Business Assurance Services
Business Consultative & Compliance Services

www.bccs.bg

Ирена Стефанова Вакова
Регистриран одитор, диплома 484
Гр. София 1303,
ул. Цар Симеон № 160, ап.12
Тел.: 359 88 8716083
Email: irena.vakova@bccs.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА "ЗИ-МЕТРИКС" АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на **"ЗИ-МЕТРИКС" АД** („Дружеството") включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015 г. и отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет
Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети в Европейския съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора
Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторското мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните

счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение
По наше мнение, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на **"ЗИ-МЕТРИКС" АД** към 31 декември 2015 г., както и за финансовите резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Годишен доклад за дейността на Дружеството

Ръководството носи отговорност за изготвянето на Годишен доклад за дейността на дружеството в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството.

Законът за счетоводството изисква от нас да изразим мнение относно съответствието на историческата финансова информация, представена в доклада на ръководството на Дружеството с финансовата информация, съдържаща се в одитирания от нас годишен финансов отчет за същия отчетен период.

Ние се запознахме със съдържанието на Годишния доклад за дейността на дружеството и по наше мнение, историческата финансова информация, представена в годишният доклад за дейността съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, съдържаща се в одитирания от нас годишен финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2015 г.

Ирена Вакова – Регистриран одитор

0484 Ирена Вакова
Регистриран одитор

13.06.2016 г.
гр. София

ЗИ-МЕТРИКС АД

Финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2015

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

За годината, приключваща на 31 декември

В хиляди лева

	Бел.	2015	2014
Приходи от лихви	11	475	629
Разходи за лихви		-	(18)
Нетни приходи от лихви		475	611
Разходи за такси и комисиони	12	(6)	(7)
Нетни приходи от такси и комисиони		(6)	(7)
Загуби от обезценка	6	(5)	(309)
Административни разходи	13	(427)	(432)
Други приходи/(разходи), нетно	14	(21)	141
(Загуба)/печалба преди данъци		16	4
Разходи за данъци	15	-	-
Печалба за годината		16	4
Общо всеобхватен доход за периода		16	4

Пояснителните бележки от 5 до 26 стр. са неделима част от настоящия финансов отчет.

"ЗИ-МЕТРИКС" АД
СОФИЯ, РАЙОН ЛОЗЕНЕЦ
УЛ. СВЕТИ СЕДМОЧИСЛЕНИЦИ 9

Ян Режи Стефан Доте
Изпълнителен директор
Зи-Метрикс АД

Недялка Мицева
Главен счетоводител

Съгласно независим одиторски доклад:

Ирена Вакова
Регистриран одитор

0484 Ирена Вакова
Регистриран одитор

13.06.2016 г.

ЗИ-МЕТРИКС АД

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015
С НЕЗАВИСИМ ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината, приключваща на 31 декември
В хиляди лева

	Бел.	2015	2014
Паричен поток от основна дейност			
Парични постъпления от клиенти, нетно		112	757
Парични плащания към доставчици		(215)	(210)
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		(215)	(252)
Парични потоци, свързани с ДДС		(12)	(6)
Нетен паричен поток използван за основна дейност		(330)	289
Паричен поток от финансова дейност			
Постъпления от записване на акционерен капитал		-	753
Получени/(изплатени) дългосрочни заеми		-	(616)
Нетен паричен поток от финансова дейност		-	137
Нетно увеличение/(намаление) на пари и парични еквиваленти		(330)	426
Пари и парични еквиваленти в началото на годината		536	110
Пари и парични еквиваленти в края на годината	7	206	536

Пояснителните бележки от 5 до 26 стр. са неделима част от настоящия финансов отчет.

"ЗИ-МЕТРИКС" АД
СОФИЯ, РАЙОН ЛОЗЕНЕЦ
УЛ. СВЕТИ СЕДМОЧИСЛЕНИЦИ 9

Ян Режи Стефан Доте
Изпълнителен директор
Зи-Метрикс АД

Недялка Мицева
Главен счетоводител

Съгласно независим одиторски доклад:

Ирена Вакова
Регистриран одитор
13.06.2016г.

0484 Ирена Вакова
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

В хиляди лева

	Бел.	31 декември 2015	31 декември 2014
Активи			
Пари и парични еквиваленти	7	206	536
Кредити и вземания от клиенти и доставчици	6	862	508
Имоти, машини, съоръжения и нематериални активи	5	-	2
Общо активи		1,068	1,046
Пасиви			
Търговски задължения	8	17	8
Други краткосрочни задължения	9	28	31
Общо пасиви		45	39
Собствен капитал			
Акционерен капитал	10	1,000	1,000
Премии от емисия на собствени акции		223	223
Непокрита загуба		(200)	(216)
Общо собствен капитал		1,023	1,007
Общо пасиви и собствен капитал		1,068	1,046

Пояснителните бележки от 5 до 26 стр. са неделима част от настоящия финансов отчет.

"ЗИ-МЕТРИКС" АД
СОФИЯ, РАЙОН ЛОЗЕНЕЦ
УЛ. СВЕТИ СЕДМОЧИСЛЕНИЦИ 9

Ян Режи Стефан Доте
Изпълнителен директор
Зи-Метрикс АД

Недялка Мицева
Главен счетоводител

Съгласно независим одиторски доклад:

Ирена Вакова
Регистриран одитор
13.06.2016г.

0484 Ирена Вакова
Регистриран одитор

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1 ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Зи - Метрикс АД („Дружеството") е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър на Агенция по вписванията, съгласно Търговския закон на Република България.
Седалището и адресът на управление на Дружеството е София, ул. „Св. Св. Седмочисленици" № 9.

Акционери в Дружеството са: Брюс Доналд Хътчисън – 98,57 %, Франк Жак Лемперьор, Ян Режи Стефан Доте – общо 1,43%.

Основната дейност на Дружеството включва предоставяне на краткосрочни потребителски и парични кредити на фирми и физически лица, както и други дейности, незабранени от българското законодателство.

Дружеството се представлява и управлява от Ян Режи Стефан Доте – Изпълнителен директор.

2 БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ

Изготвянето на финансовия отчет е направено на база действащо предприятие с оглед оценката на Ръководството за бъдещата дейност на дружеството.

(а) Съответствие с МСФО
Настоящият финансов е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

Оповестените по-долу значими счетоводни политики са прилагани последователно през всички периоди представени в този финансов отчет.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния Съвет на 04.04.2016 г.

(б) Принцип на историческата цена
Настоящият финансов отчет е изготвен при спазване принципа на историческата цена, с изключение на следните случаи:

- финансови активи на разположение за продажба, финансови активи и пасиви (включително деривативни инструменти), определени класове имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти – отчитани по справедлива стойност;
- активи на разположение за продажба – отчитани по справедлива стойност, намалена с разходите за продажба и
- пенсионни планове с дефинирани доходи – отчитани по справедлива стойност.

Y.D.

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

В хиляди лева	Акционерен капитал	Премии от емисия на акции	Непокрита загуба	Общо
Салдо към 1 януари 2014	**285**	**185**	**(220)**	**250**
Общо всеобхватен доход за периода				
Печалба за периода	-	-	4	4
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	4	4
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал				
Записване на акционерен капитал	715	-	-	715
Премии от емисия на собствени акции	-	38	-	38
Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	715	38	-	753
Салдо към 31 декември 2014	**1,000**	**223**	**(216)**	**1,007**
Салдо към 1 януари 2015	1,000	223	(216)	1,007
Общо всеобхватен доход за периода				
Печалба за периода	-	-	16	16
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	16	16
Салдо към 31 декември 2015	**1,000**	**223**	**(200)**	**1,023**

Пояснителните бележки от 5 до 26 стр. са неделима част от настоящия финансов отчет.

"ЗИ-МЕТРИКС" АД
СОФИЯ, РАЙОН ЛОЗЕНЕЦ
УЛ. СВЕТИ СЕДМОЧИСЛЕНИЦИ 9

Ян Режи Стефан Доте
Изпълнителен директор
Зи-Метрикс АД

Нелялка Мицева
Главен счетоводител

Съгласно нашия одиторски доклад:

Ирена Вакова
Регистриран одитор

0484 Ирена Вакова
Регистриран одитор

13.06.2016 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Счетоводна политика (продължение)
а) База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

(е) Нови стандарти и тълкувания, които все още не са приети (продължение)

МСФО 9 „Финансови инструменти“ разглежда класифицирането, оценката и отписването на финансови активи и финансови пасиви и въвежда нови правила за счетоводно отчитане на хеджирането. През юли 2014 г. Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) прави допълнителни промени в правилата за класифициране и оценяване и въвежда нов модел на обезценка. Тези последни изменения допълват новия стандарт за финансови инструменти.

В резултат от промените, Дружеството не очаква новата класификация, оценка и правила за отписване да повлияят върху финансовите активи и пасиви. Въпреки че, Дружеството трябва да оцени дълговите инструменти, класифицирани понастоящем като финансови активи на разположение за продажба, изглежда, че те биха оттоворили на условията за класифициране по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, основавайки се на настоящия бизнес модел за тези активи. Следователно, няма да има промяна в счетоводното отчитане на тези активи.

Също така, няма да има влияние върху счетоводното отчитане на финансовите пасиви на Дружеството, тъй като новите изисквания се отнасят само за счетоводното третиране на финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, а Дружеството няма такива пасиви.

С новия стандарт отчитането на хеджирането се доближава повече до дейностите по управление на риска на Дружеството, което позволява тези дейности да се отразяват по-добре във финансовите отчети. Новият стандарт въвежда разширени изисквания за оповестяване и промени в представянето.

Новият метод на обезценка - методът на очаквана кредитна загуба, може да доведе до по-ранното признаване на кредитните загуби. Дружеството все още не е оценило как договорите му за хеджиране и провизии за обезценка ще бъдат засегнати от новите правила.

МСФО 9 е в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г. Въз основа на преходните разпоредби на завършения МСФО 9, ранното приемане на етапи се разрешава само за годишните отчетни периоди, започващи преди 1 февруари 2015 г. След тази дата, новите правила трябва да бъдат изцяло приети.

Очакваната дата на приемане от ЕС на МСФО 9 е преди ефективната дата, приета от СМСС – 1 януари 2018 г.

МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“. СМСС публикува нов стандарт за признаване на приходи. Той ще замени МСС 18 „Приходи“ и МСС 11 „Договори за строителство“. Според новия стандарт приходът се признава, когато контролът върху стоките и услугите се прехвърли върху клиента. Следователно, понятието за контрол заменя съществуващото понятие за рискове и ползи.

Стандартът позволява модифициран ретроспективен подход при прилагането му. Съгласно този подход дружествата ще признават преходни корекции в неразпределената печалба от датата на първоначално прилагане (1 януари 2018 г.), т.е. без преизчисляване на сравнителния период. То ще следва да прилагат новите правила единствено за договори, които не са приключени към датата на първоначалното прилагане.

Y.D.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

2 БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(в) Функционална и валута на представяне

Настоящият финансов отчет е представен в български лева (BGN), която е функционалната валута на Дружеството. Финансовите данни, представени в лева, са закръглени до хиляди. Сделките, извършени в чужда валута, са преизчислени в лева по обменния курс на Централната банка за датата на съответната сделка. Всички разлики, получени при това преизчисление, са оповестени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

(г) Приблизителни оценки и преценки

При изготвянето на този финансов отчет, ръководството е направило преценки, приблизителни оценки и допускания, които влияят на прилагането на счетоводните политики на Дружеството и на отчетените суми на активите и пасивите, приходите и разходите. Реалният резултат може да бъде различен от тези приблизителни оценки.

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

(д) Нови и изменени стандарти приети от Дружеството

Следните стандарти и изменения са приети от Дружеството за първи път за финансовата година, започваща на или след 1 януари 2015 г .:
Годишни *подобренията МСФО, цикъл 2011-2013 г. (одобрена дата за прилагане в ЕС – 1 януари 2015 г.)*
КРМСФО 21 Налози (одобрена дата за прилагане в ЕС – 17 юни 2014 г.)

(е) Нови стандарти и тълкувания, които все още не са приети

Следните стандарти и изменения ще бъдат приети от Дружеството за първи път за финансовата година, започваща на или след 1 януари 2016 г . *(одобрена дата за прилагане в ЕС – 1 февруари 2015 г.)*:
Годишни подобренията МСФО, цикъл 2010-2012 г.
Планове с дефинирани вноски: Вноски от наети лица - Изменение на МСС 19.

Приемането на подобренията от цикъл 2010-2012 г. изисква допълнителни оповестявания в приложенията и няма ефект върху текущия или предходни периоди и не се очаква да повлияе на бъдещи периоди.

Дружеството направи оценка на приемането на следните две изменения с *одобрена дата за прилагане в ЕС – 1 февруари 2016 г.*:
Годишни подобрения на МСФО, цикъл 2012-2014 г.
Оповестяване: изменение на МСС 1.
Тези изменения единствено разясняват съществуващите изисквания без да влияят върху счетоводната политика и оповестяванията на Дружеството.

Редица нови счетоводни стандарти и тълкувания са публикувани, но не са задължителни за отчетния период към 31 декември 2015 г. и не са приложени при изготвянето на този финансов отчет. Оценката на Дружеството за ефекта на тези нови стандарти и тълкувания е посочена по-долу.

Y.D.

3 ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

(а) Приходи и разходи от лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за всички лихвени инструменти, на принципа на текущото начисляване, използвайки метода на ефективния лихвен процент.

Всички лихвени и други разходи, възникнали във връзка с договори за кредит, се признават в периода на тяхното възникване.

(б) Такси и комисиони

Таксите и комисионите се признават на принципа на текущото начисляване, когато съответните услуги са били предоставени. Таксите и комисионите включват суми, платени по разплащателни сметки в банки, както и такси за поддръжка и операции.

(в) Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се отчитат в отчета за финансовото състояние по тяхната стойност на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и със загубите от обезценка.Текущи ремонти и поддръжка се признават като разход при възникването им. В случаите, когато може да бъде доказано, че последващите разходи водят до подобряване на бъдещите икономически изгоди над първоначално оценената ефективност от използването на актива, тези разходи се капитализират към стойността му.

(в) Имоти, машини и съоръжения, продължение

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пълното амортизиране на активите в продължение на очаквания срок за тяхното използване. Активите не се амортизират, до момента на тяхното въвеждане в експлоатация.

Активи	**%**
Сгради	4
Офис оборудване	15
Компютри и периферни устройства	50
Транспортни средства	25
Други	15

Последваща оценка

Дълготрайните материални активи периодично се подлагат на преглед за обезценка. Печалби и загуби при отписване на имоти, машини, съоръжения и оборудване (определят се като разлика между постъпленията и балансовата стойност на актива) се признават нетно в други приходи/други разходи в печалби и загуби.

Остатъчните стойности на активите и техния полезен живот се преглеждат и коригират в края на всеки отчетен период, ако е необходимо.

Y.D.

Счетоводна политика (продължение)

а) База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

(е) Нови стандарти и тълкувания, които все още не са приети

Ръководството оценява влиянието на новите правила и идентифицира следните области, които биха могли да бъдат засегнати:
удължени гаранции, които ще следва да бъдат отчитани като отделни задължения за изпълнение, които ще отложат признаването на част от приходите;
продажби на консигнация, където признаването на приходите ще зависи от смяната на контрол, а не от прехвърлянето на рисковете и ползите;
ИТ консултантски услуги, където новите насоки биха могли да доведат до установяването на отделни задължения за изпълнение, които да повлияят върху момента за признаване на приходите, и
Балансовото представяне на правото на връщане на стока, като сумите ще трябва да бъдат разнетирани в бъдеще (отделно признаване на правото на връщане на стоката от клиента и задължението за възстановяване на цената).

На този етап Дружеството не е в състояние да оцени въздействието на новите правила. Дружеството ще направи по-подробна оценка на въздействието през следващите дванадесет месеца.

МСФО 15 е задължителен за финансовите години, започващи на или след 1 януари 2018 г. Очаквана дата на приемане от Дружеството: 1 януари 2018 г.

Няма други стандарти, които все още не са влезнали в сила, за които би се очаквало да имат съществено влияние върху Дружеството.

Очакваната дата на приемане от ЕС на МСФО 15 е преди ефективната дата, приета от СМСС – 1 януари 2018 г.

Y.D.

3 ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(ii) Не-деривативни финансови активи – оценяване

Финасови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Един финансов актив се класифицира като отчитан по справедлива стойност в печалби и загуби ако е държан за търгуване или е определен като такъв при първоначално признаване. Пряко свързаните разходи по сделката се признават в печалбата или загубата при възникване. Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби, се оценяват по справедлива стойност и всички свързани промени, включително доходи от лихви или от дивиденти, се отчитат в печалбата или загубата.

Финансови активи държани до падеж

Тези активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко свързани разходи по сделката. След първоначално признаване те се оценяват по амортизирана стойност, по метода на ефективния лихвен процент.

Заеми и вземания

Тези активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко свързани разходи по сделката. След първоначално признаване те се оценяват по амортизирана стойност, по метода на ефективния лихвен процент.

(д) Финансови инструменти, продължение

(ii) Не-деривативни финансови активи – оценяване, продължение

Финансови активи на разположение за продажба

Тези активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс пряко свързаните разходи по сделката. След първоначално признаване те се оценяват по справедлива стойност. Към 31 декември 2015 и 2014, Дружеството няма финансови инструменти, класифицирани в категориите "на разположение за продажба", "държани до падежа" и отчитани "по справедлива стойност в печалбата и загубата".

(iii) Не-деривативни финансови пасиви – оценяване

Не-деривативни финансови пасиви се признават първоначално по справедлива стойност, намалена с всички пряко свързани разходи по сделката. След първоначално признаване тези пасиви се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

(iv) Обезценка

Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

Дружеството взима предвид доказателства за обезценка на тези активи, като ги разглежда на индивидуална база. Кредитите и вземанията се оценяват за наличие на обезценка на тримесечие и задължително към 31 декември на годината. Дружеството счита, че индикации за обезценка са налице, когато кредитополучателя е в просрочие над 30 дни. Загубите от обезценка се формират индивидуално за всяка кредитна експозиция, която е идентифицирана като обезценена в резултат на периодичните прегледи за обезценка. Банката не формира обезценки на портфейлна основа. Загубата от обезценка се изчислява като разликата между отчетна стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци. Загуба от обезценка се признава в печалби и загуби и се отразява в коректива сметка. Когато Дружеството определи, че няма реалистична възможност за възстановяване на актива, съответните суми се отписват. Ако загубата от обезценка впоследствие намалее, и намалението може

Y.D.

3 ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(г) Нематериални активи

Нематериални активи, придобити от Дружеството, имащи ограничен полезен живот, са представени по цена на придобиване, намалена с натрупана амортизация и загуби от обезценка.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пълното амортизиране на активите в продължение на очаквания срок за тяхното използване. Активите не се амортизират, до момента на тяхното въвеждане в експлоатация.

Активи	**%**
Програмни продукти	50

Последваща оценка

Последващи разходи се капитализират само когато увеличават бъдещата икономическа полза от специфичния актив, за който се отнасят. Всички останали разходи, включително разходи за вътрешно генерирани репутация и търговски марки, се признават като разход в момента на тяхното възникване.

(д) Финансови инструменти

Дружеството класифицира не-деривативните финансови активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, финансови активи държани до падеж, заеми и вземания, и финансови активи на разположение за продажба.

Дружеството класифицира не-деривативните финансови пасиви като други финансови пасиви. Не-деривативните финансови пасиви включват заеми, кредити, търговски и други задължения.

(i) Не-деривативни финансови активи и финансови пасиви – признаване и отписване

Дружеството първоначално признава заеми и вземания и издадени дългови ценни книжа на датата, на която те са възникнали. Всички други финансови активи и финансови пасиви се признават първоначално на датата на търгуване.

Дружеството отписва финансов актив когато договорните права за паричните потоци от актива са погасени, или Дружеството прехвърли правата за получаване на договорените парични потоци от финансовия актив в сделка, според която значителна част от всички рискове и изгоди от собствеността на финансовия актив са прехвърлени, или нито прехвърля, нито задържа значителна част от всички рискове и изгоди от собствеността и не запазва контрол над прехвърления актив. Всяко участие в такъв отписан финансов актив, което е създадено или задържано от Дружеството, се признава като отделен актив или пасив. При отписване на финансов актив Дружеството признава разликата между отчетната стойност на актива и възнаграждението в печалба или загуба.

Дружеството отписва финансов пасив когато неговите договорни задължения са изпълнени, или са отменени, или са изтекли.

Финансови активи и пасиви се компенсират и нетната стойност се представя в отчета за финансово състояние тогава и само тогава, когато Дружеството има правно основание да нетира сумите и има намерение или да уреждa на нетна база, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

Y.D.

Y.D.

обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на обезценка, тогава признатата преди загуба от обезценка се отразява обратно през печалбата или загубата.

3 ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(д) Финансови инструменти, продължение

(iv) Обезценка, продължение

Финансови активи на разположение за продажба

Загуба от обезценка по отношение на финансов актив на разположение за продажба се признава чрез рекласификация на загубите натрупани в резерв от справедлива стойност в печалбата или загубата. Рекласифицираната сума е разликата между цената на придобиване (нетно от изплащания на главница и амортизация) и текущата справедлива стойност, намалена със загуба от обезценка призната преди в печалбата или загубата. Ако справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба в последствие се увеличи, и увеличението може обективно да бъде свързано със събитие, настъпило след признаването на загубата от обезценка в печалбата или загубата, тогава загубата от обезценка се възстановява обратно в печалбата или загубата; в други случаи се възстановява в ДВД.

(е) Парични средства и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват банкноти и монети в брой, свободни салда по сметки в банки и бързоликвидни финансови активи с оригинален матуритет до три месеца, които са изложени на незначителен риск от промяна на тяхната справедлива стойност и се използват от Дружеството за управление на неговите краткосрочни ангажименти.

(ж) Доходи на персонала

(i) Планове с дефинирани вноски

Задълженията за превеждане на вноски по плановете с дефинирани вноски се признават като разходи когато свързаните услуги се предоставят.

(ii) Планове с дефинирани доходи

Задължението на Дружеството за планове с дефинирани доходи се изчислява отделно за всеки план, като се прогнозират бъдещите доходи, които служителите са заработили в резултат на положен труд в текущия и предходни периоди и този доход се дисконтира.

Преоценките, възникващи от планове с дефинирани доходи, представляват актюерски печалби и загуби, които се признават в ДВД. Нетни разходи за лихви и други разходи, свързани с планове за дефинирани доходи, се признават в печалбата или загубата.

Към 31.12.2015 г., Ръководството на Дружеството не е направило прогноза относно приблизителната стойност на възможните задължения, като използват настоящото ниво на заплатите, поради ниската средната възраст на служителите и не се очаква да се заплатят значими суми под формата на пенсионно възнаграждение.

(iii) Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се отчитат като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител и задължението може да се оцени надеждно.

Y.D.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

3 ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(и) Управление на капитала

Политиката на Управителния съвет е да се поддържа достатъчна капиталова база, така че да се поддържа доверието на инвеститори, кредитори и на пазара като цяло и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще. Целта на Съвета е да управлява баланса между по-високата възвращаемост, която е възможна с по-високо ниво на задлъжнялост (ливъридж) и ползите и сигурността от силна капиталова позиция.
През годината не е имало промени в политиките по управлението на капитала.

(й) Провизии

Провизия се признава в баланса, когато дружеството има законово или договорно задължение, което е резултат от минало събитие и е вероятно да има изходящ поток от икономически облаги за уреждане на това задължение.

(к) Лизинг

Плащанията по оперативен лизинг се признават в печалби и загуби на база линейния метод за периода на лизинговия договор. Получени лизингови стимули се признават като неразделна част от общите лизингови разходи през периода на договора. За 2014 година Дружеството има сключен договор за наем за неопределен срок в размер на 14 хил.лв. годишно, с едномесечно предизвестие при напускане.

Y.D.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

3 ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(з) Данък върху печалбата

(i) Текущ данък

Текущият данък е очакваното данъчно задължение или вземане върху облагаемата печалба или загуба за годината, прилагайки данъчните ставки, влезли в сила, или по същество въведени към отчетната дата, и всички корекции за данъчни задължения или вземания за предходни години. Текущият данък включва също данъчни ефекти от дивиденти.

(ii) Отсрочен данък

Отсрочените данъци се изчисляват върху временните разлики между сумите на активите и пасивите, признати във финансовия отчет, и сумите използвани за данъчни цели. Отсрочен данък не се признава за:

- временни разлики от първоначално признаване на активи и пасиви при сделка, която не е бизнес комбинация и която не засяга печалби и загуби, нито за счетоводни, нито за данъчни цели;
- разлики, свързани с инвестиции в дъщерни предприятия и съвместно контролирани предприятия, доколкото е вероятно, че те няма да имат обратно проявление в обозримото бъдеще; и
- облагаеми временни разлики, възникващи от първоначално признаване на репутация.

Отсрочен данък се оценява по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за временните разлики когато те се проявяват обратно, на базата на закони, които са в сила, или са въведени по същество към отчетната дата.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират само ако има правно основание за приспадане на текущи данъчни активи и пасиви, и те се отнасят до данъци върху печалбата, наложени от едни и същи данъчни власти.

Актив по отсрочени данъци се начислява за неизползваните данъчни загуби, кредити и приспадащи се временни разлики, доколкото е вероятно бъдеща облагаема печалба да бъде налична, срещу която те да могат да бъдат използвани. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват доколкото не е вероятно повече бъдеща изгода да бъде реализирана.

При определянето на текущия и отсрочения данък Дружеството взема предвид ефекта от несигурни данъчни позиции и дали допълнителни данъци или лихви може да са дължими. Дружеството смята, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на много фактори, включително интерпретиране на данъчни закони и предишен опит. Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки за бъдещи събития. Може да се появи нова информация, според която Дружеството да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните задължения биха засегнали разхода за данъци в периода, когато такова определяне бъде направено.

Y.D.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

4 ФИНАНСОВИ РИСКОВЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

А. Кредитен риск, продължение

Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на следните финансови активи:

В хиляди лева	31 декември 2015		31 декември 2014	
Финансови активи	**Балансова стойност**	**Максимален риск**	**Балансова стойност**	**Максимален риск**
Пари и парични еквиваленти	206	206	536	536
Кредити и вземания от клиенти и доставчици	853	853	508	508
Общо	1,059	1,059	1,044	1,044

Пари и парични средства	**Кредитен рейтинг**	**Към 31.12.2015**	**Към 31.12.2014**
Парични средства на разположение	Без кредитен рейтинг	66	43
Парични средства в банки	BB+	122	477
Парични средства в банки	Ba2	18	16
		206	**536**

Качество на кредитния портфейл

В хиляди лева	**Към 31.12.2015**	**Към 31.12.2014**
Кредити и вземания от клиенти		
Редовни (0% обезценка)	635	375
Под наблюдение (< 50% обезценка)	105	157
Необслужвани (50 – 99 % обезценка)	347	457
Загуба (100% обезценка)	70	108
Отчетна стойност	1157	1,097
Обезценка	(304)	(589)
Балансова стойност	**853**	**508**
Непросрочени и необезценени		
Редовни	635	375
Балансова стойност	635	375
Просрочени и необезценени		
Редовни, до 30 дни	41	42
Балансова стойност	41	42
Индивидуално обезценени		
Под наблюдение	105	157
Необслужвани	347	457
Загуба	70	108
Отчетна стойност	522	722
Обезценка за несъбираемост	(304)	(589)
Балансова стойност	**218**	**133**

Y.D.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

ФИНАНСОВИ РИСКОВЕ

Дейността на „Зи – Метрикс" АД го излага на редица финансови рискове, включително кредитни рискове, ликвидни рискове и ефектите от промяна на валутните курсове и лихвените проценти. Политиката за управление на риска, е насочена към минимизиране на потенциални неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Дружеството.
Управлението на риска се извършва под надзора на Управителния съвет.

А. Кредитен риск

„Зи – Метрикс" АД е изложено на кредитен риск, представляващ риска от възможността контрагентите на Дружеството да не бъдат в състояние да изплатят сумите напълно, когато са дължими. „Зи – Метрикс" АД структурира нивото на кредитния риск, който поема, чрез установяване на лимити върху изложената на риск сума, приети по отношение на един кредитополучател или групи кредитополучатели. Такива рискове се наблюдават на революираща база и подлежат на годишни и по-чести прегледи (месечни, тримесечни и др.).
Излагането на кредитен риск се управлява чрез анализ на способността на кредитополучателите да изпълняват своите задължения за погасяване на лихвата и главницата и чрез постоянно наблюдение на месечните неплатени вноски и дължими нетни остатъчни суми.
„Зи – Метрикс" АД калкулира провизии за кредитен риск на индивидуална база, придържайки се към следната класификация и проценти за обезценка:

Дни в забава		Дни от последното плащане			
От	**До**	**0 - 30**	**31 - 90**	**91 +**	**Без плащане досега**
0	4	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	30	0,0%	0,0%	2,5%	5,0%
31	60	5,0%	7,5%	10,0%	25,0%
61	90	10,0%	15,0%	25,0%	35,0%
91	120	15,0%	25,0%	35,0%	50,0%
121	180	25,0%	35,0%	50,0%	60,0%
181	360	35,0%	50,0%	60,0%	75,0%
361	**Inf**	50,0%	60,0%	75,0%	100,0%

Като цяло, кредитите предоставени на клиенти на „Зи – Метрикс" АД са обезпечени само със запис на заповед. Политиката на Дружеството е да не предоговаря и преструктурира предоставени кредити, а да закрива тези договори и да сключва нови с новите договорени параметри. Портфейлът на Дружеството по видове кредитни продукти се състои от:

	2015	**2014**
Стокови кредити	1%	2%
Потребителски кредити	99%	98%
	100%	100%

Y.D.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

4 ФИНАНСОВИ РИСКОВЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ
Б. Пазарен риск, продължение

(ii) Лихвен риск

Чувствителност на активите и пасивите към промените на лихвения процент

Финансовото състояние и паричните потоци на „Зи – Метрикс" АД не са изложени на съществени ефекти от измененията в действащите нива на пазарните лихвени проценти. Сключените от „Зи – Метрикс" АД договори за кредит към 31.12.2014 г. и 31.12.2013 г. са с фиксирани лихвени проценти. Пари и парични еквиваленти включват разплащателни сметки на Дружеството в местни банки с фиксиран лихвен процент. През 2014 г. Дружеството погасява предсрочно получените дългосрочни заеми от свързани лица, които са били с фиксиран лихвен процент от 5%.

(iii) Ликвиден риск

„Зи – Метрикс" АД контролира падежа на договорите за кредити и падежа на ресурсите използвани за тяхното финансиране.

Таблицата по-долу представя финансовите активи и пасиви на „Зи – Метрикс" АД към датата на отчета за финансовото състояние, разпределени по съответните матуритетни групи на базата на остатъчния срок до договорената падежна дата.

Към 31 декември 2015	**До 1 месец**	**1 - 3 месеца**	**3 - 12 месеца**	**1 - 5 години**	**над 5 години**	**Нео-преде-лен**	**Общо**
В хиляди лева							
Активи							
Пари и парични еквиваленти	206	-	-	-	-	-	206
Кредити и вземания от клиенти	381	60	269	128	15	-	853
Общо активи	**587**	**60**	**269**	**128**	**15**	**-**	**1,059**
Пасиви							
Дългосрочни заеми от свързани лица	-	-	-	-	-	-	-
Търговски задължения	17	-	-	-	-	-	17
Общо пасиви	**17**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17**
Нетно разлика в падежа на активите и пасивите	**570**	**60**	**269**	**128**	**15**	**-**	**1,042**

Y.D.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

4 ФИНАНСОВИ РИСКОВЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ
Б. Пазарен риск

(i) Валутен риск

„Зи – Метрикс" АД извършва своята дейност само в евро и лева. Ръководството счита, че при установения Валутен борд и при фиксирания обменен курс на лева към еврото, Дружеството не е изложено на съществени неблагоприятни ефекти от колебанието на обменния курс на лева/ евро.
Таблицата по-долу представя структурата на финансовите активи и пасиви по валути към 31.12.2015 г. и 31.12.2014 г.

Към 31 декември 2015	**Лева**	**Евро**	**Общо**
В хиляди лева			
Активи			
Пари и парични еквиваленти	189	17	206
Кредити и вземания от клиенти и доставчици	563	290	853
Общо активи	**752**	**307**	**1,059**
Пасиви			
Търговски задължения	17	-	17
Общо пасиви	**17**	**-**	**17**
Нетна експозиция	**735**	**307**	**1,042**

Към 31 декември 2014	**Лева**	**Евро**	**Общо**
В хиляди лева			
Активи			
Пари и парични еквиваленти	372	164	536
Кредити и вземания от клиенти и доставчици	492	16	508
Общо активи	**864**	**180**	**1,044**
Пасиви			
Търговски задължения	8	-	8
Общо пасиви	**8**	**-**	**8**
Нетна експозиция	**856**	**180**	**1,036**

Y.D.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

4 ФИНАНСОВИ РИСКОВЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Б. Пазарен риск, продължение

(iii) Ликвиден риск, продължение

Към 31 декември 2014	**Балансова стойност**	**Брутен номинален паричен поток**	**До 1 месец**	**1 - 3 месеца**	**3 - 12 месеца**	**1 - 5 години**	**над 5 години**
В хиляди лева							
Активи							
Пари и парични еквиваленти	536	536	536	-	-	-	-
Кредити и вземания от клиенти	508	698	102	102	352	135	7
Общо активи	**1,044**	**1,234**	**638**	**102**	**352**	**135**	**7**
Пасиви							
Търговски задължения	8	8	8	-	-	-	-
Общо пасиви	**8**	**8**	**8**	**-**	**-**	**-**	**-**
Нетна експозиция	**1,036**	**1,226**	**630**	**102**	**352**	**135**	**7**

В. Справедлива стойност на финансови активи и пасиви

Принципи на оценка на справедливата стойност

След 1 януари 2013 г. Дружеството приема политика за определяне на справедлива стойност като цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници на основния пазар, или при липса на такъв, най-изгодния пазар, до който Дружеството има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Когато оценява справедливата стойност на актив или пасив, Дружеството използва наблюдаеми данни, доколкото е възможно. Справедливите стойности се категоризират в различни нива в йерархията на справедливите стойности на базата на входящите данни в техниките за оценка, както следва:

- Ниво 1: котирани цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви.
- Ниво 2: входящи данни различни от котирани цени, включени в Ниво 1, които, пряко (т.е. като цени) или косвено (т.е. получени от цени), са достъпни за наблюдаване за актива или пасива.
- Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми входящи данни).

Ако входящите данни, използвани за оценка на справедливата стойност на актива или пасива, могат да се категоризират в различни нива от йерархията на справедливите стойности, тогава оценката на справедливата стойност се категоризира в нейната цялост в това ниво от йерархията на справедливите стойности, чиято входяща информация е от значение за цялостната оценка.

Y.D.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

4 ФИНАНСОВИ РИСКОВЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Б. Пазарен риск, продължение

(iii) Ликвиден риск, продължение

Към 31 декември 2014	**До 1 месец**	**1 - 3 месеца**	**3 - 12 месеца**	**1 - 5 години**	**над 5 години**	**Нео-преде-лен**	**Общо**
В хиляди лева							
Активи							
Пари и парични еквиваленти	536	-	-	-	-	-	536
Кредити и вземания от клиенти	56	54	266	125	7	-	508
Общо активи	**592**	**54**	**266**	**125**	**7**	**-**	**1,044**
Пасиви							
Търговски задължения	8	-	-	-	-	-	8
Общо пасиви	**8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8**
Нетно разлика в падежа на активите и пасивите	**584**	**54**	**266**	**125**	**7**	**-**	**1,036**

Таблицата по-долу представя брутните номинални парични потоци от финансовите активи и пасиви на „Зи – Метрикс" АД към датата на отчета за финансовото състояние, разпределени по съответните матуритетни групи на базата на остатъчния срок до договорената падежна дата.

Към 31 декември 2015	**Балансова стойност**	**Брутен номинален паричен поток**	**До 1 месец**	**1 - 3 месеца**	**3 - 12 месеца**	**1 - 5 години**	**над 5 години**
В хиляди лева							
Активи							
Пари и парични еквиваленти	206	206	206	-	-	-	-
Кредити и вземания от клиенти	853	1292	804	125	276	87	-
Общо активи	**1,059**	**1,498**	**1010**	**125**	**276**	**87**	**-**
Пасиви							
Търговски задължения	17	17	17	-	-	-	-
Общо пасиви	**17**	**17**	**17**	**-**	**-**	**-**	**-**
Нетна експозиция	**1,042**	**1,481**	**993**	**125**	**276**	**87**	**-**

Y.D.

5. ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

В хиляди лева	Програмни продукти, лицензи	Транспортни средства и инвентар	Общо
Отчетна стойност			
Салдо към 1 януари 2014	7	13	20
Придобити активи	-	-	-
Отписани активи	-	-	-
Към 31 декември 2014	7	13	20
Салдо към 1 януари 2015	7	13	20
Придобити активи	-	-	-
Отписани активи	-	-	-
Към 31 декември 2015	7	13	20
Натрупана амортизация			
Към 1 януари 2014	7	8	15
Начислена за периода	-	3	3
Отписана за периода	-	-	-
Към 31 декември 2014	7	11	18
Към 1 януари 2015	7	11	18
Начислена за периода	-	2	2
Отписана за периода	-	-	-
Към 31 декември 2015	7	13	20
Балансова стойност			
Към 1 януари 2014	-	5	5
Към 31 декември 2014	-	2	2
Към 31 декември 2015	-	-	-

Y.D.

4 ФИНАНСОВИ РИСКОВЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

В. Справедлива стойност на финансови активи и пасиви, продължение

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности. За финансовите активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност балансовата стойност е разумно приближение на справедливата стойност.

Към 31.12.2015 г.		**Балансова стойност**			**Справедлива стойност**			
В хиляди лева	*Бел.*	**Заеми и вземания**	**Други**	**Общо**	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо**
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност								
Парични средства		206	-	206	-	206	-	206
Кредити и вземания от клиенти и доставчици		853	-	853	-	-	853	853
Общо		1,059	-	1,059	-	206	853	1,059
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност								
Търговски задължения			17	17	-	-	17	17
Общо		-	17	17	-	-	17	17

Към 31.12.2014 г.		**Балансова стойност**			**Справедлива стойност**			
В хиляди лева	*Бел.*	**Заеми и вземания**	**Други**	**Общо**	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо**
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност								
Парични средства		536	-	536	-	536	-	536
Кредити и вземания от клиенти и доставчици		508	-	508	-	-	508	508
Общо		1,044	-	1,044	-	536	508	1,044
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност								
Търговски задължения		-	8	8	-	-	8	8
Общо		-	8	8	-	-	8	8

Справедливата стойност на паричните средства и търговските задължения е приблизително равна на отчетната им стойност, поради техния краткосрочен падеж.

Справедливата стойност на дългосрочните заеми от свързани лица е изчислена използвайки техники на дисконтирани парични потоци прилагайки осреднени лихвени нива, публикувани от БНБ.

Y.D.

10 АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Акционери	Брой акции към 31 декември 2015	Акционерен капитал към 31 декември 2015 *(в лева)*	Брой акции към 31 декември 2014	Акционерен капитал към 31 декември 2014 *(в лева)*
Ян Режи Стефан Доте	1	10	1	10
Франк Жак Лемперьор	1,430	14,300	1,430	14,300
Брюс Доналд Хътчисън	98,614	986,140	98,614	986,140
	100,045	**1,000,450**	100,045	1,000,450

Към 31.12.2013 г. капиталът на Дружеството е разпределен общо в 28,545 броя акции, всяка от които е с право на глас и с номинал 10 лева.

Към 31.12.2013 г. Дружеството не е в съответствие с изискванията на чл. 252, ал. 1, т. 5 от Търговския закон, да се поддържа съотношение на чистата стойност на имуществото, която да надвишава размера на вписания капитал. През 2014 г. Дружеството предприе необходимите стъпки, така че да бъдат спазени изискванията на чл. 252, ал. 1, т. 5 от Търговския закон.

През 2014 г. Дружеството емитира 71,500 броя обикновени поименни акции с право на глас, с номинал 10 лв. Към 31.12.2015 г. и 31.12.2014 г. капиталът на Дружеството е разпределен общо в 100,045 броя акции, всяка от които е с право на глас и с номинал 10 лева.

11 ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

В хиляди лева	**2015**	**2014**
Приходи от лихви – стокови кредити	3	13
Приходи от лихви – потребителски кредити	204	490
Приходи от лихви – заем на свързано лице	16	-
Приходи от лихви и неустойки за просрочие	252	126
	475	**629**

Приходите от лихви по обезценени вземания за 2015 година са на стойност 129 хил. лв. (2014: 141 хил. лв.

Y.D.

6 КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ И ДОСТАВЧИЦИ

В хиляди лева	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Предоставени гаранции	6	2
Вземания по предоставени краткосрочни заеми	867	1,095
Предоставен заем на свързано лице	290	-
Други вземания	3	-
	1,166	1,097
Обезценка на вземания		
В началото на периода	(589)	(701)
Загуби от обезценки	(94)	(309)
Отписаване на обезценка	379	421
В края на периода	(304)	(589)
	862	**508**

7 ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

В хиляди лева	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Парични средства в брой	1	11
Парични средства в банки	205	525
	206	**536**

8 ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

В хиляди лева	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Задължения към доставчици	17	8
	17	**8**

9 ДРУГИ КРАТКОСРОЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

В хиляди лева	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Задължения към персонала	10	12
Задължения за данъци и социални осигуровки	18	19
	28	**31**

Y.D.

12 РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ

В хиляди лева

	2015	2014
Банкови комисиони и други	(6)	(7)
	(6)	**(7)**

13 АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

В хиляди лева

	2015	2014
Разходи за наем	(14)	(14)
Правно, счетоводно обслужване и одит	(22)	(25)
Офис консумативи, материали и услуги	(26)	(31)
Разходи за реклама	(76)	(48)
Застраховки	(1)	(1)
Други консултантски услуги	(46)	(32)
Други	(27)	(27)
Разходи за амортизации	(2)	(3)
Разходи за заплати	(183)	(217)
Разходи по социалното осигуряване	(30)	(34)
	(427)	**(432)**

Към 31 декември 2015 г. Дружеството има 8 души наети на трудови договори (31 декември 2014: 7 души).

14 ДРУГИ ПРИХОДИ/(РАЗХОДИ), НЕТНО

В хиляди лева

	2015	2014
Отписани задължения по кредити	1	14
Отписани вземания по кредити	(6)	(2)
Приходи от продажба на вземания	43	121
Балансова стойност на продадени вземания	(59)	-
Приходи от предоставени услуги	-	13
Разходи във връзка с предоставени услуги	-	(5)
	(21)	141

15 РАЗХОД ЗА ДАНЪК

В хиляди лева

Разходите за данъци се равняват с теоретично изчисления разход за данъци чрез умножаване на печалбата преди данъци с ефективната данъчна ставка, както следва:

	2015	2014
Печалба преди разходи за данък	16	4
Данък при данъчна ставка 10% (2014 г. – 10%)	2	-
Данъчен ефект от постоянни разлики	2	-
Приспадната данъчна загуба, за която не е признат отсрочен данъчен актив	(4)	-
Разход за данък	-	-

Дружеството има акумулирани данъчни загуби за пренасяне в размер на 431 хил. лв., за които не е признат отсрочен данъчен актив, поради несигурност че ще съществува достатъчна облагаема печалба, срещу която да се реализира неизползваната данъчна загуба. Данъчните загуби могат да се използват до 2018 г.

16 СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

В хиляди лева

Свързано лице	Сделки през периода	2015	2014
Скорсофт Б.В. – Холандия (свързано с крайното контролиращо лице)	Разходи за лихви		(18)
	Приходи от услуги		13
Гумиз АД (свързано с крайното контролиращо лице)	Цесия на вземания с номинална стойност	-	1,132
	Цена на сделката		-
БЕДЖ II лимитед – Британски Вирджински острови	Предоставен заем	274	-
	Приходи от лихви	16	-
Членове на УС	Възнаграждения	103	110

Свързано лице	Салда	31.12.2015	31.12.2014
БЕДЖ II лимитед – Британски Вирджински острови	Вземане от предоставен заем и лихви	290	-

17 УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Дружеството няма условни задължения към датата на финансовия отчет.

18 СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Няма последващи събития, които биха изисквали корекции или допълнителни оповестявания след датата на финансовия отчет.