



# **АЙКАРТ КРЕДИТ ЕАД**

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2017 година



**2017**

**Съдържание**

---

|   |      |
|---|------|
| Обща информация .....   | i    |
| Доклад за дейността .....                                       | ii   |
| Доклад на независимия одитор .....                              | -    |
| 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 към финансовия отчет .....                  | 5-28 |

**ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

**Съвет на директорите**

Иван Стефанов Табаков

Деян Маринов Добрев

Георги Митев Митев

**Адрес**

Хил Тауър, ет.8  
бул. Джеймс Баучер 76  
1000 - София  
България

**Правни консултанти**

АД Прокопиева, Троянов, Русенов и партньори  
бул. Джеймс Баучер 76  
София

АД Токушев и съдружници  
ул.Аксаков 7А  
София

**Одитор**

Грант Торнтон ООД  
бул. "Черни връх" № 26  
София

## **ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

## **ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

Ръководството представя своя годишен доклад и годишен финансов отчет към 31 декември 2017 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз. Финансовият отчет е одитиран от Грант Торнтон ООД.

Докладът за дейността предоставя коментар и анализ на финансовия отчет и друга съществена информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството.

## **ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА**

### **Описание на основната дейност**

„Айкарт Кредит“ ЕАД е финансова институция, вписана в регистъра на Българската народна банка (БНБ) по чл.3 на Закона за кредитните институции с основен предмет на дейност отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

Дружеството е учредено през юни 2009 г. като дъщерно предприятие на Интеркарт Файнанс АД (с ново име Айкарт АД) в отговор на променената правна рамка, регламентирана от Закона за кредитните институции и Закона за платежните услуги и платежните системи. Айкарт Кредит ЕАД отпуска потребителски заеми на ползватели на кредитни карти iCard, издавани и обслужвани от Айкарт АД. От септември 2009 г. започва постепенно прехвърляне на отпуснатите заеми от Айкарт АД към новоучреденото дружество, като тази дейност приключи през месец април 2010 г. Дружеството няма регистрирани клонове в страната и чужбина.

### **Анализ на пазарната среда**

Икономическият растеж през цялата 2017 г. се повиши в реално изражение с 3,6% спрямо 2016 г., като БВП на България възлиза на 98,631 млрд. лева по текущи цени (50,429 млрд. евро), като на човек се падат 13 884 хил. лева (7 099 хил. евро). Основният двигател са покупките на домакинствата, които се увеличават с 3,6% на годишна база и инвестициите, които отчитат посилен ръст – с 4,5%.

Изминалата 2017 г. потвърди положителните тенденции в банковата система на България. Печалбата в сектора доближи исторически най-високите равнища от периода преди глобалната криза. Показателите за капиталова адекватност и ликвидност останаха високи и надхвърлят средните в Европейския съюз. Кредитната активност на банките се увеличи, а необслужваните кредити продължиха да намаляват. Оценката за състоянието на сектора се допълва и от доброто, като цяло, изпълнение на мерките в отделните кредитни институции, набелязани след прегледа на качеството на активите и стрес теста през 2016 г.

За последните три месеца на 2017 г. активите на банковата система нарастват с 2,7 млрд. лв. (2,8%), а спрямо края на 2016 г. растежът им е с 6,2% до 97,8 млрд. лв. Ако през предходните години се отчитаха колебливи резултати при ръста на кредитиране, през 2017 г. той вече е достатъчно отчетлив, за да бъде сравняван с нивата, които се регистрираха преди повече от 10 години. Най-осезаем е ръстът в ритейл сегмента. Обемът на потребителските кредити нараства на годишна база с 5,5%.

През изминалата година редуциращ ефект върху размера на портфейла оказват действията по намаляване на кредитния риск, включващи и съществени отписвания на необслужвани кредити за сметка на провизии. Това се забелязва основно при корпоративните кредити, които дори отбелязват лек спад от 0,9% на годишна база. Добрата макроикономическа среда, в която оперират банките, свива дела на необслужваните кредити и респективно средствата, заделени за тяхната обезценка. Извършените разходи за обезценка по кредити и вземания за 12-те месеца на 2017 г., възлизат на 730 млн. лв., като намаляват с 9,5%.

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

След седем поредни тримесечия на двуцифрен годишен темп на нарастване на небанковите заеми приключват 2017 г. с едноцифрен растеж. Към края на миналата година обемът им се е увеличил с 9.6% спрямо последното тримесечие на 2016 г. Започналото през предходните две тримесечия леко забавяне в растежа през последното е още по-ясно изразено, като пада под 10% на годишна база. Така в края на 2017 обемът на небанковите заеми достига 2.750 млрд. лв.

По-слабият растеж е и в резултат на по-големи отписвания на необслужвани кредити, което се е случило през последното тримесечие, когато темпът им на свиване се е увеличил до близо 16% при 10.7% предходното тримесечие. Номиналното намаление при необслужваните заеми също е доста по-голямо в сравнение с предходни периоди – понижават се с 36.5 млн. лв. (при 14.6 млн. лв. предходното тримесечие). Така като тенденция подобряването на портфейла в сектора се запазва. Необслужваните кредити намаляват трета поредна година. Към края на 2017 г. размерът им е 344.6 млн. лв., а делът им в общия кредитен портфейл се свива до 12,5%.

Структурата на портфейлът на дружествата за небанкови заеми е основно към физически лица – 81.4% е делът на кредитите за домакинствата в общия размер на всички вземания, което прави 2,211 млрд.лв. В структурата на кредитите за домакинствата преобладаващи са потребителските – 2.063 млрд. лв., като техният годишен ръст е с 15.7%. Делът им в портфейла на дружествата е 93.3%, като постепенно се увеличава. Заемите, които са използвани за съфинансиране за покупка на имот, се свиват с двуцифрен темп за година – 52.1%, до 53.8 млн. лв. техният дял намалява до 2,4% в края на декември.

Секторът на небанковите дружества за кредитиране остава силно фрагментиран, като по данни на БНБ към края на 2017 г. броят на регистрираните в централната банка дружества е 157.

И през 2017 г. “Интеркарт Кредит” ЕАД продължи с политиката си за поддържане на добро качество на кредитния портфейл, чрез внимателна и консервативна политика при отпускането на нови кредити. Дружеството продължава да функционира при ясно дефинирани правила за идентифициране и управление на отделните видове рискове, съпътстващи дейността му.

**Резултати за текущия период**

Приходите на Айкарт Кредит ЕАД за 2017 г. възлизат на 1 651 хил. лв. и имат следните източници:

| <b>хил. лв.</b>                           | <b>2017</b>  | <b>2016</b>  |
|---|--------------|--------------|
| Приходи от лихви по предоставени кредити  | 1 510        | 1 550        |
| Приходи от такси за обслужване на кредити | 141          | 142          |
| <b>Общо:</b>                              | <b>1 651</b> | <b>1 692</b> |

**Избрани показатели за дейността**

| <i>хил. Лева</i>                     | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Финансови показатели</b>          |             |             |
| Приходи от лихви, такси и комисионни | 1 651       | 1 692       |
| Печалба за годината                  | 40          | 28          |
| Общо активи                          | 5 234       | 4 937       |
| Общо пасиви                          | 3 445       | 3 188       |
| Собствен капитал                     | 1 789       | 1 749       |
|                                      | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
| <b>Финансови съотношения</b>         |             |             |
| Дълг/Активи                          | 0.66        | 0.65        |
| Собствен капитал/Активи              | 0.34        | 0.35        |
| Задлъжнялост (Дълг/Собствен капитал) | 1.93        | 1.82        |

## ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

### Информация относно възнагражденията на ключовия управленски персонал.

Ключовият управленски персонал на „Айкарт Кредит“ ЕАД се състои от членовете на Съвета на директорите на Дружеството. През 2017 г. са начислени разходи за възнаграждения и осигуровки към ключовия управленски персонал на Дружеството на обща стойност 67 хил. лв., а за 2016 г. – 67 хил. лв.

### Структура на акционерния капитал

Регистрираният капитал на дружеството е разпределен в обикновени поименни акции с номинал от 1 лв. Разпределението на регистрирания капитал е, както следва:

| Акционер  | 2017     | 2017            | 2016     | 2016            |
|-----------|----------|-----------------|----------|-----------------|
|           | хил. лв. | Дял от капитала | хил. лв. | Дял от капитала |
| Айкарт АД | 2 000    | 100%            | 2 000    | 100%            |

### Управление на финансовия риск

При управлението на кредитния риск, "Айкарт Кредит" ЕАД прилага генерични статистически скоринг модели за оценка на кредитоискателите. Те включват както модели за кандидатстване за кредит (Application PD models), така и поведенчески (Behaviour PD models) модели за последваща оценка на рисковия профил на настоящите клиенти. Използваните скоринг модели са изцяло съобразени с допустимото ниво на риск за компанията и таргетираните групи клиенти, като при необходимост те периодично се ревизират.

Водещи принципи в кредитната дейност на компанията, залегнали и в стратегия за управление на кредитния риск са:

- Създаване на подходяща среда за управление на кредитния риск - поносимост към риск и ниво на рентабилност, което дружеството очаква да постигне при събдяване на различните видове рискове;
- Функциониране при надежден процес на кредитиране - кредитната политика на дружеството е изградена да функционира при надеждни, ясно определени процедури и критерии за отпускане на кредити;
- Разработване, имплементиране и актуализиране на правилата по управление на проблемни кредити и възстановяване на изискуемите по тях вземания.

"Айкарт Кредит" ЕАД наблюдава и анализира концентрацията на кредити в определен стопански сектор и географски район, по категории клиенти, по видове продукти. Дружеството има ясно определена стратегия и правила за събиране на просрочени кредити. При установена тенденция на влошаване на кредитоспособността на клиентите и възникване на проблеми по обслужването на кредитите, компанията реагира, като разработва схеми на кредитиране с цел намаляване размера и концентрацията в определени групи клиенти.

Едновременно с прегледа на оценката на кредитния риск се извършва и преглед на клиентския лимит. Променливите, използвани в поведенческия модел за оценка на риска не са статична величина. Тежестта на всяка величина се преценява периодично (на тримесечие) и съответно може да се изключва и/или замества от друга по-значима променлива.

## **ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

**При възникване на лоши вземания “Айкарт Кредит” ЕАД прилага процедура, която включва избор между следните възможности:**

- Реструктуриране на кредит;
- Продажба на кредит (цесия);
- Сключване на договор с фирма – колектор за събиране на вземания;
- Стартиране на процедура по съдебно производство.

Дружеството е изградило надеждна система за управление и контрол на съдебните кредити чрез имплементиране на специализиран софтуер за целта. Програмата позволява ежедневен мониторинг на постъпленията по съдебни вземания, както и проследяване и контрол на цялостния процес по делата.

### **ВЕРОЯТНО БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО**

Бъдещото развитие на дружеството през 2018 г. е свързано със запазване на финансова стабилност и качеството на кредитният портфейл, поддържане на консервативна кредитна политика за отпускането на кредити, запазване нивото на кредитния портфейл в края на 2017 г. и запазване както на настоящите клиенти, така и привличане на нови.

### **ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНАТА ДЕЙНОСТ**

Дейността на „Айкарт Кредит” ЕАД не е свързана с извършването на научни изследвания и разработки.

**ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗВЕСТНИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ДОГОВОРЕНОСТИ (ВКЛЮЧИТЕЛНО И СЛЕД ПРИКЛЮЧВАН НА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА), В РЕЗУЛТАТА НА КОИТО В БЪДЕЩ ПЕРИОД МОГАТ ДА НАСТЪПЯТ ПРОМЕНИ В ПРИТЕЖАВАНИЯ ОТНОСИТЕЛЕН ДЯЛ АКЦИИ НА НАСТОЯЩИЯ АКЦИОНЕР.**

На дружеството не са известни договорености, в следствие на които в бъдещ период могат да настъпят промени в относителния дял на дяловете, притежавани от настоящите съдружници

**ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВИСЯЩИ СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ ИЛИ АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА, КАСАЕЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ИЛИ ВЗЕМАНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО**

Дружеството няма висящи съдебни, административни или арбитражни дела, касаещи задълженията или вземанията.

**ВАЖНИ СЪБИТИЯ, КОИТО СА НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, КЪМ КОЯТО Е СЪСТАВЕН ГОДИШНИЯТ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване.

### **УПРАВЛЕНИЕ**

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2017 г. Аакарт Кредит ЕАД е еднолично акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Към 31 декември 2017 г. Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Деян Маринов Добрев
2. Иван Стефанов Табаков
3. Георги Митев Митев

Изпълнителен директор на Дружеството е Иван Стефанов Табаков.

## **ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

### **ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 187 Д И ЧЛ. 247 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН**

През 2017 г. Дружеството не е придобило собствени акции чрез обратно изкупуване.

#### **Членовете на Съвета на директорите и участието им в капитала и управлението на други дружества.**

Деян Маринов Добрев – Председател на Съвета на директорите на „Айкарт Кредит ЕАД“

Данни за значителни участия в управлението, дейността и/или собствеността на други дружества:

- Притежава 50% от дяловете на „Демарж“ ООД

Георги Митев Митев – член на Съвета на директорите на „Айкарт Кредит ЕАД“

Данни за значителни участия в управлението, дейността и/или собствеността на други дружества:

- Няма такива.

Иван Стефанов Табаков – Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите на „Айкарт Кредит“ ЕАД

Данни за значителни участия в управлението, дейността и/или собствеността на други дружества:

- Няма такива.


#### **Отговорности на ръководството**

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

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2017 г. 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 на действащото 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.

  
Иван Стефанов Табаков  
Изпълнителен директор  
АЙКАРТ КРЕДИТ ЕАД  
гр. София  
30 март 2018 г.





Грант Торнтон ООД  
Бул. Черни връх № 26, 1421 София  
Ул. Параскева Николау №4, 9000  
Варна  
Т (+3592) 987 28 79, (+35952) 69 55 44  
F (+3592) 980 48 24, (+35952) 69 55 33  
E [office@bg.gt.com](mailto:office@bg.gt.com)  
W [www.gtbulgaria.com](http://www.gtbulgaria.com)

## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До едноличния акционер на  
Айкарт кредит ЕАД  
гр. София, бул. Джеймс Баучер 76, Хил Тауър, ет.8

### Доклад относно одита на финансовия отчет

#### Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Айкарт Кредит ЕАД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2017 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, включващи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2017 г., 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 ЕС и българското законодателство.

#### 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 независимия финансов одит, приложим в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с тези изисквания. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

#### Параграф за обръщане на внимание

Обръщаме внимание на пояснение 2.1 База за изготвяне, където е оповестено че към 31 декември 2017 г. нетните активи на Дружеството са 1 789 хил. лв. – с 211 хил. лв. по-малко от акционерния капитал - 2 000 хил. лв. Съгласно чл. 252, ал.1 от Търговския закон Дружеството следва до една година да предприеме мерки за привеждане на капитала в съответствие с изискванията на националното законодателство. Нашето мнение не е модифицирано във връзка с този въпрос.

#### 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 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.

#### Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС и българското законодателство, както 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 длъжници се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване на 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 длъжници 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 и Закона за независимия финансов одит, 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 длъжници 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 лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

#### **Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания**

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, 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 финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- (б) докладът за дейността е изготвен в съответствие с приложимите законови изисквания; и
- (в) в резултат на придобитото познаване и разбиране на дейността на Дружеството и средата, в която то функционира, не сме установили случаи на съществено невярно представяне в доклада за дейността.

Марий Апостолов  
Регистриран одитор отговорен за одита  
Управител

Грант Торнтон ООД  
Одиторско дружество

11 април 2018 г.  
гр. София, България



**ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

|   | Бележки | 2017         | 2016         |
|---|---------|--------------|--------------|
| Приходи от лихви                          |         | 1 510        | 1 550        |
| Разходи за лихви                          |         | (113)        | (122)        |
| <b>Нетен доход от лихви</b>               | 3.1     | <b>1 397</b> | <b>1 428</b> |
| Приходи от такси и комисионни             |         | 141          | 142          |
| Разходи за такси и комисионни             |         | (106)        | (135)        |
| <b>Нетен доход от такси и комисионни</b>  | 3.2     | <b>35</b>    | <b>7</b>     |
| Други приходи, нетна сума                 | 3.3     | 2            | -            |
| Разходи за обезценки на вземания          | 3.4     | (952)        | (1 054)      |
| Разходи за персонала                      | 3.5     | (255)        | (195)        |
| Разходи за външни услуги                  | 3.6     | (167)        | (150)        |
| Разходи за амортизации                    |         | (2)          | (2)          |
| Разходи за материали                      |         | (2)          |              |
| Други разходи                             | 3.8     | (10)         | (3)          |
| <b>Печалба преди данъци</b>               |         | <b>46</b>    | <b>31</b>    |
| Разход от данък върху дохода за годината  | 4       | (6)          | (3)          |
| <b>Печалба за годината</b>                | 4       | <b>40</b>    | <b>28</b>    |
| <b>Общо всеобхватен доход за годината</b> |         | <b>40</b>    | <b>28</b>    |

Иван Табаков

Изпълнителен директор



Георги Митев

Главен счетоводител

Финансовия отчет е изготвен на 30 март 2018 г. и одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите от 10 април 2018 г. Пояснителните бележки от страница 5 до страница 28 са неразделна част от финансовия отчет.

**Заверил съгласно одиторски доклад от дата 11 април 2018 г.:**

Марий Апостолов  
Регистриран одитор отговорен за одита  
Управител

Грант Торнтон ООД  
Одиторско дружество



**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**

Към 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

|                                       | Бележки | 2017         | 2016         |
|---------------------------------------|---------|--------------|--------------|
| <b>АКТИВИ</b>                         |         |              |              |
| Парични средства                      | 6       | 1            | 1            |
| Предоставени заеми                    | 7       | 5 166        | 4 864        |
| Отсрочени данъчни активи              | 4       | 16           | 22           |
| Търговски и други вземания            | 8       | 50           | 34           |
| Машини и съоръжения                   | 9       | 1            | 16           |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                    |         | <b>5 234</b> | <b>4 937</b> |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>      |         |              |              |
| <b>Пасиви</b>                         |         |              |              |
| Търговски и други задължения          | 10      | 70           | 49           |
| Задължение за данък върху доходите    |         | -            | 3            |
| Задължения по получени заеми          | 11      | 3 375        | 3 136        |
| <b>Общо пасиви</b>                    |         | <b>3 445</b> | <b>3 188</b> |
| <b>Собствен капитал</b>               |         |              |              |
| Акционерен капитал                    | 5       | 2 000        | 2 000        |
| Натрупана загуба                      |         | (211)        | (251)        |
| <b>Общо собствен капитал</b>          |         | <b>1 789</b> | <b>1 749</b> |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b> |         | <b>5 234</b> | <b>4 937</b> |

Иван Табаков

Изпълнителен директор



Георги Митев

Главен счетоводител

Финансовия отчет е изготвен на 30 март 2018 г. и одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите от 10 април 2018 г. Пояснителните бележки от страница 5 до страница 28 са неразделна част от финансовия отчет.

**Заверил съгласно одиторски доклад от дата 11 април 2018 г.:**

Марий Апостолов

Регистриран одитор отговорен за одита

Управител

Грант Торнтон ООД

Одиторско дружество



**ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

|                                   | Акционерен капитал | Натрупана загуба | Общо         |
|-----------------------------------|--------------------|------------------|--------------|
| <b>На 1 януари 2016</b>           | <b>2 000</b>       | <b>(279)</b>     | <b>1 721</b> |
| <i>Печалба за годината</i>        | -                  | 28               | 28           |
| Общ всеобхватен доход за годината | -                  | 28               | 28           |
| <b>На 31 декември 2016</b>        | <b>2 000</b>       | <b>(251)</b>     | <b>1 749</b> |
| <b>На 1 януари 2017</b>           | <b>2 000</b>       | <b>(251)</b>     | <b>1 749</b> |
| <i>Печалба за годината</i>        | -                  | 40               | 40           |
| Общ всеобхватен доход за годината | -                  | 40               | 40           |
| <b>На 31 декември 2017</b>        | <b>2 000</b>       | <b>(211)</b>     | <b>1 789</b> |

Иван Табаков

Изпълнителен директор



Георги Митев

Главен счетоводител

Финансовия отчет е изготвен на 30 март 2018 г. и одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите от 10 април 2018 г. Пояснителните бележки от страница 5 до страница 28 са неразделна част от финансовия отчет.

**Заверил съгласно одиторски доклад от дата 11 април 2018 г.:**

Марий Апостолов  
Регистриран одитор отговорен за одита  
Управител

Грант Торнтон ООД  
Одиторско дружество



**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

|   | Бележки  | 2017         | 2016           |
|---|----------|--------------|----------------|
| <b>Печалба за годината преди данъци</b>   |          | 46           | 31             |
| <b>Корекция на непарични позиции</b>  |          |              |                |
| Безналични сделки   |          | (377)        | (1 441)        |
| Амортизации   |          | 2            | 2              |
| Печалба от продажба на нетекущи активи  |          | (2)          | -              |
| Разходи за лихви  |          | 113          | 122            |
| <b>Паричен поток от оперативна печалба преди промените в оперативните активи и пасиви</b> |          | <b>(218)</b> | <b>(1 286)</b> |
| <b>Оперативна дейност</b>   |          |              |                |
| <b>Изменение на оперативните активи</b>   |          |              |                |
| Изменение на предоставените заеми   | 7        | (302)        | 838            |
| Изменения на други вземания   | 8        | (16)         | 20             |
| <b>Изменение на оперативните пасиви</b>   |          |              |                |
| Увеличение на други задължения  | 10       | 21           | 1              |
| <b>Платени данъци</b>   |          | <b>(3)</b>   | <b>-</b>       |
| <b>Нетен паритечен поток от оперативна дейност</b>  |          | <b>(518)</b> | <b>(427)</b>   |
| <b>Инвестиционна дейност</b>  |          |              |                |
| Постъпления от продажба на активи   |          | 16           | -              |
| <b>Нетен паритечен поток от инвестиционна дейност</b>                                     |          | <b>16</b>    | <b>-</b>       |
| <b>Паричен поток от финансова дейност</b>   |          |              |                |
| Получени заеми  |          | 502          | 923            |
| Плащания по получени заеми  |          | -            | (524)          |
| Платени лихви по получени заеми   |          | -            | (2)            |
| <b>Нетен паричен поток от финансова дейност</b>   |          | <b>502</b>   | <b>397</b>     |
| <b>Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти</b>                      |          | <b>-</b>     | <b>(30)</b>    |
| <b>Парични средства и парични еквиваленти в</b>   |          |              |                |
| <b>Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември</b>                              | <b>6</b> | <b>1</b>     | <b>1</b>       |

Иван Табаков

Изпълнителен директор

Георги Митев

Главен счетоводител

Финансовия отчет е изготвен на 30 март 2018 г. и одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите от 10 април 2018 г. Поянителните бележки от страница 5 до страница 28 са неразделна част от финансовия отчет.

**Заверил съгласно одиторски доклад от дата 11 април 2018 г.:**

Марий Апостолов

Регистриран одитор отговорен за одита  
Управител

Грант Торнтон ООД

Одиторско дружество

## **ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### **1. Корпоративна информация**

АЙКАРТ КРЕДИТ ЕАД („Дружеството“) е акционерно дружество, учредено чрез вписване в търговския регистър. През 2017 г. Дружеството променя името си от Интеркарт Кредит ЕАД на Айкарт Кредит ЕАД. Финансовата година на Дружеството приключва на 31 декември. Седалището и адресът на управление на Дружеството е Хил Тауър, ет. 8, бул. Джеймс Баучер 76, София, България.

Основната дейност на Дружеството е отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

Към 31 декември 2017 г. едноличен акционер на Дружеството е Айкарт АД. Краен собственик е Интеркепитал Холдинг АД, чиито инструменти на собствения капитал не се котират на фондова борса.

Към 31 декември 2017 г., Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Иван Стефанов Табаков
2. Деян Маринов Добрев
3. Георги Митев Митев

Дружеството се представлява от изпълнителния директор Иван Стефанов Табаков.

Към края на годината, приключваща на 31 декември 2017 г., в Дружеството са наети по трудов договор 7 лица.

Финансовият отчет на АЙКАРТ КРЕДИТ ЕАД за годината, приключваща на 31 декември 2017 г., е одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите от 10 април 2018 г.

### **2.1 База за изготвяне**

Финансовият отчет е изготвен на база историческа цена, с изключение на заемите, които се отчитат по амортизирана стойност, намалена със загуба от обезценка.

Финансовият отчет е представен в български лева и всички показатели са закръглени до най-близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако не е упоменато друго.

### **Изявление за съответствие**

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

### **Действащо предприятие**

Настоящият финансов отчет е изготвен на база действащо предприятие в резултат на преценка на ръководството, че предприятието е способно да продължи дейността си като действащо. През 2017 г. Дружеството реализира печалба в размер на 40 хил. лв. (2016 г. 28 хил. лв.). Натрупаната загуба към 31 декември 2017 г. е 211 хил. лв. Нетните активи са 1 789 хил. лв. – с 211 хил. лв. по-малко от акционерния капитал - 2 000 хил. лв. Ръководството има уверението от едноличния акционер, че ще оказва финансова подкрепа чрез осигуряване на парични средства. Всичко това дава основание на Ръководството да заключи, че предприятието би могло и занапред да продължи своето съществуване и нормално функциониране, без да се предприемат съществени промени в неговата дейност.



## ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### 2.1 База за изготвяне (продължение)

#### Промени в счетоводните политики и оповестявания

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност и са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2017 г.

#### Нови стандарти и разяснения, които са приети и се отнасят до дейността на Дружеството:

Дружеството прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които имат ефект върху финансовия отчет на Дружеството и са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2017 г.:

*МСС 7 „Отчети за паричните потоци” (изменен) в сила от 1 януари 2017 г., приет от ЕС*

Тези изменения изискват допълнително оповестяване, което ще позволи на ползвателите на финансови отчети да оценят промените в задължения, произтичащи от финансовата дейност. Дружеството категоризира тези промени като промени, произтичащи от парични потоци и непарични промени с допълнителни категории съгласно изискванията на МСС 7 (вж. пояснение 27).

*МСС 12 „Данъци върху дохода” (изменен) в сила от 1 януари 2017 г., приет от ЕС*

Тези изменения са във връзка с признаването на отсрочени данъчни активи за неизползвани загуби и поясняват как да се отчитат счетоводно отсрочени данъчни активи относно дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност

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

Към датата на одобрението на този финансов отчет някои нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти са публикувани, но не са влезли в сила и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Ръководството очаква, че всички нововъведения ще бъдат включени в счетоводната политика на Дружеството за първия отчетен период, започващ след датата, от която те влизат в сила.

Информацията относно нови стандарти, изменения и разяснения, които се очаква да имат ефект върху финансовия отчет на Дружеството, е представена по-долу:

#### МСФО 9 „Финансови инструменти” в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС

Съветът по международни счетоводни стандарти (СМСС) издаде МСФО 9 „Финансови инструменти“, като завърши своя проект за замяна на МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“. Новият стандарт въвежда значителни промени в класификацията и оценяването на финансови активи и нов модел на очакваната кредитна загуба за обезценка на финансови активи. МСФО 9 включва и ново ръководство за отчитане на хеджирането. Ръководството на Дружеството е все още в процес на оценка на ефекта на МСФО 9 върху финансовия отчет, но все още не е възможно да предостави количествена информация. На този етап следните области са с очакван ефект:

- класификацията и оценяването на финансовите активи на Дружеството следва да бъдат прегледани на базата на новите критерии, които взимат под внимание договорените парични потоци за активите и бизнес модела, по който те са управлявани;
- обезценка на базата на очакваната загуба следва да бъде призната относно търговските вземания на Дружеството, освен ако те не бъдат класифицирани по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно новите критерии;

## ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### 2.1 База за изготвяне (продължение)

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

#### **МСФО 16 „Лизинги” в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС**

Този стандарт заменя указанията на МСС 17 и въвежда значителни промени в отчитането на лизинги особено от страна на лизингополучателите.

Съгласно МСС 17 от лизингополучателите се изискваше да направят разграничение между финансов лизинг (признат в баланса) и оперативен лизинг (признат извънбалансово). МСФО 16 изисква лизингополучателите да признават лизингово задължение, отразяващо бъдещите лизингови плащания, и ‘право за ползване на актив’ за почти всички лизингови договори. МСС е включил право на избор за някои краткосрочни лизинги и лизинги на малоценни активи; това изключение може да бъде приложено само от лизингополучателите. Счетоводното отчитане от страна на лизингодателите остава почти без промяна.

Съгласно МСФО 16 за договор, който е или съдържа лизинг, се счита договор, който предоставя правото за контрол върху ползването на актива за определен период от време срещу възнаграждение.

Ръководството е в процес на оценяване на ефекта от прилагането на стандарта, но все още не може да представи количествена информация. Следните действия са предприети, за да се определи ефектът:

- извършва се пълен преглед на всички договори, за да се прецени дали допълнителни договори няма да се считат за лизингови договори съгласно новата дефиниция на МСФО 16;

Нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти са публикувани, но които Ръководството не очаква, да имат ефект в дейността на Дружеството са:

- МСФО 2 „Плащане на базата на акции” (изменен) в сила от 1 януари 2018 г., все още не е приет от ЕС
- МСФО 4 „Застрахователни договори” (изменен) в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС
- МСФО 9 „Финансови инструменти” (изменен) – Отчитане на хеджирането, в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС
- МСФО 9 „Финансови инструменти” (изменен) – Предплащания с отрицателно компенсиране, в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС
- МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети” и МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия” (изменени), датата на влизане в сила още не е определена, все още не са приети от ЕС
- МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени” в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС
- МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти” в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС
- МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти” (изменен) в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС
- МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия” (изменен) – Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС
- МСС 40 “Инвестиционни имоти” (изменен) – Трансфер на инвестиционни имоти в сила от 1 януари 2018 г., все още не е приет от ЕС
- КРМСФО 22 “Сделки и авансови плащания в чуждестранна валута” в сила от 1 януари 2018 г., все още не е приет от ЕС
- Годишни подобрения на МСФО 2014-2016 г.

## ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### 2.2.Счетотоводна политика

#### Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“ (ревизиран 2007 г.). Дружеството прие да представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

#### Сравнителни данни

Дружеството представя и оповестява сравнителна информация за всички суми, отчетени в настоящия финансов отчет по отношение на предходния отчетен период. Където е необходимо сравнителните данни са рекласифицирани (преизчислени), с цел съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

### 2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условни пасиви към датата на отчета, както и върху отчетените приходи и разходи за периода. Несигурностите, свързани с направените предположения и приблизителни оценки, биха могли да доведат до фактически резултати, които да изискват съществени корекции в балансовите стойности на съответните активи или пасиви в следващи отчетни периоди.

#### Приблизителни оценки и предположения

Основните предположения, които са свързани с бъдещи и други основни източници на несигурности в приблизителните оценки към датата на отчета, и за които съществува значителен риск, че биха могли да доведат до съществени корекции в балансовите стойности на активите и пасивите през следващия отчетен период, са посочени по-долу:

#### *Обезценка на кредити и вземания*

Дружеството преразглежда всеки месец кредитния си портфейл за обезценка. Прегледът за обезценка се извършва в съответствие с одобрена от ръководството политика за оценка на рискови експозиции. Дружеството използва корективна сметка за отчитане на обезценката на трудносъбираеми и несъбираеми вземания от клиенти. Ръководството преценява адекватността на тази обезценка на база на възрастов анализ на вземанията, исторически опит за нивото на отписване на несъбираеми вземания, както и анализ на платежоспособността на съответния кредитополучател, промени в договорените условия на плащане и др. Ако финансовото състояние и резултатите от дейността на кредитополучателите се влошат (над очакваното), стойността на вземанията, които трябва да бъдат отписани през следващи отчетни периоди, може да бъде по-голяма от очакваната към датата на отчета. Методологията и предположенията за оценка на сумата за обезценка на кредити и вземания се преразглежда редовно, за да бъде намалена разликата между оценките за загуба и действителната загуба.

Дружеството оценява и класифицира кредитите си в четири рискови групи:

- Редовни експозиции – с просрочие до 30 дни;
- Експозиции под наблюдение - с просрочие от 31- 90 дни;
- Необслужвани експозиции – с просрочие от 91 – 180 дни;
- Загуба – над 180 дни.

## **ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### **2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)**

#### **Приблизителни оценки и предположения (продължение)**

Към края на всеки календарен месец Дружеството начислява обезценки на вземанията си, както следва:

- за експозиции под наблюдение - 10 %;
- за необслужвани експозиции - 50 %;
- за експозиции, класифицирани като загуба - 100 %.

#### *Провизия за компенсируеми отпуски на персонала.*

Дружеството признава провизия за задължението си да изплати неизползваните, компенсируеми отпуски на персонала. Определянето на провизията за неизползвани отпуски изисква ръководството да направи преценка относно разходите за компенсируеми отпуски на персонала и дължимите социални осигуровки, свързани с тях. Към 31 декември 2017 г., най-добрата преценка за необходимата провизия за компенсируеми отпуски е в размер на 12 хил. лв. (2016 г.: 6 хил. лв.).

#### *Доходи на персонала при пенсиониране*

Задължението за доходи на персонала при пенсиониране се определя чрез оценка. Тази оценка изисква да бъдат направени предположения за нормата на дисконтиране, бъдещото нарастване на заплатите и текучеството на персонала. Поради дългосрочния характер на доходите на персонала при пенсиониране, тези предположения са обект на значителна несигурност. През 2017 г. не са начислени допълнителни провизии за доходи на персонала при пенсиониране.

#### *Полезен живот на машини и съоръжения*

Финансовото отчитане на машините и съоръженията, и нематериалните активи включва използването на приблизителни оценки за техните очаквани полезни животи и остатъчни стойности, които се базират на преценки от страна на ръководството на Дружеството

#### *Отсрочени данъчни активи*

Отсрочените данъчни активи се признават за всички временни разлики и неизползвани данъчни загуби до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която те да бъдат приспаднати. Определянето на сумата на отсрочените данъчни активи, която да бъде призната, изисква да бъде направена преценка от ръководството, която се базира на очакваното време на възникване и нивото на бъдещите облагаеми печалби.

### **2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики**

#### **Превръщане в чуждестранна валута**

Финансовият отчет е представен в български лева. Това е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват в лева по официалния обменен курс за деня на сделката (фиксинг на Българска Народна Банка). Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, се преизчисляват в лева в края на годината по заключителния обменен курс на Българска Народна Банка. Всички курсови разлики се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Непаричните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута, се превръщат в лева по обменния курс към датата на първоначалната сделка.

#### **Разходи по заеми**

Разходите по заеми се признават като разход в периода, за който се отнасят.

## ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### 2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

#### Машини и съоръжения

Машините и съоръженията се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка. Цената на придобиване включва и разходи за подмяна на части от машините и съоръженията, когато тези разходи бъдат извършени и при условие, че отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив. При извършване на разходи за основен преглед 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. Всички други разходи за ремонт и поддръжка се признават в печалбата или загубата в периода, в който са извършени.

Амортизациите се изчисляват на база на линеен метод за срока на полезния живот на активите. За да бъде признат придобит от дружеството актив като дълготраен се възприема стойностна граница от 500 лв. Тази граница обаче не се отнася до активи, които макар и на по-висока стойност нямат характер на ресурс, от който може да се извлече оценяема икономическа изгода.

Машини или съоръжения се отписват при продажбата им или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от тяхното използване или при освобождаване от тях. 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 печалбата или загубата и другия всеобхватен 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 проспективно.

Оценката на полезен живот на дълготраините материални активи са определени по групи както следва:

| Вид актив            | Срок на ползване |
|----------------------|------------------|
| Компютърна техника   | 3 години         |
| Транспортни средства | 10 години        |

#### Финансови активи

##### Първоначално признаване

Класификацията на финансовите активи, при тяхното първоначално признаване се определя от техните характеристики и от целта на придобиването. Дружеството класифицира финансовите си активи към момента на първоначалното им признаване, но в края на всеки отчетен период преразглежда класификацията им (прекласифицира ги), когато това е позволено и уместно.

Финансовите активи в обхвата на МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване* се класифицират като: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата; заеми и вземания; инвестиции, държани до падеж; или финансови активи на разположение за продажба. Финансовите активи се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс, в случай на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия актив.

Дружеството класифицира финансовите си активи при първоначалното им признаване и в края на всеки отчетен период, преразглежда класификацията на тези активи, ако това е позволено и уместно.

##### Дата на признаване

Редовните покупки или продажби на финансови активи се признават на датата на уреждане на сделката, т.е. на датата, на която Дружеството купува или продава актив. Редовните покупки или продажби са покупки или продажби на финансови активи, чиито условия изискват прехвърлянето на актива през период от време, установен обикновено с нормативна разпоредба или действаща практика на съответния пазар.

## ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### 2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

#### Финансови активи (продължение)

##### *Предоставени заеми и вземания*

Заемите и вземанията са финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното им признаване, Дружеството оценява заемите и вземанията по амортизирана стойност, с използването на метода на ефективния лихвен процент, намалена с разходите за обезценка. Амортизираната стойност се изчислява като се вземат пред вид всички премии и отстъпки при придобиването, както и таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент и разходите по сделката. Печалбите и загубите от заеми и вземания се признават в отчета печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, когато заемите и вземанията бъдат отписани или обезценени, както и чрез процеса на амортизация.

#### Обезценка на финансови активи

Дружеството преценява на всяка отчетна дата наличието на обективни доказателства за обезценка на финансов актив или на група от финансови активи.

##### *Предоставени заеми и вземания, отчитани по амортизирана стойност*

Към края на всеки календарен месец Дружеството начислява обезценки на вземанията си съгласно въдприететата счетоводна политика.

Загуба от обезценка на предоставени кредити и вземания, отчитани по амортизирана стойност, се начислява, когато е налице разлика между балансовата стойност и настоящата стойност на бъдещите парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Загубата от обезценка се признава в отчета печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

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. Възстановяване на експозиция на юридическо лице в класификационната група "редовни експозиции" е допустимо, само когато са погасени всички просрочени суми, изплатени са три редовни погасителни вноски по главница и/или лихви съгласно договорения погасителен план и експозицията отговаря на условията на редовна експозиция. Възстановяването на експозиция на физическо лице в класификационната група "редовни експозиции" е допустимо, само ако са погасени всички просрочени суми (главница и/или лихви). Възстановяването на загубата от обезценка се признава в отчета печалбата или загубата и другия всеобхватен доход до размера на натрупаната преди това обезценка.

## **ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### **2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)**

#### **Финансови пасиви**

##### *Търговски и други задължения*

Търговските и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, задълженията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо - по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва.

##### *Лихвоносни заеми и привлечени средства*

При първоначалното им признаване лихвоносните заеми и привлечени средства се оценяват по справедлива стойност, намалена с пряко свързаните разходи по сделката.

След първоначалното им признаване Дружеството оценява лихвоносните заеми и привлечени средства по амортизирана стойност при използване на метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите от лихвоносните заеми и привлечени средства се признават в отчета печалбата или загубата и другия всеобхватен доход при отписване на пасива, както и в процеса на амортизация.

Лихвоносните заеми и други привлечени финансови ресурси се класифицират като текущи освен за частта от тях, за която Дружеството има безусловно право да уреди задължението си в срок над 12 месеца от датата на отчета.

#### **Отписване на финансови активи и пасиви**

##### *Финансови активи*

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли;
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са запазени, но е поето договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне; или
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени, при което (а) Дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив; или (б) Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазило контрола върху него.

## **ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### **2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)**

#### **Отписване на финансови активи и пасиви (продължение)**

##### *Финансови пасиви*

Финансов пасив се отписва, когато той е погасен, т.е. когато задължението, определено в договора, е отпаднало или е анулирано или срокът му е изтекъл.

#### **Парични средства и парични еквиваленти**

Паричните средства и еквиваленти в отчета за финансовото състояние включват налични парични средства в брой и по банкови сметки.

#### **Регистриран капитал**

Регистрираният капитал е представен по номиналната стойност на издадените и платени акции.

#### **Провизии**

##### *Общи*

Дружеството признава провизии, когато са налице едновременно следните условия:

- Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития;
- Има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток от ресурси, съдържащ икономически ползи;
- Може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението.

Когато Дружеството очаква, че някои или всички необходими за уреждането на провизията разходи ще бъдат възстановени, например съгласно застрахователен договор, възстановяването се признава като отделен актив, но само тогава когато е практически сигурно, че тези разходи ще бъдат възстановени. Разходите за провизии се представят в отчета печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, нетно от сумата на възстановените разходи. Когато ефектът от времените разлики в стойността на парите е съществен, провизиите се дисконтират като се използва текуща норма на дисконтиране преди данъци, която отразява специфичните за задължението рискове. Когато се използва дисконтиране, увеличението на провизията в резултат на изминалото време, се представя като финансов разход.

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

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



## **ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### **2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)**

#### **Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудовото законодателство**

##### *Краткосрочни доходи*

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

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсирани отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната оценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

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

##### *Дългосрочни доходи на персонала при пенсиониране*

Съгласно българското трудово законодателство, Дружеството като работодател, е задължено да изплати две или шест брутни месечни заплати на своите служители при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време. Ако служителят е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия си стаж, той трябва да получи шест брутни месечни заплати при пенсиониране, а ако е работил по-малко от 10 години при същия работодател – две брутни месечни заплати. Към 31 декември 2016 г. Дружеството е начислило провизии за пенсиониране в размер на 2 хил. лв., като е използвана норма за дисконтиране, равна на 5% при текучество на персонала 43%.

#### **Признаване на приходи**

Приходите на Дружеството включват приходи от лихви и приходи от такси и комисиони по обслужване на предоставени кредити. Те се признават до степента, в която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Дружеството и сумата на прихода може да бъде надеждно оценена. Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото възнаграждение, като се изключат отстъпки, работи и други данъци върху продажбите или мита. Преди да бъде признат приход, следните специфични критерии за признаване трябва също да бъдат удовлетворени:

##### *Приходи от лихви*

Приходите от лихви се начисляват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за всички инструменти, оценявани по амортизирана стойност чрез използване на метода на ефективния лихвен процент.

##### *Приходи от такси и комисиони*

Приходите от такси и комисиони се признават на принципа на начисляването, след като се извърши съответната услуга. Приходите от комисиони за теглене на парични средства в брой, както и текущите напомнителни такси за невнесени минимални погасителни вноски се начисляват в съответствие с изискванията на договорите и се признават в отчета печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода, за който се отнасят.

## ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### 2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

#### Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване на база принципите на начисляване и съпоставимост. Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите, за които се отнасят, се изпълняват. Финансовите разходи се представят отделно в отчета печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода, за който се отнасят и се състоят от: разходи за лихви по получени заеми и банкови такси и комисиони.

#### Данъци

##### *Текущ данък върху доходите*

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават до 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 отчета.

Текущите данъци се дебитират или кредитират директно в собствения капитал (а не в отчета за всеобхватния доход), когато данъкът се отнася до статии, които са били признати директно в собствения капитал през същия или предходни отчетни периоди.

##### *Отсрочен данък върху доходите*

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към датата на отчета за финансовото състояние, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики освен до степента, до която отсроченият данъчен пасив 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.

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, пренесени неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби, до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани данъчни кредити и неизползваните данъчни загуби, 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 отчета за финансовото състояние и я намалява до степента, 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 отчета за финансовото състояние и се признават до степента, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, която да позволи отсроченият данъчен актив да бъде възстановен.

## **ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### **2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)**

#### **Данъци (продължение)**

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на отчета за финансовото състояние.

Отсрочените данъци се дебитират или кредитират директно в собствения капитал (а не в отчета за всеобхватния доход), когато данъкът се отнася до статии, 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 върху добавената стойност (ДДС)*

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

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

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

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**3. Приходи и разходи**

**3.1 Нетен доход от лихви**

|  | <b>2017</b>  | <b>2016</b>  |
|--|--------------|--------------|
| <b>Приходи от лихви</b>                    |              |              |
| Лихви по предоставени кредити              | 1 510        | 1 550        |
| <b>Общо:</b>                               | <b>1 510</b> | <b>1 550</b> |
| <b>Разходи за лихви</b>                    |              |              |
| Разходи за лихви по заеми от свързани лица | (113)        | (122)        |
| <b>Общо:</b>                               | <b>(113)</b> | <b>(122)</b> |
| <b>Нетен доход от лихви:</b>               | <b>1 397</b> | <b>1 428</b> |

**3.2. Нетен доход от такси и комисиони**

|   | <b>2017</b>  | <b>2016</b>  |
|---|--------------|--------------|
| <b>Приходи от такси</b>                   |              |              |
| Приходи от такси за обслужване на кредити | 141          | 142          |
| <b>Общо:</b>                              | <b>141</b>   | <b>142</b>   |
| <b>Разходи за такси и комисионни</b>      |              |              |
| Банкови такси и комисионни                | (2)          | (1)          |
| Такси по платежни услуги                  | (104)        | (134)        |
| <b>Общо:</b>                              | <b>(106)</b> | <b>(135)</b> |
| <b>Нетен доход от такси и комисионни:</b> | <b>35</b>    | <b>7</b>     |

**3.3 Други доходи**

Сумата от 2 хил. лв. в отчета за печалбата или загубата за 2017 г., представлява печалба от продажба на дълготраен актив.

През 2016 г., Дружеството продава част от кредитния си портфейл с балансова стойност 1 040 хил. лв., а нетния доход от сделката е 0 хил. лв.

**3.4 Разходи за обезценки**

|  | <b>2017</b>  | <b>2016</b>    |
|--|--------------|----------------|
| Разходи за обезценки на съдебни вземания | (1 066)      | (1 323)        |
| Разходи за обезценки на вземания         | (118)        | (6)            |
| Възстановени разходи за обезценки        | 232          | 275            |
| <b>Общо:</b>                             | <b>(952)</b> | <b>(1 054)</b> |

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**3.4 Разходи за обезценки (продължение)**

| <b>Движение в натрупаната обезценка:</b> |               |
|--|---------------|
| <b>На 1 януари 2016</b>                  | 9 390         |
| Призната през 2016                       | 1 329         |
| Отписани обезценени вземания през 2016   | (51)          |
| Възстановена обезценка през 2016         | (275)         |
| Нетно изменение през 2016                | 1 003         |
| <b>На 1 януари 2017</b>                  | 10 393        |
| Призната през 2017                       | 1 184         |
| Възстановена обезценка през 2017         | (232)         |
| Нетно изменение през 2017                | 952           |
| <b>На 31 декември 2017</b>               | <b>11 345</b> |

Съгласно възприетата от Дружеството методика, предоставените кредити се класифицират в групи експозиции, носещи различна степен на риск от несъбиране на вземането. Отнасянето на една клиентска партида към конкретна експозиция се извършва въз основа на анализ на поведението на кредитополучателите относно спазването на сроковете за погасяване на задълженията си към Айкарт Кредит ЕАД, извършен към края на всеки календарен месец. Освен формалното разделение на експозициите по времеви признак, т.е. период на закъснение на покриване на задължение по месечно извлечение, се прави подробен преглед на партидите на кредитополучатели със значими по стойност салда, на кредитополучатели, изразходвали напълно отпуснатия им кредитен лимит, партиди със съмнителни трансакции и други, считани за рискови критерии. На тази база се извършва по-точно категоризиране на вземанията за всяка една от категориите експозиции.

**3.5 Разходи за персонала**

|                                    | <b>2017</b>  | <b>2016</b>  |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Разходи за възнаграждения          | (201)        | (157)        |
| Разходи за социално осигуряване    | (29)         | (21)         |
| Социални разходи                   | (13)         | (10)         |
| Начисления за неизползвани отпуски | (12)         | (7)          |
| <b>Общо:</b>                       | <b>(255)</b> | <b>(195)</b> |

**Възнаграждения на ключовия управленски персонал**

През 2017 г. са начислени разходи за възнаграждения и осигуровки към ключовия управленски персонал на Дружеството на обща стойност 67 хил. лв. (2016 г. – 67 хил. лв.).

**3.6 Разходи за външни услуги**

|                                      | <b>2017</b>  | <b>2016</b>  |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Услуги на подизпълнители             | (77)         | (75)         |
| Наеми                                | (45)         | (45)         |
| Разходи за реклама                   | (13)         | -            |
| Независим финансов одит              | (12)         | (12)         |
| Управленски и административни услуги | (12)         | (10)         |
| Телекомуникационни услуги            | (6)          | (6)          |
| Транспортни и куриерски услуги       | (2)          | (2)          |
| <b>Общо:</b>                         | <b>(167)</b> | <b>(150)</b> |

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Дружеството е страна по договор за оперативен лизинг за наем на помещение, като бъдещите минимални плащания за следващи отчетени периоди възлизат общо на 45 хил. лв. Същите представляват за очаквани плащания до една година.

Договорите за оперативен лизинг на Дружеството не съдържат клаузи за условен наем, опция за подновяване или покупка, клаузи за увеличение или ограничения относно дивиденди, по-нататъшен лизинг или допълнителен дълг. Не са реализирани приходи от подлизинг.

**3.7 Други разходи**

|                         | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|-------------------------|-------------|-------------|
| Разходи за командировки | (3)         | (2)         |
| Данъци и такси          | (2)         | (1)         |
| Други                   | (5)         | -           |
| <b>Общо:</b>            | <b>(10)</b> | <b>(3)</b>  |

**4. Данъци**

Основни компоненти на разхода за данък върху дохода:

|   | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|---|-------------|-------------|
| Текущ данъчен разход  | -           | (3)         |
| Данъчен ефект от временни разлики                               | (6)         | -           |
| <b>Разход за данък върху дохода, отчетен в отчета за дохода</b> | <b>(6)</b>  | <b>(3)</b>  |

Приложимата ставка на данъка върху доходите за 2017 г. и 2016 г. е 10 %.

Равнението между разхода за данък върху дохода и счетоводния резултат, умножен по приложимата данъчна ставка за съответния период, е представено по-долу:

|   | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|---|-------------|-------------|
| <b>Счетоводна печалба</b>   | <b>46</b>   | <b>31</b>   |
| Данък върху дохода по приложимата данъчна ставка                      | (5)         | (3)         |
| Данъчен ефект от :  |             |             |
| - увеличения по данъчна декларация                                    | (3)         | (6)         |
| - намаления по данъчна декларация                                     | 8           | 6           |
| Данъчен ефект от увеличения и намаления, нето                         | 5           | -           |
| Ефект от възникване и обратно проявление на временни разлики          | (6)         | -           |
| <b>Разход за данък върху дохода, отчетен в печалбата или загубата</b> | <b>(6)</b>  | <b>(3)</b>  |

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**4. Данъци (продължение)**

Движението на отсрочените данъчни активи може да бъде представено по следния начин:

|  | 2017                 | 2016                 |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Отсрочени данъчни активи</b>                | <b>Данъчен ефект</b> | <b>Данъчен ефект</b> |
| <b>Салдо в началото на периода</b>             | <b>22</b>            | <b>22</b>            |
| <b>Отписани през годината:</b>                 |                      |                      |
| <i>Компенсирани отпуски на персонала</i>       | (1)                  | -                    |
| <i>Данъчна загуба за периода</i>               | -                    | (6)                  |
| <i>Разходи за обезценки на активи</i>          | (6)                  | -                    |
| <b>Общо отписани през годината:</b>            | <b>(7)</b>           | <b>(6)</b>           |
| <b>Възникнали през годината:</b>               |                      |                      |
| <i>Компенсирани отпуски на персонала</i>       | 1                    | 1                    |
| <i>Разходи за обезценки на активи</i>          | -                    | 5                    |
| <b>Общо възникнали през годината:</b>          | <b>1</b>             | <b>6</b>             |
| <b>Салдо в края на периода:</b>                |                      |                      |
| <i>Компенсирани отпуски на персонала</i>       | 1                    | 1                    |
| <i>Разходи за обезценки по чл. 34</i>          | 14                   | 20                   |
| <i>Други начисления на доходи за персонала</i> | 1                    | 1                    |
| <b>Салдо в края на периода:</b>                | <b>16</b>            | <b>22</b>            |

Всички възникнали през 2017 и 2016 година данъчни ефекти са признати в печалбата или загубата.

Дружеството не е начислило отсрочен данъчен актив за признатите в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход разходи за обезценки на вземания по предоставени кредити, тъй като в качеството си на финансова институция, по смисъла на чл.3 от Закона за кредитните институции и в съответствие с разпоредбите на данъчното законодателство за текущата година, при образуване на данъчния финансов резултат на финансовите предприятия, разходите по последващи оценки на финансови активи се признават в годината на счетоводното им отчитане.

**5. Акционерен капитал**

Регистрираният капитал на Дружеството е напълно внесен към 31 декември 2017 г. и е разпределен в 2 000 000 броя обикновени поименни акции, с номинал от 1 лв., както следва:

| Акционер  | 2017     | 2017            | 2016     | 2016            |
|-----------|----------|-----------------|----------|-----------------|
|           | хил. лв. | Дял от капитала | хил. лв. | Дял от капитала |
| Айкарт АД | 2 000    | 100%            | 2 000    | 100%            |

Всяка акция дава право на един глас, право на дивиденди и на ликвидационен дял.

**6. Парични средства**

Към края на периода, завършващ на 31 декември 2017 г. паричните средства на Дружеството възлизат на 1 хил. лв. (2016 г.: 1 хил. лв.).

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**7. Предоставени заеми**

|                                      | <b>2017</b>  | <b>2016</b>  |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Вземания по предоставени заеми       | 6 047        | 5 678        |
| Обезценки на вземания                | (881)        | (814)        |
| Вземания по предоставени заеми, нето | <u>5 166</u> | <u>4 864</u> |
| Вземания по съдебни дела             | 10 464       | 9 579        |
| Обезценки                            | (10 464)     | (9 579)      |
| Вземания по съдебни дела, нето       | <u>-</u>     | <u>-</u>     |
| <b>Общо:</b>                         | <b>5 166</b> | <b>4 864</b> |

Нетната балансова стойност на предоставените заеми се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

В балансовата стойност на вземанията по предоставени заеми към 31 декември 2017 г., са включени вземания следствие от предлаганата услуга „разсрочване на покупки“. Тази услуга дава възможност на кредитополучателите на Айкарт Кредит ЕАД да разсрочат всяка транзакция за покупка на стоки и услуги за период от 2 до 36 месеца. Нетекущата част представлява сбор от разсрочените вноски на покупки, които ще падежират за срок, по-дълъг от 1 година спрямо датата на отчета за финансово състояние и възлизат на 25 хил. лв. (за 2016 г.: 29 хил. лв.)

Движението в натрупаната обезценка на трудносъбираемите вземания е представено подробно в Бележка 3.4 Разходи за обезценки.

Във Вземания по предоставени заеми към 31 декември 2017 г. са включени вземания от свързани лица по предоставени заеми –кредитни карти в размер на 1 332 хил. лв. (2016 г.: 1 145 хил. лв.).

**8. Търговски и други вземания**

|                                     | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| Вземания от клиенти                 | 38          | 27          |
| Предоставени обезпечения и гаранции | 11          | 5           |
| Вземания по платежни операции       | -           | 2           |
| Други вземания                      | 1           | -           |
| <b>Общо:</b>                        | <b>50</b>   | <b>34</b>   |

Нетната балансова стойност на търговските вземания се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

Вземанията от свързани лица към 31 декември 2017 г. включени в Търговски и други вземания са в размер на 38 хил. лв. (2016 г.: 28 хил. лв.).



**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**9. Машини и съоръжения**

|                                   | Транспортни средства | Компютърна техника | Общо |
|-----------------------------------|----------------------|--------------------|------|
| <b>Отчетна стойност:</b>          |                      |                    |      |
| На 1 януари 2016                  | 18                   | 1                  | 19   |
| На 1 януари 2017                  | 18                   | 1                  | 19   |
| Отписани                          | (18)                 | -                  | (18) |
| Придобити                         | -                    | 1                  | 1    |
| На 31 декември 2017               | -                    | 2                  | 2    |
| <b>Амортизация:</b>               |                      |                    |      |
| На 1 януари 2016                  | 1                    | -                  | 1    |
| Начислена амортизация за годината | 2                    | -                  | 2    |
| На 1 януари 2017                  | 3                    | -                  | 3    |
| Начислена амортизация за годината | 1                    | 1                  | 2    |
| Описана амортизация               | (4)                  | -                  | (4)  |
| На 31 декември 2017               | -                    | 1                  | 1    |
| <b>Балансова стойност:</b>        |                      |                    |      |
| На 1 януари 2016                  | 17                   | 1                  | 18   |
| На 1 януари 2017                  | 15                   | 1                  | 16   |
| На 31 декември 2017               | -                    | 1                  | 1    |

Към края на отчетната година Дружеството не е предоставило като обезпечение по свои задължения дълготрайни материални активи.

Дружеството няма поети ангажименти за придобиване на нетекущи активи към 31 декември 2017 г.

**10. Търговски и други задължения**

|                                     | 2017      | 2016      |
|-------------------------------------|-----------|-----------|
| Задължения към доставчици           | 37        | 26        |
| Задължения към персонала            | 15        | 8         |
| Задължения по картови транзакции    | 6         | 4         |
| Задължения към социално осигуряване | 4         | 4         |
| Задължения към бюджета              | 5         | 4         |
| Други задължения                    | 3         | 3         |
| <b>Общо:</b>                        | <b>70</b> | <b>49</b> |

Условията на посочените по-горе задължения са както следва:

- Търговските и други задълженията не са лихвоносни и обичайно се уреждат в 60 дневен срок;
- Данъчните задължения са лихвоносни и се уреждат в законово установените срокове;
- Задълженията по предплатените картови транзакции не са лихвоносни и следва да се уредят при поискване от страна на картовия оператор.

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**10. Търговски и други задължения (продължение)**

Нетната балансова стойност на задълженията към доставчици и другите задължения се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

Към 31 декември 2017 г. към персонала няма текущи задължения във връзка с възнаграждения.

Към същите задължения са включени провизии за компенсируеми отпуски възлизащи на 13 хил. лв. (2016 г.: 6 хил. лв. ) и провизии за пенсиониране – 2 хил. лв. (2016 г.: 2 хил. лв.).

В търговски и други задължения са включени и задължения към свързани лица както следва:

|                           | 2017 | 2016 |
|---------------------------|------|------|
| Задължения към доставчици | 16   | 6    |

**11. Задължения по получени заеми**

|                            | 2017         | 2016         |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Получени заеми             | 3 375        | 3 136        |
| <b>Общо получени заеми</b> | <b>3 375</b> | <b>3 136</b> |

Към 31.12.2017 г. задълженията по получени заеми са по договор за заем от едноличния акционер Айкарт АД с максимален размер 20 000 хил. лв. с краен срок на погасяване на 31.12.2018 г. при лихвен процент, равен на 3.3%. Заемът е необезпечен.

През 2017 г. Айкарт Кредит ЕАД има подписан договор за бизнес кредит с максимален кредитен лимит 2 хил. евро.

Движението по заемите е представено в следната таблица:

| Получени заеми от свързани лица | Айкарт АД    | SATA Bank PLC | Интеркепитал Холдинг АД |
|---------------------------------|--------------|---------------|-------------------------|
| <b>Към 1 януари 2016</b>        | <b>3 671</b> | -             | <b>386</b>              |
| Получен заем за периода         | 923          | -             | -                       |
| Трансформиран заем              | (1 458)      | -             | 138                     |
| Погашения за периода            | -            | -             | (524)                   |
| Лихвен процент                  | 3.30%        | -             | 3.30%                   |
| <b>Към 1 януари 2016</b>        | -            | -             | <b>1</b>                |
| Начислени лихви                 | 121          | -             | 1                       |
| Платени лихви                   | -            | -             | (2)                     |
| Трансформирани лихви            | (121)        | -             | -                       |
| <b>Остатък към 31.12.2016</b>   | <b>3 136</b> | -             | -                       |
| <b>Към 1 януари 2017</b>        | <b>3 136</b> | -             | -                       |
| Получен заем за периода         | 502          | 3             | -                       |
| Трансформиран заем              | (263)        | -             | -                       |
| Погашения за периода            | -            | (3)           | -                       |
| Лихвен процент                  | 3.30%        | 18.00%        | -                       |
| <b>Към 1 януари 2017</b>        | -            | -             | -                       |
| Начислени лихви                 | 113          | -             | -                       |
| Трансформирани лихви            | (113)        | -             | -                       |
| <b>Остатък към 31.12.2017</b>   | <b>3 375</b> | -             | -                       |

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**12. Оповестяване на свързани лица**

Едноличен акционер на Дружеството е Айкарт АД. Краен собственик е Интеркепитал Холдинг АД. Свързаните лица, с които Дружеството има сделки през годината са Айкарт АД, Интеркепитал Холдинг АД, Айкарт Сървисиз АД, Ролко АД, Булнекс АД, Реалис Пропърти Мениджмънт АД, SATA Bank Plc., Rafta Solutions S.A. (Ipay International S.A.) и АД Прокопиева, Рачева и Савчева (до 2 март 2016 г.)

**Сделки и разчети със свързани лица**

Общата сума на сделките, включително безналичните сделки през периода, със свързани лица и крайните салда за текущия и предходния период са представени както следва:

| Вид на сделката   | 2017<br>Сделки | 2016<br>Сделки | 2017<br>Вземане | 2017<br>Задължение | 2016<br>Вземане | 2016<br>Задължение |
|---|----------------|----------------|-----------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| Погасени лихви  | -              | 2              | -               | -                  | -               | -                  |
| Погашения по получен заем                                       | -              | (524)          | -               | -                  | -               | -                  |
| Получени услуги   | (12)           | (10)           | -               | 16                 | -               | 6                  |
| Разходи за лихви  | -              | (1)            | -               | -                  | -               | -                  |
| Проставен заем по бизнес карти                                  | 2              | 8              | 10              | -                  | 8               | -                  |
| Трансформиран заем  | -              | 138            | -               | -                  | -               | -                  |
| <b>Сделки с дружества от групата на Интеркепитал Холдинг АД</b> |                |                | -               | <b>16</b>          | -               | <b>6</b>           |
| Получени услуги   | -              | (9)            | -               | -                  | -               | -                  |
| Предоставени услуги   | 146            | 120            | 38              | -                  | 26              | -                  |
| Продажба на кредити   | -              | 1 040          | -               | -                  | -               | -                  |
| Получен заем по бизнес карти                                    | 3              | -              | -               | -                  | -               | -                  |
| Погашения по бизнес карти                                       | (3)            | -              | -               | -                  | -               | -                  |
| <b>Сделки с дружества под общ контрол</b>                       |                |                | <b>38</b>       | <b>-</b>           | <b>26</b>       | <b>-</b>           |
| Вземания по операции с платежни сметки                          | 7 020          | 6 416          | -               | -                  | 2               | -                  |
| Задължения по операции с платежни сметки                        | (6 628)        | (5 832)        | -               | -                  | -               | -                  |
| Получен заем  | 502            | 923            | -               | 3 375              | -               | 3 136              |
| Получени услуги   | (103)          | (179)          | -               | -                  | -               | -                  |
| Разходи за лихви  | (113)          | (121)          | -               | -                  | -               | -                  |
| Трансформирани лихви  | 113            | 121            | -               | -                  | -               | -                  |
| Трансформиран заем  | (264)          | (1 458)        | -               | -                  | -               | -                  |
| <b>Сделки с Дружеството - майка</b>                             |                |                | <b>-</b>        | <b>3 375</b>       | <b>2</b>        | <b>3 136</b>       |
| Физически лица  | 185            | 832            | 1 322           | -                  | 1 137           | -                  |
| <b>Сделки с физически лица - крайни собственици</b>             |                |                | <b>1 322</b>    | <b>-</b>           | <b>1 137</b>    | <b>-</b>           |
| <b>Общо</b>   |                |                | <b>1 370</b>    | <b>3 391</b>       | <b>1 173</b>    | <b>3 142</b>       |

Посочените сделки по операции с платежни сметки между Айкарт АД и Айкарт Кредит ЕАД са свързани с отпускане и погасяване на кредити от портфейла на Дружеството. Разчетите между двете дружества през периода, завършващ на 31 декември 2017 г., са уредени безналично - чрез прихващане на вземания и задължения (трансформиран заем/лихви).

## ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### 12. Оповестяване на свързани лица (продължение)

#### Условия на сделките със свързани лица

Неиздължените салда в края на годината са необезпечени, безлихвени (с изключение на заемите) и уреждането им се извършва с парични средства или чрез прихващане на вземания и задължения. За вземанията от или задълженията към свързани лица не са предоставени или получени гаранции. Дружеството не е извършило обезценка на вземания от свързани лица към 31 декември 2017 г. Преглед за обезценка се извършва всяка финансова година на база на анализ на финансовото състояние на свързаното лице и пазара, на който то оперира.

### 13. Финансови инструменти

В хода на обичайната си стопанска дейност Дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна в справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени за да се определят адекватни цени на продуктите и услугите на дружеството и на привлечения от него заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите за поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо от управлението на дружеството съгласно политиката, определена от Съвета на директорите. Последният е приел основни принципи за общото управление на финансовия риск, на базата на които са разработени конкретни процедури за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден.

Политиката, която ръководството прилага за управление на тези рискове, е обобщена по-долу. Финансовите активи на Дружеството представляват предоставени кредити на физически и юридически лица, парични средства и търговски и други вземания. Финансовите пасиви на Дружеството включват лихвоносни заеми и търговски задължения. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Дружеството.

Дружеството не притежава и не търгува с деривативни финансови инструменти.

#### Категории финансови активи и пасиви

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

| Финансови активи                        | Пояснение        | 2017         | 2016         |
|---|------------------|--------------|--------------|
| Кредити и вземания:                     |                  |              |              |
| Предоставени заеми                      | 7                | 5 166        | 4 864        |
| Търговски и други вземания              | 8                | 50           | 34           |
| Пари и парични еквиваленти              | 6                | 1            | 1            |
|   |                  | <b>5 217</b> | <b>4 899</b> |
| <b>Финансови пасиви</b>                 | <b>Пояснение</b> | <b>2017</b>  | <b>2016</b>  |
| Текущи пасиви по амортизирана стойност: |                  |              |              |
| Получени заеми                          | 9                | 3 375        | 3 136        |
| Търговски и други задължения            | 10               | 46           | 33           |
|   |                  | <b>3 421</b> | <b>3 169</b> |

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**13. Финансови инструменти (продължение)**

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството са лихвен риск, ликвиден риск, валутен риск и кредитен риск. Политиката, която ръководството на Дружеството прилага за управление на тези рискове, е обобщена по-долу.

**Лихвен риск**

Дейността на Дружеството е обект на риск от колебанията в лихвените проценти до степента, в която лихвоносните активи и лихвоносните пасиви търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен.

Поради факта, че текущите финансови активи и пасиви на Айкарт Кредит ЕАД са договорени с фиксиран лихвен процент, Ръководството преценява, че Дружеството не е изложено на съществен риск от промяната на пазарните лихвени нива в рамките на следващия отчетен период.

|  | 2017  | 2016  |
|--|-------|-------|
| <b>Инструменти с фиксирана доходност</b> |       |       |
| Финансови активи                         | 5 166 | 4 864 |
| Финансови пасиви                         | 3 375 | 3 136 |

**Ликвиден риск**

Ефективното управление на ликвидността на Дружеството предполага осигуряване на достатъчно оборотни средства предимно чрез поддържане на неизползвани разрешени кредитни линии и краткосрочно финансиране от свързани лица.

Към 31 декември, падежната структура на финансовите пасиви на Дружеството, на база на договорените недисконтирани плащания, е представена по-долу:

| 2016                         | На поискване        | < 3 месеца           | 3-12 месеца        | Общо         |
|------------------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|
| <b>Финансови пасиви</b>      |                     |                      |                    |              |
| Търговски и други задължения | 29                  | 4                    | -                  | 33           |
| задължения по получени заеми | -                   | -                    | 3 136              | 3 136        |
| <b>Общо към 31.12.2016</b>   | <b>29</b>           | <b>4</b>             | <b>3 136</b>       | <b>3 169</b> |
| <b>2017</b>                  | <b>На поискване</b> | <b>&lt; 3 месеца</b> | <b>3-12 месеца</b> | <b>Общо</b>  |
| Търговски и други задължения | 37                  | 9                    | -                  | 46           |
| Задължения по получени заеми | -                   | -                    | 3 375              | 3 375        |
| <b>Общо към 31.12.2017</b>   | <b>37</b>           | <b>9</b>             | <b>3 375</b>       | <b>3 169</b> |

**Валутен риск**

Дружеството извършва покупки, продажби, предоставяне и получаване на заеми основно в чуждестранна валута – евро. Тъй като валутният курс лев/евро е фиксиран на 1.95583, валутният риск, произтичащ от евровите експозиции на Дружеството е минимален.

**Кредитен риск**

Основният кредитен риск, на който е изложено Дружеството, се определя от предмета на дейност – предоставяне на необезпечени кредити на физически лица. Поради това то е изложено на кредитен риск кредитополучателите да не изплатят частично или изцяло своето задължение. Управлението на кредитния риск се извършва чрез стриктно прилагане на утвърдените вътрешни правила за оценка на платежоспособността на клиентите, а от там и индивидуалното определяне на кредитните лимити.

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**13. Финансови инструменти (продължение)**

Отчетната стойност на финансовите активи представлява максималната кредитна експозиция. Максималната кредитна експозиция към датата на отчета за финансово състояние е:

|                            | 2017         | 2016         |
|----------------------------|--------------|--------------|
| <b>Финансови активи</b>    |              |              |
| Заеми                      | 5 166        | 4 864        |
| Търговски и други вземания | 50           | 34           |
| Пари и парични еквиваленти | 1            | 1            |
| <b>Общо</b>                | <b>5 217</b> | <b>4 899</b> |

Времовата структура на финансовите активи на Дружеството е представена в следната таблица:

| 2016                                     | На<br>поискване | < 3<br>месеца | 3-12<br>месеца | 1-5<br>години | Общо         |
|--|-----------------|---------------|----------------|---------------|--------------|
| <b>Финансови активи</b>                  |                 |               |                |               |              |
| Предоставени заеми                       | 4 746           | 38            | 51             | 29            | 4 864        |
| Парични средства и краткосрочни депозити | 1               | -             | -              | -             | 1            |
| Други вземания                           | 2               | 27            | -              | 5             | 34           |
| <b>Общо към 31.12.2016</b>               | <b>4 749</b>    | <b>65</b>     | <b>51</b>      | <b>34</b>     | <b>4 899</b> |

| 2017                                     | На<br>поискване | < 3<br>месеца | 3-12<br>месеца | 1-5<br>години | Общо         |
|--|-----------------|---------------|----------------|---------------|--------------|
| Предоставени заеми                       | 4 983           | 74            | 85             | 25            | 5 166        |
| Парични средства и краткосрочни депозити | 1               | -             | -              | -             | 1            |
| Търговски и други вземания               | 1               | 38            | -              | 11            | 50           |
| <b>Общо към 31.12.2017</b>               | <b>4 984</b>    | <b>112</b>    | <b>85</b>      | <b>36</b>     | <b>5 217</b> |

**Загуби от обезценки**

Времовата структура на предоставените заеми на Дружеството към датата на отчета за финансово състояние, разделена по групи, е:

|                              | 2017<br>Отчетна<br>стойност | 2017<br>Обез-<br>ценка | 2017<br>Балан-<br>сова<br>стойност | 2016<br>Отчетна<br>стойност | 2016<br>Обез-<br>ценка | 2016<br>Балан-<br>сова<br>стойност |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------|------------------------------------|
| Без просрочие                | 5 089                       | -                      | 5 089                              | 4 622                       | -                      | 4 622                              |
| С просрочие от 2 до 3 месеца | 68                          | 7                      | 61                                 | 207                         | 21                     | 186                                |
| С просрочие от 3 до 6 месеца | 32                          | 16                     | 16                                 | 112                         | 56                     | 56                                 |
| С просрочие над 6 месеца     | 858                         | 858                    | -                                  | 737                         | 737                    | -                                  |
| <b>Общо:</b>                 | <b>6 047</b>                | <b>881</b>             | <b>5 166</b>                       | <b>5 678</b>                | <b>814</b>             | <b>4 864</b>                       |

## ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### 13. Финансови инструменти (продължение)

#### Управление на капитала

С управлението на капитала Дружеството цели да създаде и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвращаемост на инвестираните средства на едноличния акционер, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитал.

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се осигури стабилен кредитен рейтинг и капиталови показатели, с оглед продължаващото функциониране на бизнеса и максимизиране на стойността му за едноличния акционер.

Дружеството управлява капиталовата си структура и я изменя, ако е необходимо, в зависимост от промените в икономическите условия. С оглед поддържане или промяна на капиталовата си структура, Дружеството може да изкупи обратно собствени акции, да намали или увеличи регистрирания си капитал, по решение на едноличния акционер. През 2017 г. и през 2016 г. няма промени в целите, политиките или процесите по отношение на управлението на капитала на Дружеството.

Дружеството следи собствения си капитал чрез реализирания финансов резултат за отчетния период, както следва:

|                                  | 2017 | 2016 |
|----------------------------------|------|------|
| <b>Нетна печалба за годината</b> | 40   | 28   |

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост. В таблицата по-долу са представени съотношенията на задлъжнялост на база структурата на капитала към 31 декември:

|  | 2017         | 2016         |
|--|--------------|--------------|
| <b>Общо дългов капитал, в т.ч.:</b>                | <b>3 374</b> | <b>3 135</b> |
| - Задължения към свързани лица                     | 3 375        | 3 136        |
| Намален с паричните средства и парични еквиваленти | (1)          | (1)          |
| <b>Нетен дългов капитал</b>                        | <b>3 373</b> | <b>3 134</b> |
| Общо собствен капитал                              | 1 789        | 1 749        |
| <b>Общо капитал (дългов + собствен)</b>            | <b>5 162</b> | <b>4 883</b> |

Към 31 декември 2017 г. съотношението нетен дълг/собствен капитал е 1.89 (2016 г.: 1.79).

### 14. Поети ангажименти и условни задължения

Дружеството няма поети ангажименти и условни задължения към 31 декември 2017 г. и 2016 г.

#### Правни искиове

Срещу Дружеството няма заведени правни искиове.

#### Други условни задължения

Към 31 декември 2017 г. Дружеството няма предоставени обезпечения.

### 15. Събития след края на отчетния период

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване.