Финансов отчет

СИТИ КЕШ ООД

31 декември 2017 г.

CITYCASH

Съдържание

Доклад на независимия одитор до собствениците на СИТИ КЕШ ООД	-
Годишен доклад за дейността	i
Отчет за финансовото състояние	1
Отчет за всеобхватния доход	2
Отчет за промените в собствения капитал	3
Отчет за паричните потоци	4

Пояснителни бележки към финансовия отчет

1.	Предмет на дейност	5
2.	Основа за изготвяне на финансовия отчет	5
3.	Промени в счетоводната политика	5
4.	Счетоводна политика	7
5.	Нематериални активи	16
6.	Имоти, машини и съоръжения	17
7.	Отсрочени данъчни активи и пасиви	17
8.	Вземания от предоставени кредити	18
9.	Други вземания	19
10.	Пари и парични еквиваленти	19
11.	Собствен капитал	19
12.	Възнаграждения на персонала	20
13.	Лихвоносни задължения	20
14.	Търговски задължения	21
15.	Други задължения	22
16.	Приходи от финансови услуги	22
17.	Други приходи	22
18.	Разходи за материали	22
19.	Разходи за външни услуги	23
20.	Други разходи	23
21.	Финансови разходи	23
22.	Разходи за данъци върху дохода	24
23.	Сделки със свързани лица	25
24.	Безналични сделки	27
25.	Условни активи и условни пасиви	27
26.	Събития след края на отчетния период	27
27.	Одобрение на финансовия отчет	27

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До: съдружници на

СИТИ КЕШ ООД

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на СИТИ КЕШ ООД(„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, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2017 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз.

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

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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29.11.2016 г./утвърдени от нейния Управителен съвет на 29.11.2016 г. 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 изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

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

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

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие със Закона за независимия финансов одит и МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

— идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
— получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
— оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
— достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо

предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

— оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

Екатерина Славкова-Йорданова

Регистриран одитор

25.04.2018 г.

Гр.София

Екатерина
0638 Славкова-Йорданова
Регистриран одитор

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2017 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, така както са приети за прилагане в Европейския съюз.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Описание на основната дейност

Основната дейност на „СИТИ КЕШ"ООД се състои в предоставяне и управление на краткосрочни небанкови потребителски кредити.

Резултати за текущия период

За 2017 г. Дружеството е генерирало печалба преди данъци в размер на 2062 хил. лв. (2016 : 1909 хил. лв.)

Дивиденти и разпределение на печалбата

През 2017 г. Дружеството не е разпределяло дивиденти

Структура на основния капитал

Собственици	Участие	Брой дялове	Номинална стойност (хил. лв.)
Бърт билдинг ЕООД	70%	19,600	980
Други физически лица	30%	8,400	420
	100%	**28,000**	**1,400**

Инвестиции

Към 31 декември 2017 г. СИТИ КЕШ ООД няма участия в други дружества.

ВЕРОЯТНО БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2018 г.:

- Увеличение на размера на портфолиото от предоставени кредити;
- Намаление на лошите и несъбираемите кредити и подобряване на оперативните резултати

ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНАТА ДЕЙНОСТ

Дружеството не развива научноизследователска и развойна дейност

НАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

Дружеството няма действащи клонове

УПРАВЛЕНИЕ

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2017 г., СИТИ КЕШ ООД е дружество с ограничена отговорност. Дружеството се управлява и представлява от Николай Пенчев Пенчев.

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 база принципа-предположение за 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.

Николай Пенчев
Управител
СИТИ КЕШ ООД

26 февруари 2018 г.

Отчет за финансовото състояние

	Пояснение	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
АКТИВИ			
Пари и парични еквиваленти	10	598	253
Предоставени кредити на клиенти	8	12 568	8 821
Други вземания	9,23	294	54
Нематериални активи	5	13	12
Имоти, машини и съоръжения	6	119	65
Отсрочени данъчни активи	7	46	38
Общо активи		**13 638**	**9 243**
ПАСИВИ			
Лихвоносни задължения и лихви	13,23	7 099	4 717
Задължения към персонала	12	942	745
Търговски задължения	14,23	99	164
Други задължения	15	275	248
Общо пасиви		**8 415**	**5 874**
Капитал			
Основен капитал	11	1 400	1 400
Неразпределена печалба		1 969	251
Текуща печалба		1 854	1 718
Общо капитал		**5 223**	**3 369**
Общо капитал и пасиви		**13 638**	**9 243**

Изготвил: _____
Петя Пешут

Управител: _____
Николай Пенчев

СИТИ КЕШ ООД CITY CASH LTD

Дата: 26.02.2018 г.

Екатерина Славкова-Йорданова
0638 Регистриран одитор

25.04.2018 г.

Отчет за всеобхватния доход

	Пояснение	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Приходи от финансови услуги	16	19629	13 939
Финансови разходи	21.1	(416)	(335)
Брутен финансов доход		19213	13 604
Възстановяване на разходи за обезценка на финансови активи	8.1	(1924)	888
Други финансови разходи	21.2	(5494)	(5 781)
Нетен финансов доход		(7418)	8 711
Други нетни доходи	17	23	49
Разходи за материали	18	(536)	(358)
Разходи за външни услуги	19	(2043)	(1 129)
Разходи за персонала	12	(6950)	(5 236)
Разходи за амортизации	5,6	(43)	(40)
Други разходи	20	(184)	(88)
Общо оперативни разходи		**(9733)**	**(6 802)**
Печалба преди данъци		**2062**	**1 909**
Разходи за данъци върху дохода	22	(208)	(191)
Печалба за годината		**1854**	**1 718**
Друг всеобхватен доход:		-	-
- ДВД, който се рекласифицира в печалби и загуби		-	-
- ДВД, който не се рекласифицира в печалби и загуби		-	-
Общо всеобхватен доход за периода		**1854**	**1 718**

Изготвил: _____
Петя Пенчут

Управител: _____
Николай Пенчев

СИТИ КЕШ ООД
CITY CASH LTD

Дата: 26.02.2018 г.

Екатерина 0838 Славкова-Йорданова
Регистриран одитор

Пояснения към финансовия отчет от стр. 5 до стр. 27 представляват неразделна част от него.

Отчет за промените в собствения капитал

Всички суми са представени в '000 лв.	Основен капитал	Неразпределена печалба/ (Непокрита загуба)	Общо собствен капитал
Салдо към 01 януари 2016 г.	**1 400**	**251**	**1 651**
Печалба за годината	-	1 718	1 718
Салдо към 31 декември 2016 г.	**1 400**	**1 969**	**3 369**
Салдо към 01 януари 2017 г.	**1 400**	**1 969**	**3 369**
Печалба за годината	-	1 854	1 854
Общо всеобхватен доход за годината	**1 400**	**3 823**	**5 223**
Салдо към 31 декември 2017 г.	**1 400**	**3 823**	**5 223**

Изготвил: _____
Петя Пешут

Управител: _____
Николай Пенчев

СИТИ КЕШ ООД CITY CASH LTD

Дата: 26.02.2018 г.

Екатерина Славкова-Йорданова 0638 Регистриран одитор

15.04.2018 г.

Отчет за паричните потоци

	Пояснение	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Парични потоци от основна дейност			
Плащания на доставчици		(2834)	(1 454)
Предоставени кредити на клиенти и тяхното погасяване, нетно		8309	6 238
Плащания за персонала		(6608)	(4 858)
Платен данък върху печалбата		(200)	(44)
Други парични потоци от основна дейност, нетно		(92)	54
Нетни парични потоци от оперативна дейност		**(1 425)**	**(64)**
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупка на дълготрайни активи		(92)	(47)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		**(92)**	(47)
Парични потоци от финансова дейност			
Предоставени заеми и погасяването им, нетно		(102)	-
Получени заеми и погасяването им, нетно		2353	341
Платени лихви и комисионни		(389)	(401)
Нетни парични потоци от финансова дейност		**1 862**	(60)
Нетно изменение на паричните средства през периода		**345**	(171)
Пари и парични еквиваленти в началото на годината		253	424
Пари и парични еквиваленти в края на годината	10	**598**	**253**

Изготвил: _____
Петя Пешут

Управител: _____
Николай Пенчев

Дата: 26.02.2018 г.

СИТИ КЕШ ООД
CITY CASH LTD

25.04.2018 г.

Екатерина Славкова-Йорданова
0698
Регистриран одитор

Пояснения към финансовия отчет

1. Предмет на дейност

Основната дейност на „СИТИ КЕШ"ООД се състои в предоставяне на краткосрочни небанкови потребителски кредити.

Дружеството е вписано в Търговския регистър като дружество с ограничена отговорност през април 2013 г. Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр. София, ул. Славянска 29, ет.7.
Средносписъчния брой на служителите по трудови правоотношения за 2017 г. е 319 човека.
Собственици на капитала са „Бърт Билдинг" ЕООД и други физически лица.

2. Основа за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС).

Финансовият отчет е изготвен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството.

3. Промени в счетоводната политика

Общи положения
Дружеството е приложило следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2017 г., но нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Дружеството:

- МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети", МСФО 12 „Оповестяване на дялови участия в други предприятия" и МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия" – Инвестиционни дружества (изменени), в сила от 1 януари 2016 г., приети от ЕС
- МСФО 11 „Съвместни ангажименти" (изменен) – Придобиване на дял в съвместна дейност, в сила от 1 януари 2016 г., приет от ЕС
- МСС 1 „Представяне на финансови отчети" (изменен) – Оповестявания, в сила от 1 януари 2016 г., приет от ЕС
- МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения" и МСС 38 „Нематериални активи" (изменени), в сила от 1 януари 2016 г., приети от ЕС
- МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения" и МСС 41 „Земеделие" (изменени) – Плодоносни растения, в сила от 1 януари 2016 г., приети от ЕС
- МСС 27 „Индивидуални финансови отчети" (изменен), в сила от 1 януари 2016 г., приет от ЕС
- Годишни подобрения 2012 - 2014 г. в сила от 1 януари 2016 г., приети от ЕС

3. Промени в счетоводната политика (продължение)

Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат приложени по-рано в годишния период завършващ на 31 декември 2017 година, въпреки че все още не са задължителни за прилагане преди следващ период. Тези промени не са приложени по-рано при изготвянето на този финансов отчет. Дружеството не планира да прилага тези стандарти по-рано.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК:

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.
Промените са свързани със следните стандарти:

- 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., все още не е приет от ЕС
- МСФО 9 „Финансови инструменти" 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., 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
- МСФО 16 „Лизинги" в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС
- МСС 7 „Отчети за паричните потоци" (изменен) в сила от 1 януари 2017 г., все още не е приет от ЕС
- МСС 12 „Данъци върху дохода" (изменен) в сила от 1 януари 2017 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

4. Счетоводна политика

4.1. Общи положения

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на всички видове активи, пасиви, приходи и разходи, съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовия отчет. Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на действащо предприятие.
Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този финансов отчет, са представени по-долу.

4.2. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети" (издаден 2007 г.).
Дружеството прие да представя отчета за всеобхватния доход в единен отчет.
В отчета за финансовото състояние се представя един сравнителен период.

4.3. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Дружеството по официалния обменен курс към датата на сделката (обявения фиксинг на Българска народна банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.
Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност.

4.4 Приходи и разходи от/за лихви

Приходите и разходите за лихви се признават в Отчета за всеобхватния доход съгласно принципа на начисляването на база на метода на ефективния лихвен процент. Приходите и разходите за лихви включват амортизация на сконто и премии, както и на други разлики между първоначалната стойност и стойността на падеж на финансовите активи и пасиви, изчислени на база на ефективния лихен процент.

Методът на ефективния лихвен процент представлява метод за определяне на амортизираната стойност на финансовия инструмент и за разпределяне на приходода от/разхода за него за определен период от време. Ефективният лихвен процент е лихвата, която точно дисконтира очакваните бъдещи парични постъпления или плащания (включително всички получени такси и други надбавки или отбиви) за очаквания живот на финансовия инструмент или, когато е подходящо за по-кратък период, до балансовата му стойност.
Когато определя процента на действащата ефективна лихва, Дружеството оценява паричните потоци, като взема предвид всички договорени условия на финансовия инструмент, но не отчита бъдещите загуби по кредити.

4. Счетоводна политика (продължение)

4.4 Приходи и разходи от/за лихви (продължение)

Изчислението включва всички такси и комисионни, платени или получени от страните по договора, както и разходите по сделката, но не включва разходи, за които клиентът е пряко оттоворен, в т.ч. данъци, нотариални такси, застрахователни вноски и др. След като веднъж даден кредит е бил обезценен, приходите от лихви се отчитат, като се използва ефективният лихвен процент при предоставянето на кредита.
Приходите и разходите за лихви при всички финансови инструменти се представят в статиите съответно „Приходи от лихви“ и „Разходи за лихви“ в Отчета за всеобхватния доход.

4.5. Оперативни разходи

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

4.6. Нематериални активи

Нематериални активи включват програмни продукти. Те се отчитат по цена на придобиване, включваща всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация, при което капитализираните разходи се амортизират въз основа на линейния метод през оценения срок на полезен живот на активите, тъй като се счита, че той е ограничен. При придобиване на нематериален актив в резултат на бизнес комбинация себестойността му е равна на справедливата стойност в деня на придобиването.
Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за доходите за съответния период.

Последващите разходи, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното им признаване, се признават в отчета за доходите за периода на тяхното възникване, освен ако благодарение на тях активът може да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически ползи и когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. Ако тези условия са изпълнени, разходите се добавят към себестойността на актива.
Остатъчната стойност и полезният живот на нематериалните активи се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.
Амортизацията се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

Софтуер	2 години

Разходите за амортизация са включени в отчета за доходите на ред „Амортизация и обезценка на нефинансови активи”. Печалбата или загубата от продажбата на нематериални активи се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на активите и се отразява в отчета за доходите на ред „Печалба/(Загуба) от продажба на нетекущи активи”. Избраният праг на същественост за нематериалните активи на Дружеството е в размер на 700 лв.

4. Счетоводна политика (продължение)

4.7. Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.
Последващото оценяване на дълготрайните материални активи се извършва по преоценена стойност, която е равна на справедливата стойност към датата на преоценката, намалена с натрупаните в последствие амортизации и загуби от обезценка
Последващото оценяване на дълготрайните материални активи се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за доходите за съответния период.
Последващите разходи, свързани с определен актив от имоти, машини и съоръжения, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно Дружеството да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.
Остатъчната стойност и полезният живот на имоти, машини и съоръжения се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.
Имоти, машини и съоръжения, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни собствени активи на Дружеството, или на база на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.
Амортизацията на имоти, машини и съоръжения се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

Стопански инвентар	6,67 години
Компютри	2 години
Други	6,67 години

Печалбата или загубата от продажбата на имоти, машини и съоръжения се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на актива и се признава в отчета за доходите на ред „Печалба/ (Загуба) от продажба на нетекущи активи".
Избраният праг на същественост за имотите, машините и съоръженията на Дружеството е в размер на 700 лв.

4.8. Финансови инструменти

4.8.1. Финансови активи

Дружеството класифицира финансовите си активи в следните категории:
- Кредити и вземания

Дружеството определя предназначението и класификацията на всеки финансов актив при първоначалното му признаване в Отчета за финансовото състояние. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията. За текущия отчетен период дружеството не разполага с финансови активи, определени за отчитане по справедлива стойност в текуща печалба или загуба.

4. Счетоводна политика (продължение)

4.8. Финансови инструменти (продължение)

4.8.1. Финансови активи (продължение)

Кредити и вземания

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Вземане от даден клиент възниква и се признава в Отчета за финансовото състояние при плащане на сумата на кредита към клиента. Кредитите и вземанията последващо се отчитат по амортизираната им стойност при прилагане на метода на ефективния лихвен процент, намалена с обезценка за загуби и несъбираемост.

Амортизираната стойност се изчислява като се вземат предвид всички дадени отбиви или премии при придобиване и включват такси, които са неразделна част от валидния лихвен процент, както и разходите по сделката. Кредитите и вземанията се посочват в Отчета за финансовото състояние като „Предоставени кредити и вземания от клиенти". Начислената лихва се включва в Отчета за всеобхватния доход като „Приходи от лихви". Падежиралата и несъбрана лихва от клиенти се представя в Отчета за финансовото състояние като „Предоставени кредити и вземания от клиенти". В случай на обезценка, загубата от обезценка се отчита като приспадане от балансовата стойност на инвестицията и се признава в Отчета за всеобхватния доход като „Разходи за обезценка на кредити и вземания". Амортизираната част, включена в изчисленията на ефективната лихва за периода се посочва, като „Приходи от лихви" в Отчета за всеобхватния доход. Загубите от обезценка се включват в Отчета за всеобхватния доход за периода на извършване на обезценката.

Дружеството може да поема ангажименти за кредитиране, в които заемите са класифицирани като държани за търгуване, тъй като намерението е кредитите да бъдат продадени в краткосрочен план. Тези поети ангажименти за кредитиране се посочват като деривативи и се оценяват по справедлива стойност в печалба или загуба за периода.

Кредитните ангажименти, за които се очаква да бъдат задържани от Дружеството след отпускането им, се посочват като задължение само в случаите, в които е налице обременителен договор, който вероятно ще доведе до загуба.

Обезценка на финансови активи

Дружеството оценява при всяка отчетна дата дали съществуват обективни доказателства, за това че финансов актив или група финансови активи са обезценени. Финансов актив или група финансови активи се обезценяват само в случаите, когато съществуват обективни доказателства за обезценка в резултат на едно или повече събития, възникнали след първоначалното признаване на актива и това събитие е оказало негативно въздействие върху прогнозните бъдещи парични потоци на финансовия актив или група от финансови активи на Дружеството, които могат да бъдат надеждно прогнозирани. Критериите, които Дружеството използва, за да определи дали има налично обективно доказателство за загуба от обезценка, включват:

- ✓ Съществени финансови затруднения на задълженото лице;
- ✓ Нарушение на договор, например неизпълнение или забава при плащания на лихва или вноски по главница;

4. Счетоводна политика (продължение)

4.8. Финансови инструменти (продължение)

4.8.1. Финансови активи (продължение)

Обезценка на финансови активи (продължение)

- ✓ Наличие на обективни данни, които посочват, че съществува измеримо намаление в прогнозните бъдещи парични потоци от портфейл финансови активи след момента на първоначалното признаване на тези активи, въпреки че намалението все още може да бъде идентифицирано спрямо индивидуалните финансови активи в този портфейл;
- ✓ Неблагоприятни промени в статуса на плащане на кредитополучателите в портфейла.

Възможно е да съществуват и други обстоятелства (напр. измама, неблагоприятни изменения в процента на безработица и т.н.), които посочват, че заемите се обезценяват. Дружеството оценява съществуването на обективни доказателства за обезценяване на портфейлна основа. Дружеството включва актива в група от финансови активи със сходни характеристики на кредитен риск и ги оценява колективно за наличие на обезценка.

Дружеството прави преглед на портфейла от кредити и вземания и определя загубите от обезценка и несъбираемост на месечна база. При определянето на сумата на обезценките Дружеството прави оценки и предположения относно наличието на измеримо намаляване на очакваните бъдещи парични потоци на портфейла от заеми и кредити преди това намаление да може да бъде установено в пула от кредити. Бъдещите парични потоци на група от финансови активи, които се проверяват за обезценка, се пресмятат на база договорните парични потоци, като се вземат предвид и исторически загуби от активи с подобни характеристики на кредитен риск. Историческите загуби се коригират на базата на текущите наблюдаеми данни, така че да отразяват ефектите от текущите условия, които не са оказали съществено влияние върху предходните периоди, и отстраняване на ефектите от условията в исторически период, които понастоящем не съществуват. Методологията и допусканията, използвани за оценка на бъдещите парични потоци, се преразглеждат редовно с цел намаляване на разликите между очакваните стойности на загубите и действиетлните загуби.

Прави се анализ на всички налични индикации за наличие на проблеми в кредитния и платежен статус на заемополучателите, анализират се евентуални промени в икономическата среда на местно и национално ниво. Основният индикатор, който Дружеството използва, за да установи дали има налице обективни доказателства за загуби от обезценка е дните забава в договорените плащания на главница и лихвата. Поради факта, че Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск по индивидуални позиции в портфейла, анализите се извършват за целия пул от кредити към края на всеки месец. При извършването на тези преценки и анализи Ръководството използва исторически данни за реализираните загуби от активи с подобни характеристики на риска.