

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
НА „ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС“ АД ЗА 2016 г.**

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД („Дружеството“) е акционерно дружество, учредено на 25.02.2015г. и има предмет на дейност: Предоставяне на парични заеми със собствени средства съгласно закона на кредитните институции.

Седалището и адреса на управление на Дружеството са: гр. София, ж.к. Люлин 7, бл. 778, ет. 3, ап. 18.

Финтрейд Файнанс АД се управлява от Съвет на директорите, който се състои от:

- Николай Константинов Николов
- Иван Христофоров Моллов
- Станимир Светославов Василев

Дружеството се представлява от Николай Константинов Николов, в качеството си на Изпълнителен директор.

Членовете на Съвета на Директорите не получават възнаграждение в качеството си на членове на съвета.

**Регистриран капитал**

Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 1,200,000 (един милион и двеста хиляди) лева, разделен на 1,200,000 (един милион и двеста хиляди) налични поименни акции с номинална стойност 1 (един) лев всяка една. Акциите са разделени на следните акционери.

|                                                  |                  |
|--------------------------------------------------|------------------|
|                                                  | 2016             |
|                                                  | Бр.              |
| Издадени и напълно платени акции:                | 1,200,000        |
| Акции издадени и напълно платени към 31 декември | <u>1,200,000</u> |
| Общо акции, оторизирани към 31 декември          | <u>1,200,000</u> |

**Права на членовете на Съвета на директорите да придобиват акции на ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД.**

Всеки член на Съвета на директорите има право да придобива акции на „ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС“ АД.

**Участие на членовете на Съвета на директорите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети.**

| <b><u>Член на Съвета на директорите</u></b> | <b><u>Дружества</u></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Иван Христофоров Моллов</b>              | 1. "РАЙКОМЕРС ИНЖЕНЕРИНГ" АД - Изпълнителен директор, член на Съвет на директорите<br>2. "РАЙКОМЕРС КОНСТРУКШЪН" ЕАД - Изпълнителен директор, член на Съвет на директорите                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Станимир Василев</b> <b>Светослав</b>    | 1. "Изи Асет Мениджмънт" АД - 44.56% от капитала, член на Съвет на директорите;<br>2. "СИЙУАЙНС" АД – 45% от капитала, член на Съвет на директорите;<br>3. "МЕНИДЖМЪНТ ФАЙНЕНШЪЛ ГРУП" АД - 50% от капитала, Изпълнителен директор, член на Съвет на директорите;<br>4. "Спеш Кеш" ЕООД - в ликвидация - 100% от капитала, Управител;<br>5. "Спеш Кеш Заложни къщи" ЕООД - в ликвидация - 100% от капитала, Управител;<br>6. ИУВО ГРУП ОЮ - 36.5% от капитала;<br>7. „МЕНИДЖМЪНТ ГРУП“ ЕАД - член на Съвет на директорите;<br>8. EASY ASSET MANAGEMENT INF.S.A - член на Съвет на директорите;<br>9. AXI Finance IFN S.A. - член на Съвет на директорите;<br>10. Easy Asset Managemet Asia ltd - член на Съвет на директорите;<br>11. "Динамик Инвестмънтс" АД - Изпълнителен директор, член на Съвет на директорите;<br>12. "Пайъниър Кепитъл" АД - Изпълнителен директор, член на Съвет на директорите. |

**Договори по чл.240б от Търговския закон, сключени през годината**

Членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица не са сключвали през 2016 г. договори с „ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС“ АД, които излизат извън обичайната дейност на дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

**План за развитие на „ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС“ АД през 2017 г.**

През 2017 г. основните цели ръководството на дружеството са:

- Осигуряване на по-добро качество на услугите;
- Увеличаване на общата клиентска маса;

„ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС“ АД  
Финансов отчет  
31 декември 2016 г.

---

- Привличане и изграждане на взаимоотношения със стратегически партньори – финансови, обществени структури и други организации;

Николай Константинов Николов  
Изпълнителен директор



Дата: 30 март 2017 г.

## **ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР**

До акционерите на ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД

### **Мнение**

Ние извършихме одит на финансовия отчет на ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2016 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 обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2016 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), 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 Етичния кодекс на професионалните счетоводители 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 Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт счетоводители (ИДЕС), издадени на 29.11.2016г./утвърдени от нейния Управителния съвет на 29.11.2016г. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

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

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

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

#### **Отговорности на ръководството за финансовия отчет**

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС 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



30.03.2017г.

## Отчет за финансовото състояние

|                                        | Пояснение | 31 декември<br>2016<br>'000 лв | 31 декември<br>2015<br>'000 лв |
|----------------------------------------|-----------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Активи</b>                          |           |                                |                                |
| <b>Нетекущи активи</b>                 |           |                                |                                |
| Имоти, съоръжения и оборудване         | 5         | 21                             | 12                             |
| <b>Нетекущи активи</b>                 |           | <b>21</b>                      | <b>12</b>                      |
| <b>Текущи активи</b>                   |           |                                |                                |
| Парични средства и парични еквиваленти | 7         | 143                            | 182                            |
| Кредити и вземания от клиенти          | 8         | 2,006                          | 1,377                          |
| Търговски и други вземания             | 9         | 163                            | 28                             |
| Материални запаси                      | 10        | -                              | 4                              |
| Отсрочени данъчни активи               | 11        | 3                              | -                              |
| <b>Текущи активи</b>                   |           | <b>2,315</b>                   | <b>1,591</b>                   |
| <b>Общо активи</b>                     |           | <b>2,336</b>                   | <b>1,603</b>                   |

Изготвил:

/Вера Славова/

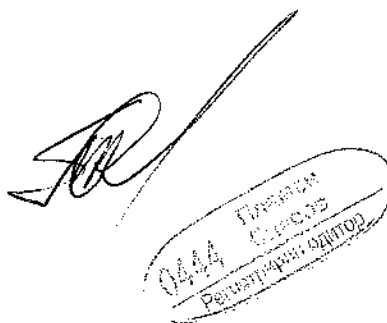
Изпълнителен директор:

/Николай Николов/



Дата: 30 март 2017 г.

Заверили съгласно одиторски доклад  
 от дата 30 март 2017 г.:



## Отчет за финансовото състояние (продължение)

|                                                   | Пояснение | 31 декември<br>2016<br>’000 лв | 31 декември<br>2015<br>’000 лв |
|---------------------------------------------------|-----------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Собствен капитал</b>                           |           |                                |                                |
| Акционерен капитал                                | 12.1      | 1,200                          | 1,200                          |
| Непокрита загуба                                  | 12.2      | (151)                          | (199)                          |
| <b>Общо собствен капитал</b>                      |           | <b>1,049</b>                   | <b>1001</b>                    |
| <b>Нетекущи пасиви</b>                            |           |                                |                                |
| Дългосрочни заеми                                 | 13        | 1,106                          | 475                            |
| Други нетекущи задължения                         | 14        | 2                              | -                              |
| <b>Нетекущи пасиви</b>                            |           | <b>1,108</b>                   | <b>475</b>                     |
| <b>Текущи пасиви</b>                              |           |                                |                                |
| Задължения към персонал и осигурителни институции | 15        | 129                            | 62                             |
| Търговски и други задължения                      | 16        | 50                             | 65                             |
| <b>Текущи пасиви</b>                              |           | <b>179</b>                     | <b>127</b>                     |
| <b>Общо пасиви</b>                                |           | <b>1,287</b>                   | <b>602</b>                     |
| <b>Общо собствен капитал и пасиви</b>             |           | <b>2,336</b>                   | <b>1,603</b>                   |

Изготвил:

/Вера Славова/

Изпълнителен директор:

/Николай Николов АД

Дата: 30 март 2017 г.

Заверили съгласно одиторски доклад  
 от дата 30 март 2017 г.:

0444  
 Главен  
 счетовод  
 Регистриран одитор



Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен  
 Доход за годината, приключваща на 31 декември  
 (представен в единен отчет)

|                                                                                | Пояснение | 31 декември<br>2016<br>’000 лв | 31 декември<br>2015<br>’000 лв |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------|--------------------------------|
| Приходи от лихви, такси и неустойки при неизпълнение на договорните задължения | 17        | 2,251                          | 594                            |
| Разходи за лихви                                                               | 18        | (75)                           | (7)                            |
| <b>Нетен лихвен доход</b>                                                      |           | <b>2,176</b>                   | <b>587</b>                     |
| Други финансови приходи/разходи, нето                                          | 19        | (5)                            | (239)                          |
| Разходи за обезценка на финансови активи                                       | 20        | (403)                          | -                              |
| <b>Нетен лихвен доход след обезценки</b>                                       |           | <b>1768</b>                    | <b>348</b>                     |
| Административни разходи                                                        | 21        | (1,723)                        | (547)                          |
| <b>Печалба/Загуба преди данъци</b>                                             |           | <b>45</b>                      | <b>(199)</b>                   |
| Приходи от данъци върху дохода                                                 | 22        | 3                              | -                              |
| <b>Печалба/Загуба за годината</b>                                              |           | <b>48</b>                      | <b>(199)</b>                   |
| Общо всеобхватна Печалба/Загуба за годината                                    |           | 48                             | (199)                          |
| <b>Доход/Загуба на акция</b>                                                   | 23        | 0,04                           | (0,17)                         |

Изготвил:

/Вера Славова/

Изпълнителен директор:

/Николай Николов/



Дата: 30 март 2017 г.

Заверили съгласно одиторски доклад  
 от дата 30 март 2017 г.:

0444 ГЛАВЕН  
 ФИНАНСОВ ОДИТОР

Отчет за паричните потоци  
 за годината, приключваща на 31 декември

| Пояснения                                                    | 31 декември<br>2016<br>’000 лв | 31 декември<br>2015<br>’000 лв |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Оперативна дейност</b>                                    |                                |                                |
| Предоставени кредити на клиенти                              | (2,817)                        | (784)                          |
| Погасени кредити от клиенти, вкл. погашения по такси         | 4,030                          | 950                            |
| Плащания към доставчици и други контрагенти                  | (770)                          | (215)                          |
| Плащания към персонал и осигурителни институции              | (1,009)                        | (253)                          |
| <b>Нетен паричен поток от оперативна дейност</b>             | <b>(566)</b>                   | <b>(302)</b>                   |
| <b>Инвестиционна дейност</b>                                 |                                |                                |
| Придобиване на материални активи                             | (17)                           | (15)                           |
| Придобиване на финансови активи                              | -                              | (1,000)                        |
| <b>Нетен паричен поток от инвестиционна дейност</b>          | <b>(17)</b>                    | <b>(1,015)</b>                 |
| <b>Финансова дейност</b>                                     |                                |                                |
| Емитиране на ценни книжа                                     | -                              | 1,200                          |
| Получени заеми от небанкови финансови институции             | 600                            | 300                            |
| Плащания по получени заеми от небанкови финансови институции | (50)                           | -                              |
| Други                                                        | (6)                            | (1)                            |
| <b>Нетен паричен поток от финансова дейност</b>              | <b>544</b>                     | <b>1,499</b>                   |
| <b>Нетна промяна в пари и парични еквиваленти</b>            | <b>(39)</b>                    | <b>182</b>                     |
| Пари и парични еквиваленти в началото на годината            | 182                            | -                              |
| <b>Пари и парични еквиваленти в края на годината</b>         | <b>143</b>                     | <b>182</b>                     |

Изготвил:

/Вера Славова/

Изпълнителен директор:

/Николай Николов/

Дата: 30 март 2017 г.

Забележка:  
 30.03.2017

0444 Финансов  
 отчет  
 Разкритиен общо



„ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС“ АД  
Финансов отчет  
31 декември 2016 г.

Заверили съгласно одиторски доклад  
от дата 30 март 2017 г.:

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

| Всички суми са в '000 лв.          | Основен капитал | Премиен резерв | Неразпределена печалба/Натрупана загуба | Общо капитал |
|------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------------------------------|--------------|
| На 1 януари 2016 г.                | 1,200           |                | (199)                                   | 1,001        |
| Печалба за годината                |                 |                | 48                                      | 48           |
| Общо всеобхватен доход за годината | 1,200           | -              | (151)                                   | 1,049        |
| Салдо към 31 декември 2016 г.      | 1,200           |                | (151)                                   | 1,049        |

Изготвил:

/Вера Славова

Изпълнителен директор:

/Николай Николов

Дата: 30 март 2017 г.

Заверили съгласно одиторски доклад  
от дата 30 март 2017 г.:



