

КРЕДИТ ГАРАНТ БГ ООД ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 31.12.2017

Съдържание

Доклад на независимия одитор	i
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.....	1
Отчет за финансовото състояние	2
Отчет за промените в собствения капитал	3
Отчет за паричните потоци	4
Пояснителни бележки	
1. Статут и предмет на дейност	5
2. База за изготвяне.....	5
2.1. Изявление за съответствие.....	5
2.2. Промени в счетоводната политика	5
2.3. База за оценяване.....	5
2.4. Функционална валута и валута на представяне	5
2.5. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения	5
2.6. Значими счетоводни политики	6
2.7. Бъдещи промени в счетоводната политика	14
3. Приходи.....	15
4. Разходи за персонала	15
5. Обезценка на финансови активи	15
6. Общи и административни разходи	15
7. Данъци върху дохода	15
8. Пари и парични еквиваленти.....	16
9. Предоставени кредити	16
10. Вземания от клиенти по финансови гаранции	16
11. Търговски и други вземания	17
12. Инвестиции в съвместно дружество	17
13. Имоти, машини и съоразения	17
14. Нематериални активи	17
15. Издадени финансови гаранции.....	17
16. Търговски и други задължения	18
17. Регистриран капитал	18
18. Свързани лица.....	18
19. Матуритетна структура на активите и пасивите.....	19
20. Събития след датата на баланса	19
21. Управление на риска	20

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

Всички суми са в хиляди лева

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
	Бележки		
Приходи от издадени финансови гаранции	3	2 385	2 734
Приходи от лихви	3	47	32
Общо приходи		2 432	2 766
Разходи за персонала	4	(480)	(393)
Провизия за финансови гаранции	5	(196)	(20)
Обезценка на финансови активи	5	(875)	(1 223)
Общи и административни разходи	6	(629)	(533)
Общо разходи за дейността		(2 180)	(2 169)
Печалба преди данъци		252	597
Разходи за данъци	7	(25)	(64)
Печалба за годината		227	533
Друг всеобхватен доход		-	-
Общ всеобхватен доход за годината		227	533

Финансовият отчет е одобрен на 19 март 2018 г.
Пояснителните бележки от страница 5 до страница 22 са неразделна част от този финансов отчет.

Константин Василев
Управител

Ирина Сотирова
Главен счетоводител

Заверен Бугусловски:
25/06/2018



Кредит Гарант БГ ООД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2017 г.

Всички суми са в хиляди лева

		31.12.2017	31.12.2016
	Бележки		
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	8	306	804
Вземания от клиенти по финансови гаранции	10	472	391
Търговски и други вземания	11	151	193
Предоставени кредити	9	1 328	890
Инвестиция в съвместно дружество	12	400	25
Имоти, машини и съоръжения	13	-	1
Нематериални активи	14	3	3
Активи по отсрочени данъци	7	33	13
Общо активи		2 693	2 320
Пасиви:			
Издадени финансови гаранции	15	479	313
Търговски и други задължения	16	175	184
Текущи данъчни пасиви – данък печалба	7	-	11
Общо пасиви		654	508
Собствен капитал:			
Регистриран капитал	17	1 020	1 020
Натрупана печалба		1 019	792
Общо собствен капитал		2 039	1 812
Общо пасиви и собствен капитал		2 693	2 320

Финансовият отчет е одобрен на 19 март 2018 г.

Пояснителните бележки от страница 5 до страница 22 са неразделна част от този финансов отчет.

Константин Василев
Управител



Ирина Сотирова
Главен счетоводител

Заверил бухгалтерски:

25/6/2018



Кредит Гарант БГ ООД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

Всички суми са в хиляди лева

	Регистриран капитал (Бележка 07)	Намрупана печалба	Общо собствен капитал
към 1 януари 2016 г.	1 020	259	1 279
Печалба за годината	-	533	533
към 31 декември 2016 г.	1 020	792	1 812
към 1 януари 2017 г.	1 020	792	1 812
Печалба за годината	-	227	227
към 31 декември 2017 г.	1 020	1 019	2 039

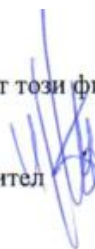
Финансовият отчет е одобрен на 219 март 2018 г.

Пояснителните бележки от страница 5 до страница 22 са неразделна част от този финансов отчет.

Константин Василев
Управител



Ирина Сотирова
Главен счетоводител



Заверен безусловно:

25/06/2018



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

Всички суми са в хиляди лева

		2017	2016
	Бележки		
Парични потоци от оперативна дейност			
Получени такси финансови гаранции		1 775	1 976
Сърбани суми по предявени гаранции		283	206
Плащания по предявени гаранции		(599)	(499)
Плащания свързани с персонала и доставчици		(1 135)	(1 093)
Платени корпоративни данъци		(56)	(93)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		268	497
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупка на дялове в съвместно дружество		(375)	(25)
Предоставени кредити		(697)	-
Получени суми по предоставени кредити		298	200
Получени суми от лихви		8	8
Покупка на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи	14, 15	-	-
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		(766)	183
Нетни парични потоци използвани във финансова дейност		-	-
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		(498)	680
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		804	124
Парични средства и парични екв. на 31 декември	10	306	804

1

Финансовият отчет е одобрен на 19 март 2018 г.

Пояснителните бележки от страница 6 до страница 22 са неразделна част от този финансов отчет.

Констнтин Василев
УправителИрина Сотирова
Главен счетоводителЗавършен безусловно:
25/06/2018698 Десислава
Върбанова
Регистриран одитор

1. Статут и предмет на дейност

Кредит Гарант БГ ООД е дружество с ограничена отговорност, учредено през 2014 г. със седалище в България. Адресът на управление е на Лъчезар Станчев № 3, София, България. Дружеството се представлява от управителите г-н Константин Василв. Основният капитал е в размер на 1,020 хил. лева, разпределен в 1,020,000 дяла с номинална стойност 1 лев всеки. Капиталът е изцяло внесен.

През юни 2015 г. Кредит Гарант БГ ООД получи лиценз от Българска Народна Банка за извършване на гаранционни сделки, придобиване на участия, кредитиране и финансов лизинг. Основният предмет на дружеството са гаранционни сделки.

2. База за изготвяне

2.1. Изявление за съответствие

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети за прилагане от Европейският съюз.

Съгласно ДР 8 от ЗСч Международните счетоводни стандарти (МСС) са приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 и включват Международните счетоводни стандарти, Международните стандарти за финансова отчетност и свързаните с тях тълкувания, последващите изменения на тези стандарти и свързаните с тях тълкувания, бъдещите стандарти и свързаните с тях тълкувания, издадени или приети от Съвета по международни счетоводни стандарти.

2.2. Промени в счетоводната политика

Възприетите счетоводни политики са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период. Приложението на новите и изменени стандарти и разяснения, приложими от януари 2017 г. нямат съществен ефект върху финансовите резултати от дейността или финансовото състояние на дружеството.

2.3. База за оценяване

Финансовият отчет е изготвен на база историческа цена, с изключение на задълженията по издадени финансови гаранции.

2.4. Функционална валута и валута на представяне

Този финансов отчет е представен в Български лева (BGN), която е функционалната валута на дружеството. Всички суми са закръглени до хиляда, освен когато е посочено друго.

2.5. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

При изготвянето на този финансов отчет, ръководството е направило преценки, приблизителни оценки и допускания, които влияят на прилагането на счетоводните политики на дружеството и на отчетените суми на

активите и пасивите, приходите и разходите. Реалният резултат може да бъде различен от тези приблизителни оценки.

2.5. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на приблизителните оценки се признава проспективно.

Информация за основните оценки при прилагане на счетоводните политики, които имат най-значителен ефект върху сумите, признати във финансовите отчети, е посочена по-долу:

Загуби от обезценка на вземанията и обезценка на други финансови активи

Към всяка отчетна дата, дружеството извършва преглед на вземанията, за да направи оценка дали в отчета за всеобхватния доход трябва да бъде отразена загуба от обща обезценка. Преглед за обезценка се прилага и за останалите финансови активи, като в зависимост от размера им се оценяват на портфейлна база или индивидуално.

В частност, от ръководството се изисква да направи приблизителната оценка на сумите и времето на възникване на бъдещите парични потоци, при определяне сумата на необходимата обезценка. Тези приблизителни оценки се базират на предположения относно редица фактори и реалните резултати може да са различни, както и да доведат до бъдещи промени в загубата от обезценка.

Признаване и оценка на провизии и условни задължения

Издадените финансови гаранции към клиентите на дружеството следва да се оценяват по по-високата от стойността, определена в съответствие с МСС 37 и стойността, която е първоначално призната, минус, когато е подходящо, натрупаната амортизация, призната в съответствие с МСС 18. За изчисление на стойността съгласно МСС 37, ръководството на дружеството следва да допусне определен размер за вероятността и размера на изходящите ресурси.

2.6. Значими счетоводни политики

Валутни операции

Финансовият отчет е представен в български лева - функционалната валута и валутата на представяне на дружеството. Сделките в чуждестранна валута се отразяват първоначално във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката.

Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута по официалния курс към датата на отчета за финансовото състояние.

Курсовите разлики, произтичащи от операции с чуждестранна валута и от преоценяването в края на годината на паричните активи и пасиви се признават в отчета за всеобхватния доход.

Финансови инструменти – първоначално признаване, последваща оценка и отписване

Дата на признаване

Финансовите активи и пасиви се признават на датата на сделката, т.е. датата, на която дружеството се ангажира да закупи или продаде финансови инструменти.

2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Финансови инструменти – първоначално признаване, последваща оценка и отписване (продължение)

Първоначално признаване и последваща оценка

Дружеството класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, заеми и вземания, инвестиции, държани до падеж и финансови активи на разположение за продажба. Ръководството определя класификацията на инвестициите си при тяхното първоначално признаване в зависимост от целта, поради която инструментите са придобити, както и от техните характеристики.

Всички финансови инструменти се признават първоначално по справедливата им стойност плюс разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването им, с изключение на финансови инструменти, които се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, първоначално се признават по справедлива стойност, а разходите по сделката се отнасят в отчета за всеобхватния доход.

След първоначалното признаване всички финансови активи, се оценяват по справедлива стойност, без намаление на разходите по сделката, които биха могли да възникнат при продажба или друго освобождаване, с изключение на заемите и вземанията и държаните до падеж, които се оценяват по амортизирана стойност.

Финансови инструменти, държани до падеж

Финансовите инструменти, държани до падеж и заемите и вземанията се оценяват по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент, намалена със загубата от обезценка. Амортизираната стойност се изчислява като се вземат предвид всички отстъпки или премии при придобиването, както и платените разходи и получените такси по сделката, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Амортизацията се включва в „приходи от лихви” в отчета за всеобхватния доход. Загубите от обезценка на тези инструменти се признават в отчета за всеобхватния доход в „обезценка на финансови активи”.

Заеми и вземания

Заемите и вземанията са финансови активи с фиксирани или определяеми плащания и матуритет, които не се котират на активен пазар. Те не са придобити с намерение за краткосрочна продажба и не се класифицирани като „финансови активи на разположение за продажба” или „финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата”.

След първоначалното им признаване, дружеството оценява заемите и вземанията по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент, намалена със загуба от обезценка. Печалбите и загубите от заеми и вземания се признават в отчета за доходите, когато заемите и вземанията бъдат отписани или обезценени, както и чрез процеса на амортизация.

Финансови гаранции

Договор за финансова гаранция е договор, който изисква емитентът да извърши определени плащания, за да възстанови на притежателя загубата, която той понася, поради това, че определен длъжник няма възможност да

2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Финансови инструменти – първоначално признаване, последваща оценка и отписване (продължение)

направи плащане, когато то е дължимо в съответствие с първоначалните или модифицираните условия на дългов инструмент.

Първоначално финансовите гаранции се оценяват по справедлива стойност. Последващото оценяване на финансовите гаранции е по по-високата от стойността, определена в съответствие с МСС 37 и стойността, която е първоначално призната, минус, когато е подходящо, натрупаната амортизация, призната в съответствие с МСС 18.

Отписване на финансови инструменти

Финансовите активи се отписват, когато правата за получаване на паричните потоци от тях са изтекли, когато дружеството е прехвърлило по същество всички рискове и ползи от собствеността на активите или когато дружеството не е нито прехвърлило, нито запазило по същество всички рискове и ползи на активите, но е прехвърлило контрола им, или дружеството е прехвърлило правата си за получаване на паричните потоци от актива или е поело задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне.

Финансовите пасиви се отписват, когато са погасени, т.е. когато задължението е отпаднало или е анулирано, или срокът му е изтекъл. Когато съществуващо финансово задължение е заменено с друго от същия заемодател при съществено различни условия, или условията са съществено изменени, замяната или изменението се счита за отписване на началния финансов пасив и признаване на нов такъв. Разликата между съответните балансови стойности се признава в отчета за всеобхватния доход.

Обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

Дружеството преценява на всяка балансова дата дали са налице обективни доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи. Финансов актив или група финансови активи са обезценени и е понесена загуба от обезценка, единствено ако са налице обективни доказателства за нея в резултат на едно или повече събития, които са възникнали след първоначалното признаване на актива („събитие на загуба”) и събитието на загуба (или събитията) оказва влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив или група финансови активи, което може да бъде надеждно оценено.

Основното “събитие загуба” е свързано с неплащане в срок на дължимите суми. Възможно е да са налице и други обстоятелства (например, измама, негативни промени в нивото на безработица и т.н.), показващи, че финансовите активи са обезценени.

Дружеството първо преценява дали съществуват обективни доказателства за обезценка на портфейлна база, когато финансовите активи не са самостоятелно значими. Дружеството включва актива в група от финансови активи със сходни характеристики на кредитен риск и ги разглежда заедно за обезценка. Загубата се оценява

2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Финансови инструменти – първоначално признаване, последваща оценка и отписване (продължение)

като разликата между балансовата стойност на актива и възстановимата сума, което е настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци (с изключение на очакваните бъдещи загуби, които не са възникнали), дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент за актива. Прогнозирането на бъдещите парични потоци се извършва чрез използване на различни статистически методи.

Балансовата стойност на кредитите се намалява чрез използване на корективна сметка за загуба от обезценка. Сумата на загубата се признава в отчета за всеобхватния доход. Бъдещите парични потоци за група финансови активи, които се разглеждат заедно за обезценка, се оценяват на база договорните парични потоци и опита с историческите загуби за активи със сходни характеристики на кредитен риск.

Историческият опит за загуби се коригира на база текущите налични данни за отразяване на ефекта на съществуващите условия, които не са повлияли върху периода, на който се базира историческият опит за загубите и за елиминиране на ефектите от условията в историческия период, които понастоящем не съществуват.

Методологията и предположенията, използвани за приблизителна оценка на бъдещите парични потоци, се подлагат на преглед регулярно, с цел намаляване на разликите между приблизителните оценки и текущо реализираните загуби.

Ако в следващ период сумата на загубата от обезценка намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, признатите преди това загуби от обезценка се възстановяват чрез намаление на корективната сметка за загуба от обезценка.

Компенсиране на финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви се компенсират, и в отчета за финансовото състояние се посочва нетната им стойност, само когато има текущо правно основание за това, както и съществува намерение сделките да се уредят на нетна база или активите да се реализират, а пасивите погасят едновременно.

Инвестиции в съвместни предприятия

Съвместно предприятие е съвместна дейност, при която страните, които притежават съвместен контрол върху дейността, имат права върху нетните активи на дейността. При изготвянето на индивидуалните финансови отчети, предприятието отчита инвестициите в съвместно контролирани предприятия по цена на придобиване (себестойност).

2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват парични средства в каса, разплащателни сметки в банки, банкови овърдрафти и банкови депозити на виждане или такива с оригинален матуритет до три месеца от датата на придобиване. За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както те са дефинирани по-горе.

Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка, като се изключват разходите за текуща поддръжка. Цената на придобиване включва невъзстановими данъци при покупката и разходи за подмяна на части на машините и съоръженията, когато тези разходи бъдат извършени и при условие, че отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив. Възприетият стойностен праг от дружеството за признаване на актив в групата на имоти, машини съоръжения е 700 лева. Амортизацията се изчислява на база на линейния метод за срока на полезния живот на активите. При извършване на разходи за основен ремонт на машина и/или съоръжение, те се включват в балансовата стойност на съответния актив като разходи за подмяна, при условие, че отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив.

Имот, машина или съоръжение се отписва при продажбата му или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от неговото използване. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива и балансовата стойност на актива), се включват в отчета за всеобхватния доход, когато активът бъде отписан.

В края на всяка финансова година, се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят от момента на промяната. Промените в очаквания полезен живот се отчитат чрез промяна в амортизационния срок или метод, както е целесъобразно, и се третира като промени в счетоводните приблизителни оценки.

Очакваният срок на полезния живот за ИТ оборудване и хардуер е 2 години.

Нематериални активи

Нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и натрупаната обезценка, като се изключват разходите за текуща поддръжка. Промените в очаквания срок на полезен живот се отчитат чрез промяна в амортизационния срок или метод, както е целесъобразно, и се третира като промени в счетоводните приблизителни оценки. Към всяка отчетна дата, ръководството извършва преглед на сроковете на полезен живот на нематериалните активи. Амортизацията се изчислява по линейния метод, с цел намаляване цената на придобиване на нематериалните активи до остатъчната им стойност за срока на полезния им живот.

Дружеството оценява дали полезният живот на нематериален актив е ограничен или неограничен.

Очакваният срок на полезен живот на софтуера е 2 години.

2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата, дружеството оценява дали съществуват индикации или промени в обстоятелствата, показващи, че балансовата стойност на даден нефинансов актив може да е обезценена. В случай на такива индикации, дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Когато балансовата стойност надхвърля възстановимата стойност на актива, той се счита за обезценен и загубата от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход. Възстановимата стойност на актива е по-високата от неговата справедлива стойност, намалена с разходите за продажба и стойността му в употреба.

Към всяка отчетна дата, дружеството преценява дали съществуват индикации, че загубата от обезценка на актив, различен от репутация, която е призната в предходни периоди, може вече да не съществува или пък да е намаляла. Ако съществуват подобни индикации, дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Загубата от обезценка се възстановява обратно само тогава, когато е настъпила промяна в преценките, използвани при определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка. В този случай, балансовата стойност на актива се увеличава до неговата възстановима стойност. Увеличената, вследствие на възстановяване на загубата от обезценка, балансова стойност на актив не може да превишава балансовата стойност, такава, каквато би била (след приспадане на амортизацията), в случай, че в предходни периоди не е била признавана загуба от обезценка за съответния актив. Възстановяването на загуба от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход, освен ако активът се отчита по преоценена стойност, в който случай възстановяването се третира като увеличение от преоценка

Провизии

Провизиите, които са задължения с несигурен момент на възникване или сума, се признават, когато дружеството има настоящо правно или конструктивно задължение в резултат на минали събития; когато е по-скоро вероятно, отколкото не, че за погасяване на задължението ще е необходим изходящ поток от ресурси и, когато сумата може да бъде надеждно оценена.

Данъци

Текущ данък върху доходите

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към датата на баланса.

Отсрочен данък върху доходите

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към датата на баланса, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности във финансовия отчет.

2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Данъци (продължение)

Отсрочените данъци се определят по данъчните ставки (и закони), действащи или влезли в сила към датата на баланса и които се очаква да бъдат приложими, когато се реализира отсроченият данъчен актив или се урежда отсроченият данъчен пасив. Основните временни разлики възникват в резултат на последващото оценяване на издадените финансови гаранции, когато стойността съгласно МСС 37 е по-висока от неамортизираната част на гаранцията съгласно МСС 18.

Отсрочените данъци не се отчитат, ако възникват в резултат на първоначалното признаване на актив или пасив в сделка, различна от бизнескомбинация, която в момента на сделката не оказва влияние нито върху счетоводната печалба или загуба, нито върху облагаемата печалба или загуба. Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, до степеня, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, освен ако отсроченият данъчен актив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката.

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка дата на баланса и я намалява до степеня, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка дата на баланса и се признават до степеня, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, която да позволи отсроченият данъчен актив да бъде възстановен.

Отсрочените данъци се дебитират или кредитират директно в собствения капитал, а не в отчета за доходите, когато данъкът се отнася до трансакции, които са били признати директно в собствения капитал през същия или предходни отчетни периоди.

Дружеството компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчно задължено предприятие.

Данък добавена стойност (ДДС)

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

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

• 2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Приходи

Приходи от предоставени финансови гаранции

Приходите по договорите за финансови гаранции се признават съобразно срока на валидност на издадената гаранция и само когато е вероятно таксите, свързани с договорите, да бъдат получени от дружеството. При закъснение на плащането на периодичните такси за гаранция с повече от една вноски, дружеството спира да признава приход до момента, когато клиентът плати закъснелите вноски или бенефициера по гаранция изиска плащане по гаранцията, с което дружеството изпълнява ангажимета си към клиента.

Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви за всички лихвоносни финансови инструменти се признават в приходи от лихви и разходи за лихви в отчета за всеобхватния доход, като се прилага метода на ефективния лихвен процент за всички инструменти, с изключение на определените като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата. Методът на ефективния лихвен процент е метод за изчисление на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и за разпределяне на приходите от лихви или разходите за лихви в съответния период. Ефективният лихвен процент е лихвеният процент, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления за очаквания срок на финансовия инструмент до нетната балансова стойност на финансовия актив или финансовия пасив.

При изчислението на ефективния лихвен процент, дружеството оценява приблизително паричните потоци, като взема под внимание всички договорни условия на финансовия инструмент, но не взема предвид бъдещи загуби по кредити. Изчислението включва всички договорени изходящи и входящи парични потоци, които са неразделна част от ефективния лихвен процент, разходите по сделката и всички останали премии и отстъпки. След като отразената стойност на даден финансов актив или група сходни финансови активи е намалена поради загуба от обезценка, приходите от лихви продължават да се признават чрез използване на първоначалния ефективен лихвен процент, приложен спрямо новата балансова стойност.

Курсовите разлики от сделки с чуждестранна валута се признават нетно в отчета за всеобхватния доход.

Доходи на персонала

Краткосрочни доходи на наети лица

Краткосрочните доходи на наетите лица се оценяват на недисконтирана база и се отчитат, като разходи, когато се получат свързаните с тях услуги.

Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочни бонуси, ако дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служители, и задължението може да бъде надеждно оценено.

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъдат ползван в рамките на 12 месеца след датата на

2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Приходи (продължение)

отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски.

Дългосрочни доходи на наети лица

Съгласно изискванията на Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителът е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, дружеството е задължено да му изплати обезщетение в размер до шест брутни работни заплати. Не са направени актюерски оценки на еднократните обезщетения на работниците при пенсиониране, поради което не са признати дългосрочни задължения към персонала в тази връзка, тъй като разходите биха били повече от ползите.

Дружеството не е разработвало и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане.

2.7. Бъдещи промени в счетоводната политика

Редица нови стандарти, промени в стандарти и разяснения са одобрени за прилагане от Европейската Комисия за годишни периоди, започващи след 1 януари 2017 г. и не са приложени при изготвянето на тези финансови отчети. Тези, които могат да бъдат от значение за дружеството, са посочени по-долу. **Кредит Гарант БГ** не планира да приеме тези стандарти по-рано.

МСФО 9 Финансови инструменти

МСФО 9 влиза в сила за годишни периоди от 01 януари 2018 г. и отменя МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и Оценяване. Новият стандарт въвежда различен подход за класифициране и оценка на финансовите активи въз основа на характеристиките на договорените парични потоци и бизнес модела за тяхното управление. Променя се и модела за обезценяване на финансовите активи на база на „очаквани загуби“, като по този начин ще се постигне по-ранно признаване на загубите от обезценка в сравнение с досега установената практика по МСС 39. МСФО 9 променя и начина на отчитане на издадените финансови гаранции. След влизането му в сила, финансовите гаранции ще се оценяват вече на по-високата стойност на очакваните загуби (преди стойността определена съгласно МСС 37) и стойността при първоначално признаване, намалена с натрупаната сума на признатите приходи съгласно МСФО 15. Очакванията са, че дружеството ще има по-големи кредитни обезценки при прехода към МСФО 9, както и по-завишени стойности на издадените финансови гаранции.

МСФО 15 Приходи от договори с клиенти

МСФО 15 влиза в сила за годишни периоди от 01 януари 2018 г. и заменя МСС 11 Договори за строителство и МСС 18 Приходи. Моделът наложен от новия стандарт определя признаването на приходите в зависимост от времето на прехвърляне на контрола върху предоставяните стоки и услуги, за разлика от сегашните модели, които се основават на анализа на рисковете и ползите.

Няма други стандарти или разяснения, които все още не са влезли в сила и които се очаква да имат съществен ефект върху финансовите отчети на дружеството.

3. Приходи

През юни 2015 г. Кредит Гарант БГ ООД получи лиценз от Българска Народна Банка за извършване на гаранционни сделки, придобиване на участия, кредитиране и финансов лизинг. Основният предмет на дружеството са гаранционни сделки. Основният приход е съставен от такси по издадените гаранции в размер на 2 385 хил.лв. (2016 г. – 2 734 хил.лв.).

Приходите от лихви в размер на 47 хил.лв. (2016 г. – 32 хил.лв.) са свързани с дадени заеми към свързани лица.

4. Разходи за персонала

	2017	2016
	хиляди лева	Хиляди лева
Възнаграждения и заплати	450	366
Разходи за социални осигуровки	30	27
Общо	480	393

5. Обезценка на финансови активи

	2017	2016
	Хиляди лева	Хиляди лева
Обезценка на вземания по изплатени суми към бенефициери	807	1 203
Обезценка на вземания от такси за финансова гаранция	68	20
Общо	875	1 223

Начислените разходи през 2017 г. за провизии за издадени финансови гаранции са в размер на 196 хил. лв. (2016 г. (20 хил. лв.).

6. Общи и административни разходи

	2017	2016
	Хиляди лева	Хиляди лева
Посреднически услуги	591	447
Разходи за събиране	24	28
Разходи свързани с съвместно дружество	-	45
Счетоводни и правни услуги	4	4
Разходи за амортизация	1	2
Други разходи	9	7
Общо	629	533

7. Данъци върху дохода

Отчет за всеобхватния доход

	2017	2016
	хиляди лева	хиляди лева
Счетоводна печалба преди данъци	252	597
Данъчни временни разлики, нетно	(200)	(18)
Данъчни постоянни разлики	(-)	(47)
Данъчен резултат	452	662
Данък на база ефективна данъчна ставка 10% (10% за 2015)	45	66
Отсрочен данък - приход	(20)	(2)
Общо разход за данък	25	64

7. Данъци върху дохода (продължение)

Приложената данъчна ставка за изчисление на отсрочените данъчни активи е 10%.

Елементите на временните разлики са както следва:

	Отчет за финансовото състояние		Отчет за всеобхватния доход	
	2017	2016	2017	2016
	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева
Отсрочени данъчни активи				
Оценка на фин. гаранции съгласно МСС 37 Провизии	33	13	20	2
Отсрочен данъчен актив	33	13	20	2

8. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства към 31.12.2017 г. в размер на 306 хил.лв. представляват пари по разплащателни банкови сметки. (2016 г. – 804 хил.лв.).

За целите на изготвяне на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват само салда в разплащателни банкови сметки.

9. Предоставени кредити

	31.12.2017	31.12.2016
	Хиляди лева	Хиляди лева
Краткосрочни кредити - Главница	599	882
Краткосрочни кредити Начислена лихва	27	8
Общо краткосрочни кредити	626	890
Дългосрочни кредити - Главница	692	-
Дългосрочни кредити - Начислена лихва	10	-
Общо дългосрочни кредити	702	-
Общо	1 328	890

Кредитите са редовни, с фиксирана лихва и се отчитат по амортизируема стойност, при лихвени нива 3% - 5%.

10. Вземания от клиенти по финансови гаранции

	31.12.2017	31.12.2016
	Хиляди лева	Хиляди лева
Вземания по изплатени суми към бенефициери	2 600	1 729
Вземания такси фин. гаранция	462	378
Коректив – обезценка на вземания	(2 590)	(1 716)
Общо	472	391

11. Търговски и други вземания

Търговските вземания в размер на 151 хил. лева към 31.12.2017 г. (2016 г. – 193 хил.лв.). представляват вземане от партньор, които посредничат при събиране на таксите за финансова гаранция. Салдото се състои от суми, платени от клиентите по издадени финансови гаранции към търговския партньор, които към 31.12.2017 г. не са издължени към Кредит Гарант БГ ООД.

12. Инвестиции в съвместно дружество

През 2016 г. Кредит Гарант БГ учреди съвместно дружество Файненшъл Маркетплейс АД с 50 % участие в капитала. В индивидуалния отчет дружеството се отчита по цена на придобиване.

Съвместното дружество Файненшъл Маркетплейс АД е акционерно дружество с основен капитал 800 000 лева, разпределен в 800 000 броя акции с номинална стойност 1 лев всяка. Капиталът е изцяло внесен. Адресът на управление е гр. София, ул. Лъчезар Станчев №3, Литекс тауър, ет.2. Предметът на дейност е услуги в областта на информационните технологии и интелектуална собственост, разработка на софтуер, търговско представителство, посредничество и агентство на местни и чужди лица в страната и чужбина; сделки с интелектуална собственост, издателска, импресарска и продуцентска дейност, вътрешна и външна търговия, консултантски услуги, изготвяне и защита на бизнеспроекти и бизнеспланове и всички други услуги и дейности, които не са забранени от закона.

13. Имоти, машини и съоразения

Сумата от 3 хиляди лева е закупено ИТоборудване през 2015 г. , което е напълно амортизирано към 31.12.2017 г. През 2016 г. е начислен разход за амортизация 2 хил.лева и балансовата стойност на имотите, машините и съоразенията към 31.12.2016 г. е 1 хил.лева.

14. Нематериални активи

Нематериалният актив в отчета за финансово състояние на дружеството е лиценза за финансова институция издаден от БНБ през юни 2015 г. Активът се счита, че има неограничен полезен живот и не се амортизира. До 31.12.2017 г. няма начислени обезценки.

15. Издадени финансови гаранции

Дружеството е издател на финансови гаранции за задължения на клиенти за плащане по договори за кредит. Издадените гаранции са необезпечени. Оценени са по по-високата от стойността, определена в съответствие с МСС 37 и стойността, която е първоначално призната, минус, когато е подходящо, натрупаната амортизация, призната в съответствие с МСС 18 .Оценката на ръководството за стойността на задълженията по издадени гаранции е 479 хил. лв. към 31.12.2016 г. (31.12.2016 г.: 313 хил. лв.).

16. Търговски и други задължения

	31.12.2017	31.12.2016
	Хиляди лева	Хиляди лева
Задължения към доставчици	54	97
Задължения към Бенефициери по фин. гаранции	70	51
Персонал	43	29
Задължения за осигуровки и данъци	8	7
Общо	175	184

17. Регистриран капитал

Разпределението на капитала е в 1,020,000 дяла с номинална стойност 1 лев всеки. Капиталът е изцяло внесен. Към 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г. съдружници са г-н Борислав Недялков и г-н Иван Ашминов, като всеки притежава 50% дялово участие.

18. Свързани лица

Разчетите представени по-долу произхождат от обичайната дейност на дружеството и са извършени по нормални пазарни цени. Неиздължените салда в края на годината са необезпечени и уреждането се извършва в парични средства. Няма гаранции, предоставени или получени за вземания от или задължения към свързани лица.

Вид свързаност	Описание	Отчет за	
		финансовото състояние	
		2017	2016
		Хиляди лева	Хиляди лева
Съдружници	Кредит	702	890
Дружества под общ контрол	Кредит	626	-
Дружество под общ контрол	Търговско вземане	151	193
Дружество под общ контрол	Задължение	124	103
Друга свързаност	Задължение	-	63

Вид свързаност	Описание	Отчет за	
		Всеобхватния доход	
		2017	2016
		Хиляди лева	Хиляди лева
Съдружници	Приходи от лихви	21	32
Дружества под общ контрол	Приходи от лихви	26	
Дружество под общ контрол	Общи и адм. разходи	615	475
Директорски състав	Ръководство на Дружеството	4	4
Друга свързаност	Разходи	-	292

19. Матуритетна структура на активите и пасивите

Представената по-долу таблица показва анализ на активите и пасивите на база очаквания период на тяхното възстановяване или уреждане.

	2017		2016	
	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева
	До 12 месеца	След 12 месеца	До 12 месеца	След 12 месеца
Активи				
Парични средства и парични еквиваленти	306	-	804	-
Предоставени кредити	626	702	890	-
Вземания от клиенти по фин. гаранции	472	-	391	-
Търговски и други вземания	151	-	193	-
Инвестиция в съвм. дружество	-	400		25
Активи по отсрочени данъци	-	33	-	13
Имоти, машини и оборудване	-	-	-	1
Нематериални активи	-	3	-	3
Общо активи	1 555	1 138	2 278	42
Пасиви				
Издадени финансови гаранции	479	-	313	-
Търговски и други задължения	175	-	184	-
Текущи данъчни пасиви	-	-	11	-
Общо пасиви:	654	-	508	-

20. Събития след датата на баланса

До датата на изготвяне на финансовия отчет не са настъпили събития, които да налагат допълнителни корекции и оповестявания във финансовия отчет на дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

21. Управление на риска

Ръководството носи цялостна отговорност за установяване и контрол на основните механизми за управление на риска, в съответствие с целта на дружеството да намери оптимален баланс между риск и възвращаемост.

Кредитен Риск

Кредитният риск за дружеството се състои от риск от финансова загуба ако клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания от клиенти по издадените финансови гаранции, като и предоставените кредити. Ето защо управлението стриктно контролира експозициите си към кредитен риск.

Балансовата стойност на финансовите активи представлява максималната кредитна експозиция. Максималната експозиция към кредитен риск в случай, че се изиска плащане по всички издадени финансови гаранции към 31.12.2017 г. е 1 394 хиляди лева. (31.12.2016 г. – 1 107 хил.лева).

Предоставените кредити са непросрочени и необезценени.

Концентрация на рискове на финансови активи с експозиция на кредитен риск

Финансови активи, значителни, като експозиция към отделни контрагенти, са предоставените кредити в размер на 1 328 хиляди лева и вземане от търговски партньор в размер на 151 хиляди лева. Вземанията от клиенти по издадени финансови гаранции са индивидуално несъществени, като размери.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, че дружеството може да не е в състояние да плати задълженията, свързани с финансовите му пасиви, когато те станат дължими и да замени средствата, когато те бъдат изтеглени. Последницата може да бъде невъзможност да се посрещнат задълженията за плащания към кредитори и изпълнение на поетите ангажменти за кредитиране.

Ръководството преценява, като незначителен ликвидния риск. Към края на 2017 година има достатъчно налични средства, както и краткосрочни вземания за погасяване на финансовите задължения на дружеството.

Таблицата по-долу представя дължимите от дружеството парични потоци по недеривативни финансови пасиви по оставащ договорен падеж към датата на отчета за финансовото състояние. Оповестените в таблицата суми са договорени, недисконтирани парични потоци, като дружеството управлява присъщия ликвиден риск на база очакваните недисконтирани парични постъпления. Сумата посочена за издадените финансови гаранции е максималната стойност, която дружеството би могло да се наложи да плати, ако се поискат всички издадени гаранции.

21. Управление на риска (продължение)

31 декември 2017	до 1 месеца	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1-5 години	Общо
	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева
Финансови пасиви					
Издадени финансови гаранции	1 394	-	-	-	1 394
Търговски и други задължения	175	-	-	-	175
Общо:	1 569	-	-	-	1 569

31 декември 2016	до 1 месеца	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1-5 години	Общо
	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева
Финансови пасиви					
Издадени финансови гаранции	1 107	-	-	-	1 107
Търговски и други задължения	184	-	-	-	184
Общо:	1 291	-	-	-	1 291

Пазарен риск

Пазарният риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци по даден финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните цени. Пазарният риск включва три вида риск: валутен, лихвен и друг ценови риск. Поради структурата на финансовите инструменти, Кредит Гарант БГ ООД е изложен основно на лихвен риск на справедливата стойност, поради факта, че предоставените кредити са с фиксиран лихвен процент.

Експозицията на дружеството по отношение на валутния курс е незначителна, тъй като активите и пасивите на дружеството са деноминирани в лева и евро.

Управление на капитала

Основната цел на политиката по управление на капитала е да осигури стабилна капиталова база необходима за финансиране на дружеството с оглед осъществяване на основните дейности и операции, както и да гарантира запазване на доверието на контрагентите, така необходимо за бизнеса на компанията.

От основаването на Кредит Гарант БГ ООД и след първоначалното набиране на капитала от 1 020 хиляди лева, няма разпределени дивиденди.

Дружеството включва в нетния дълг, лихвоносните заеми и привлечени средства, търговските задължения издадените финансови гаранции, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти. Капиталът включва регистрирания капитал и натрупаната печалба.

21. Управление на риска (продължение)

	2017	2016
	Хиляди лева	Хиляди лева
Издадени финансови гаранции	479	313
Търговски други задължения	175	184
Намалени с парични средства и паричните еквиваленти	(306)	(804)
Нетен дълг	348	(307)
Общо собствен капитал.	2 039	1 812

За целите на управление на капитала, в капитала се включват нетния дълг и общо собствения капитал. Управлението на компанията не използва специфични коефициенти, като например нетен дълг върху собствен капитал или т.нар. „gearing ratio“.

Наредба № 26 на БНБ, регулираща дейността на финансовите институции, налага минимални капиталови изисквания, които всяка една финансова институция е задължена да поддържа в размер на 250 хиляди лева.