения	2 398	542	1 856	342.4%
Рентабилност:					
15	Коеф. на рентабилност на приходите от продажби	0.2651	-0.0896	0.3547	395.9%
16	Коеф. на рентабилност на собствения капитал	0.7799	-0.4648	1.2447	267.8%
17	Коеф. на рентабилност на пасивите	1.0076	-0.3676	1.3752	374.1%
18	Коеф. на капитализация на активите	0.4396	-0.2053	0.6449	314.2%
Ефективност:					
19	Коеф. на ефективност на разходите	1.4174	0.9125	0.5050	55.3%
20	Коеф. на ефективност на приходите	0.7055	1.0958	-0.3904	-35.6%
Ликвидност:					
21	Коеф. на обща ликвидност	2.2189	2.5480	-0.3290	-12.9%
22	Коеф. на бърза ликвидност	2.2485	2.6089	-0.3603	-13.8%
23	Коеф. на незабавна ликвидност	0.5100	0.3266	0.1834	56.2%
24	Коеф. на абсолютна ликвидност	0.5100	0.3266	0.1834	56.2%
Финансова автономност:					
25	Коеф. на финансова автономност	1.2919	0.7908	0.5011	63.4%
26	Коеф. на задължнялост	0.7740	1.2646	-0.4905	-38.8%