Годишен доклад за дейността
Доклад на независимия одитор
Финансов отчет

"Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД

31 декември 2017 г.

Съдържание

	Страница
Годишен доклад за дейността	2
Отчет за финансовото състояние	9
Отчет за всеобхватния доход	11
Отчет за промените в собствения капитал	12
Отчет за паричните потоци	13
Пояснения към финансовия отчет	14
Доклад на независимия одитор	32

Годишен доклад за дейността

„Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД (предишно наименование „Алфа Кредит Мениджмънт" АД) е вписано в търговския регистър на Софийски градски съд с решение от 05 септември 2006 г. по ф. д. № 10400/2006 г., партиден № 107897, том 1454, стр. 83. Дружеството е учредено с капитал 50 000 лева (петдесет хиляди лева), разпределен в 50 000 (петдесет хиляди) обикновени поименни акции с право на глас, с номинална и емисионна стойност от по един лев всяка.

При създаването на дружеството едноличен собственик на капитала е „Алфа Финанс Холдинг" АД, рег. по ф.д. No 13205/1999 г. на СГС, ЕИК 130110044. Иглика Димитрова Логофетова придобива 30% от Дружеството, която сделка е регистрирана в м. декември 2007 г. в Централен Депозитар АД. Останалата част в размер на 70% от капитала, „Алфа Финанс Холдинг" АД прехвърля на дъщерното си дружество „Финансиа Груп" АД, която сделка е регистрирана в Централен Депозитар АД през декември същата година.

На 21.12.2007 г. капиталът на дружеството е увеличен на 100 000 (сто хиляди лева) разпределен в 100 000 (сто хиляди) обикновени поименни акции с право на глас, с номинална и емисионна стойност от по един лев всяка. Увеличението на капитала е записано и внесено от акционерите на дружеството.

С вписване 20120203091828 в Търговския регистър е отразено продажбата на 100% от акциите на дружеството, промяната на фирмата, правната форма, адреса на управление и кореспонденция, както и състава на Съвета на директорите.

Предмет на дейност – управление и действия по събиране на вземания, включително извършване на дейност като обслужващо дружество по смисъла на чл. 18 от ЗДСИЦ, създаване и управление на бази данни, представителство и посредничество на местни и чуждестранни лица, организиране на счетоводно отчитане и съставяне на финансови отчети по реда на приложимото законодателство; проектиране изработване и внедряване на вътрешно-фирмени документи, проверка и оценка на приети от дружества вътрешни правила и създадени системи за вътрешна организация, съхранение и обработка на информация; както и всякаква друга търговска дейност, незабранена от законите на Р. България и за която не се изисква предварително разрешение (лицензия) от държавен орган.

Съществуването на Дружеството не е ограничено със срок.

Към 31.12.2017 г. Дружеството има Съвет на директорите в състав: Цветелина Христова Станчева – Председател, Юри Иванов Терзийски – Зам. Председател и Михаил Страхилов Димитров – Изпълнителен директор

РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА:

1.1. „Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД приключва 2017 г. с положителен финансов резултат от 37 хил.лв.

1.2. През 2017 г. „Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД продължи да изпълнява задълженията си по договор от 06.10.2006г. като обслужващо дружество на „Делта Кредит " АДСИЦ (предишно наименование „Алфа Кредит" АДСИЦ) и е извършило следните дейности по портфейли от вземания:

1.2.1. През 2017 г. продължи работата по придобитите след 2007 г. портфейли от вземания от „Делта Кредит" АДСИЦ, а именно:

- Портфейл, придобит на 25.09.2007 г. от Б Инвест ЕООД съдържащ 352 броя вземания с номинална стойност 1 703 781.27 лева (един милион седемстотин и три хиляди седемстотин осемдесет и един лева и 27 ст.).

- Портфейл, придобит на 15.11.2007 г. от „Юробанк И Еф Джи България" АД и Българиън Ритейл Сървисиз АД, съдържащ 14 877 броя вземания с номинална стойност 14 468 910.03 /четиринадесет милиона четиристотин шестдесет и осем хиляди деветстотин и десет лева и 03 ст./ лева.

- Портфейл, придобит на 05.09.2008 г. от „Юробанк И Еф Джи България" АД и Българиън Ритейл Сървисиз АД, съдържащ 4969 бр. вземания от физически лица с номинална стойност от 11 708 393.34 /единадесет милиона седемстотин и осем хиляди триста деветдесет и три лева и 34 ст./ лева.

- Портфейл, придобит на 29.03.2010 г., съдържащ 741 бр. вземания по потребителски кредити от физически лица с номинална стойност от 7 389 907.78/седем милиона триста осемдесет и девет хиляди деветсдтотин и седем лева и 78 ст./ лева.

- Портфейл, придобит на 29.12.2011 г. от „Евролийз Ауто" ЕАД, съдържащ 91 бр. вземания по договори за финансов лизинг с номинална стойност 3 746 448.66 /три милиона седемстотин четиридесет и шест хиляди четиристотин четиридесет и осем лева и 66 ст./.

- Портфейл, съставен от придобити на 18.12.2015 г. корпоративни вземания, съдържащ 10 бр. вземания с обща номинална стойност 3 007 хил.лв. /три милиона и седем хиляди лева/.

- Портфейл, придобит на 25.01.2016 г. от Банка ДСК ЕАД, съдържащ 173 бр. Вземания по стокови потребителски кредити на физически лица, с номинална стойност от 197 574.03 /сто деветдесет и седем хиляди петстотин седемдесет и четири лева и 03 ст./ лева.

- Портфейл, съставен от придобити на 30.09.2016 г. и 05.10.2016 г. вземания от лечебни заведения, съдържащ 4 бр. вземания с обща номинална стойност 300 963.39 /триста хиляди деветстотин шестдесет и три лева и 39 ст./.

- Портфейл, съставен от придобити на 15.08.2017 г. и 22.12.2017 г. корпоративни вземания, съдържащ 2 бр. вземания с обща номинална стойност 1 720 340.53 (един милион седемстотин и двадесет хиляди триста и четиридесет лева и петдесет и две стотинки).

1.2.2. През 2017 г. са постигнати следните резултати по събираемостта на обслужваните портфейли от вземания на „Делта Кредит" АДСИЦ:

- Портфейл, придобит от Б ИНВЕСТ ЕООД. През 2017г. са събрани общо 49% от събираемостта за 2016 г. по портфейла и 1 броя вземания са издължени.

- Портфейл, придобит от „ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ" АД и БЪЛГЕРИЪН РИТЕЙЛ СЪРВИСИЗ АД на 15.11.2007 г. През 2017г. са събрани общо 42% от събираемостта за 2016г. по портфейла и 47 броя вземания са напълно издължени.

- Портфейл, придобит от „Юробанк И Еф Джи България" АД и БЪЛГЕРИЪН РИТЕЙЛ СЪРВИСИЗ АД на 05.09.2008г. През 2017г. са събрани общо 62% от събираемостта за 2016 г. по портфейла и 17 броя вземания са изцяло издължени.

- Портфейл, придобит на 29.03.2010г. от МТ ПРОДЖЕКТ ЕООД. През 2017 г. е постигната 90% от събираемостта за 2016 г. и 2 броя вземания са напълно издължени.

- Портфейл, придобит на 29.12.2011 г. от „Евролийз Ауто" ЕАД. През 2017 г. няма промяна.

- Портфейл с корпоративни вземания, придобит на 18.12.2015 г. През 2017 г. е постигната събираемост от 27% от придобитията номинал на вземанията.

- Портфейл, придобит на 25.01.2016 г. от Банка ДСК ЕАД. През 2017 г. е постигната събираемост от 2% от придобитията номинал на вземанията.

- Портфейл с вземания от публичния сектор, придобит на 30.09.2016 г., През 2017 г. е постигната събираемост от 10% от придобитията номинал на вземанията.

1.2.3. През 2017 г., от портфейлите на „Делта Кредит" АДСИЦ като съдебни вземания са образувани:

- Искови или заповедни производства по 260 от вземанията срещу длъжници физически лица.
- Съдебни и присъдени вземания на 51 броя физически лица от портфейли на „Делта Кредит" АДСИЦ, а 28 бр. от делата са приключени поради издължаване. През 2017г. са събрани 130% от събираемостта за същия вид вземания през 2016 г.

1.2.4.1. Действия на „Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД по управление събираемостта по присъдените вземания:

- Идентифициране на пригодните за съдебно производство вземания на база определни съгласувани признаци;
- Избор и възлагане на процесуално представителство на компетентен адвокат или адвокатска кантора;
- Осигуряване на документална обезпеченост за образуване и водене на съдебните дела;
- Мониторинг на дейността на съответния съдебен представител;
- Вземане на ключови решения по съдебните дела;
- Отчитане на резултатите от събираемостта.

1.2.5. Други действия на „Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД по договора с „Делта Кредит" АДСИЦ, :

1.2.5.1. Изготвяне на писмо за намерение за участие в конкурс за придобиване на вземания от ОББ АД;
1.2.5.2. Изготвяне на споразумение за конфиденциалност относно предоставяне на информация от ОББ АД;
1.2.5.3. анализ на потенциална сделка за придобиване на вземания от ОББ АД;
1.2.5.4. Изготвяне на мотивиран доклад относно потенциална сделка за придобиване на вземания от ОББ АД;
1.2.5.5. Изготвяне на оферта за придобиване на вземания от ОББ АД;
1.2.5.6. Анализ на потенциална сделка за придобиване на корпоративни вземания;
1.2.5.7. Изготвяне на мотивиран доклад относно потенциална сделка за придобиване на корпоративни вземания;
1.2.5.8. Изготвяне на споразумение за конфиденциалност относно предоставяне на вземания от Банка ДСК ЕАД – три конкурса;
1.2.5.9. Анализ на потенциална сделка за придобиване на вземания от Банка ДСК ЕАД– три конкурса;
1.2.5.10. Изготвяне на мотивиран доклад относно потенциална сделка за придобиване на вземания от Банка ДСК ЕАД– три конкурса;
1.2.5.11. Изготвяне на оферта за придобиване на вземания от Банка ДСК ЕАД– три конкурса;
1.2.5.12. Анализ и предложение за отписване на вземания;
1.2.5.13. Анализ и подготовка за преоценка на всички портфейли с вземания;
1.2.5.14. Счетоводно обслужване

През 2017 г. „Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД е получило възнаграждения по договора си с „Делта Кредит" АДСИЦ в размер на 125 хил.лв.

1.3. През 2017 г. „Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД продължи да изпълнява задълженията си по договор от януари 2009 г. с „МТ Проджект" ЕООД за управление процеса на събиране на придобити от дружеството портфейли с вземания.

1.3.1. През 2017 г. продължи работата по придобитите през 2007 г. и 2008 г. два портфейла от вземания от „МТ Проджект" ЕООД, а именно:

1.3.1.1. Портфейл от 323 броя присъдени вземания по договори за потребителски кредити, отпуснати от Уникредит Булбанк АД (предишно наименование ЕЙЧ ВИ БИ БАНК БИОХИМ АД);
1.3.1.2. Портфейл от 1 634 броя присъдени вземания по договори за потребителски кредити, отпуснати от „Юробанк И Еф Джи България" АД (предишно наименование Българска Пощенска Банка АД и ДЗИ Банк АД);

1.3.2. Действия на „Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД по управление събираемостта по възложените за събиране портфейли от вземания:

1.3.2.1. Избор и възлагане на процесуално представителство на компетентен адвокат или адвокатска кантора;
1.3.2.2. Осигуряване на документална обезпеченост за образуване и водене на съдебните дела;
1.3.2.3. Мониторинг дейността на съответния съдебен представител;
1.3.2.4. Вземане на ключови решения по съдебните дела;
1.3.2.5. Отчитане резултатите от събираемостта.

През 2017г. „Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД е получило възнаграждение по договора си с „МТ Проджект" ЕООД в размер на 39 хил. лева.

1.4. През 2017 г. „Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД продължи съвместната си дейност с компании, специализирани в събиране на вземания:

1.4.1. „КРЕДИТРЕФОРМ БЪЛГАРИЯ" ООД по подписан през 2006г. договор, съгласно който КРЕДИТРЕФОРМ БЪЛГАРИЯ ООД приема да организира с всички позволени от закона средства извънсъдебното събиране на вземания на „Делта Кредит" АДСИЦ /за секюритизация на вземания/, при които длъжникът не отрича категорично съществуването на вземането, съгласно представени от „Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД списъци.
1.4.2. „Екс Дебт" ООД по подписан през декември 2010г. договор за събиране на вземания на „Делта Кредит" АДСИЦ
1.4.3. „Кронос Рикавъри Мениджмънт" АД по подписан през м. август 2011 г. договор за събиране на вземания на „Делта Кредит" АДСИЦ. Договорът бе прекратен по взаимно съгласие през 04.2017 г.;

Съвместната дейност със специализираните компании за събиране на вземания включва следните ангажименти на „Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД:

- Да подава коректна информация за вземанията и свързаните с изплащането им лица и обезпечения, включително и на хартия;
- Да предоставя ежедневна информация за плащанията по събираните вземания, необходима за актуализиране размера на дълга;
- Да подава информация за вземанията, за събирането на които следва да се предприемат съдебни действия за принудително събиране и заплаща разноските за това;
- Да проверява и следи за стриктното и законосъобразно изпълнение на задълженията им;
- Да получава периодична информация по портфейли и индивидуални дългове за етапите на събиране на вземанията;
- Да дава насоки и да определя стратегически действия за събиране на вземанията;
- Да организира и обезпечи документално кампании по редукции на събираните вземания.

В резултат на дейността на „Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД по договорите с „Делта Кредит" АДСИЦ и „МТ Проджект" ЕООД , през 2017г. по портфейлите от вземания на двете дружества, са събрани общо 72% в сравнение със събраните чрез управлението на „Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД през 2016 г. суми.

1.5. През 2017 г. „Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД продължи да развива собствената структура за осъществяване на други услуги към Възложители. Дружеството разширява дейността си с предлагане на следните услуги:

1.5.1. по извънсъдебно събиране на вземания;
- 1.5.1.1. осъществяване на контакт с Длъжник чрез телефонни разговори, връчване на уведомителни писма и други документи, посещение на място;
- 1.5.1.2. водене на преговори с Длъжниците, както и с техни законни представители, за установяване на начините и сроковете за погасяване на Вземанията;
- 1.5.1.3. договаряне с Длъжниците, в предварително уточнени с Възложителя граници и условия за изплащане на Вземането;
- 1.5.1.4. надлежно оформяне на договорените условия в писмено споразумение с изрично посочване на срокове, дати и суми;
- 1.5.1.5. предоставяне на услуги (в т.ч. и консултантски) по други специфични въпроси, интересуващи Възложителя.

1.5.2. локализиране и възстановяване владение на активи, включително издирване, локализиране, осигуряване на достъп, охрана (където е необходимо), демонтаж, товарене, транспортиране и разтоварване до указана от Възложителя локация;
1.5.3. връчване на документи;
1.5.4. медиация;
1.5.5. проучване на настоящи или бъдещи контрагенти, включително финансово, правно, имуществено състояние, свързаност, репутация на ръководен персонал, бизнес практики, партньори, конкуренция;

1.5.6. образуване, водене и приключване на съдебни процедури на всички инстанции с цел събиране на вземания.

В резултат на дейността на „Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД по договорите с Възложители по предоставени услуги по т.1.5. по-горе, през 2017 г. Дружеството е получило възнаграждения в размер на 123 хил.лв.

ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ЧЛ.39 ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ЧЛ.187 И ЧЛ.247 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

1. Дружеството няма действия в областта на научноизследователската и развойна дейност.
2. Дружеството не е извършвало действия по придобиване на собствени акции и през отчетния период такива действия не са извършвани.
3. Дружеството няма регистрирани клонове.
4. Общият размер на възнагражденията, получени от членовете на Съвета на директорите на дружеството през 2017 г., е 72.8 хиляди лева.
5. Членовете на Съвета на директорите на дружеството нямат предоставени права за придобиване на акции на дружеството, не са притежавали, не са придобивали и съответно прехвърляли акции на дружеството.
6. Членовете на Съвета на директорите на дружеството не участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, не притежават повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и не участват в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети.
7. Членовете на Съвета на директорите на дружеството или свързани с тях лица не са сключвали с дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Изпълнителен директор:
Михаил Димитров

Дата: 28 май 2018 г.
Гр. София

Отчет за финансовото състояние към 31 декември

	Пояснения	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Активи			
Нетекущи активи			
Машини, съоръжения и оборудване	5	12	21
Нематериални активи	6	52	52
Нетекущи активи		**64**	**73**
Текущи активи			
Други вземания	8	-	1
Търговски вземания	9	139	95
Отсрочени данъчни активи	10	1	1
Пари и парични еквиваленти	11	34	21
Текущи активи		**174**	**118**
Общо активи		**238**	**191**

Дата: 28 май 2018 г.

Изготвил: _____
(Катрин Петкова)

Делта Кредит Мениджмънт ЕАД
Delta Credit Management JSC.

Изпълнителен директор: _____
(Михаил Димитров)

Заверил:

БДО България ООД

Атанас Тодоров,
ДЕС, отговорен одитор

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО
София
Рег. № 016
БДО България ООД

Недялко Апостолов,
Управител

Отчет за финансовото състояние към 31 декември (продължение)

	Пояснения	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Собствен капитал			
Акционерен капитал	12.1	100	100
Законови резерви	12.2	41	41
Натрупани печалби и загуби		(114)	(151)
Общо собствен капитал		**27**	**(10)**
Пасиви			
Нетекущи пасиви			
Задължения по заеми		-	43
Задължения по финансов лизинг	7.1	10	16
Нетекущи пасиви		**10**	**59**
Текущи пасиви			
Търговски задължения	14	174	106
Задължения по финансов лизинг	7.1	8	15
Данъчни задължения	15	-	2
Задължения към персонала и осигурителни институции	13.2.	12	12
Други задължения	16	7	7
Текущи пасиви		**201**	142
Общо пасиви		**211**	**201**
Общо собствен капитал и пасиви		**238**	**191**

Дата: 28 май 2018 г.

Изготвил: _____
(Катрин Петкова)

Делта Кредит Мениджмънт ЕАД
Delta Credit Management Jsc.

Изпълнителен директор: _____
(Михаил Димитров)

Заверил:

БДО България ООД

Атанас Тодоров,
ДЕС, отговорен одитор

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО
София
Рег. № 016
БДО България ООД

Недялко Апостолов,
Управител

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, за годината приключваща на 31 декември

(представен в единен отчет)

	Пояснение	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
			230
Приходи от дейността	17	240	
Печалба / (загуба) от продажба на нетекущи активи		-	-
Други приходи		-	-
Разходи за материали	18	(6)	(8)
Разходи за външни услуги	19	(26)	(34)
Разходи за персонала	13.1	(148)	(157)
Разходи за амортизация на нефинансови активи	5	(9)	(22)
Други разходи		(9)	(14)
Оперативна печалба/(загуба)		**42**	**(5)**
Финансови разходи	20	(5)	(6)
Печалба/(загуба) преди данъци		**37**	**(11)**
Приходи/Разходи за данъци	21	-	-
Печалба/(загуба) за годината			
Друг всеобхватен доход		-	-
Друг всеобхватен доход, който няма да бъде рекласифициран последващо в печалбите		-	-
Общо всеобхватен доход за годината		37	(11)

Дата: 28 май 2018 г.

Изготвил: _____
(Катрин Петкова)

Делта Кредит Мениджмънт ЕАД
Delta Credit Management

Изпълнителен директор: _____
(Михаил Димитров)

Заверил:

Атанас Тодоров ,
ДЕС, отговорен одитор

БДО България ООД

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО
София
Рег. № 016
БДО България ООД

Недялко Апостолов,
Управител

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

	Акционерен капитал '000 лв.	Натрупана загуба '000 лв.	Законови резерви '000 лв.	Общо капитал '000 лв.
Салдо към 1 януари 2016 г.	**100**	(140)	41	**1**
Разпределение на резултат 2016 г.	-	-	-	-
Печалба за годината	-	(11)	-	(11)
Общо всеобхватна печалба за годината	-	*(11)*	-	*(11)*
Салдо към 31 декември 2016 г.	**100**	**(151)**	**41**	**(10)**
Салдо към 1 януари 2017 г.	**100**	**(151)**	**41**	**(10)**
Разпределение на резултат 2017 г.	-	-	-	-
Печалба за годината	-	**37**	-	37
Общо всеобхватна печалба за годината	-	*37*	-	*37*
Салдо към 31 декември 2017 г.	**100**	**(114)**	**41**	**27**

Дата: 28 май 2018 г.

Изготвил: _____
(Катрин Петкова)

Делта Кредит Мениджмънт ЕАД
Delta Credit Management

Изпълнителен директор: _____
(Михаил Димитров)

Заверил:

БДО България ООД

Атанас Тодоров,
ДЕС, отговорен одитор

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО
София
Рег. № 016
БДО България ООД

Недялко Апостолов,
Управител

Отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември

	Пояснения	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Оперативна дейност			
Постъпления от клиенти		238	280
Плащания към доставчици		(35)	(61)
Плащания към персонал и осигурителни институции		(137)	(145)
Плащания за данъци		(52)	(54)
Други посъпления/плащания от оперативна дейност		(1)	(11)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		13	9
Инвестиционна дейност			
Постъпления от продажба на машини съоръжения и оборудване	5	-	-
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		-	-
Финансова дейност			
Постъпления от заеми		-	-
Нетен паричен поток от финансова дейност		-	-
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти		13	9
Пари и парични еквиваленти в началото на годината		21	12
Пари и парични еквиваленти в края на годината	11	34	21

Дата: 28 май 2018 г.

Изготвил: _____ **Изпълнителен директор:** _____

(Катрин Петкова) **(Михаил Димитров)**

Делта Кредит Мениджмънт ЕАД
Delta Credit Management JSC

Заверил: **БДО България ООД**

Атанас Тодоров
ДЕС, отговорен одитор

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО
София
Рег. № 016
БДО България ООД

Недялко Апостолов,
Управител

Пояснения към финансовия отчет

1 Обща информация

„Делта Кредит Мениджмънт" ЕАД (предишно наименование „Алфа Кредит Мениджмънт" АД) е регистрирано като еднолично акционерно дружество с решение №1 от 05.09.2006 г. по фимено дело 10400/2006 г. на СГС. С решение №3 от 21.12.2007 г. правната му форма се преобразува и Дружеството продължава дейността си като акционерно дружество до 03.02.2012 г., когато с вписване №20120203091828 в Търговския регистър правният статут е променен отново на еднолично акционерно дружество.
Основната дейност на Дружеството е управление и действия по събиране на вземания, включително извършване на дейност като обслужващо дружество по смисъла на чл. 18 от ЗДСИЦ, създаване и управление на бази данни, представителство и посредничество на местни и чуждестранни лица, организиране на счетоводно отчитане и съставяне на финансови отчети по реда на приложимото законодателство; проектиране изработване и внедряване на вътрешно-фирмени документи,проверка и оценка на приети от дружества вътрешни правила и създадени системи за вътрешна организация, съхранение и обработка на информация;както и всякаква друга търговска дейност, незабранена от законите на Р. България и за която не се изисква предварително разрешение (лицензия) от държавен орган.

Дружеството има едностепенна форма на управление. Съветът на директорите е в състав:

- Цветелина Христова Станчева – Председател;
- Юри Иванов Терзийски – Зам. Председател;
- Михаил Страхилов Димитров – Изпълнителен директор.

Дружеството е регистрирано със седалище и адрес на управление гр.София, бул.Христофор Колумб №43, п.к. 1592, адрес за кореспонденция гр.София, бул.Христофор Колумб №43, п.к. 1592.

2 Основа за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС.
Финансовият отчет към 31 декември 2017 г. (включително сравнителната информация към 31 декември 2016 г.) е одобрен и приет от Съвета на директорите на 28 май 2018г.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

3 Промени в счетоводната политика

3.1. Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2017 година

Следните изменения към съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС са в

сила за текущия отчетен период:

Следните изменения към съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС са в сила за текущия отчетен период:

- Годишни подобрения 2011 г. – 2013 г. (издадени на 12 декември 2013 г.), в сила от 1 юли 2014 г., приети от ЕС на 18 декември 2014 г., публикувани в ОВ на 19 декември 2014 г., за ЕС в сила от 1 януаи 2015 г.
- КРМСФО 21 Налози (издадено на 20 май 2013 г.) в сила от 1 януари 2014 г., прието от ЕС на 13 юни 2014 г., публикувано в ОВ на 14 юни 2014 г., за ЕС в сила от 17 юни 2014 г.

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на дружеството.

3.2. Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които са издадени от СМСС и са приети от ЕС, но все още не са в сила

- Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица – Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица (издаден на 21 ноември 2013 г.), в сила от 1 юли 2014 г., приети от ЕС на 17 декември 2014 г., публикувани в ОВ на 9 януари 2015 г., за ЕС в сила от 1 февруари 2015 г.
- Годишни подобрения 2010 г. – 2012 г. (издадени на 12 декември 2013 г.), в сила от 1 юли 2014 г., приети от ЕС на 17 декември 2014 г., публикувани в ОВ на 9 януари 2015 г., за ЕС в сила от 1 февруари 2015 г.
- Изменения на МСС 16 и МСС 41: Плододайни растения (издадени на 30 юни 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г., приети от ЕС на 23 ноември 2015 г., публикувани в ОВ на 24 ноември 2015 г.
- Изменения на МСФО 11 Отчитане на придобиване на дялове в съвместни споразумения (издадени на 6 май 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г., приети от ЕС на 24 ноември 2015 г., публикувани в ОВ на 25 ноември 2015 г.
- Изменения към МСС 16 и МСС 38: Разяснения за допустими методи на амортизация (издадени на 12 май 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г., приети от ЕС на 2 декември 2015 г., публикувани в ОВ на 3 декември 2015 г.
- Годишни подобрения към МСФО 2012 г. – 2014 г. (издадени на 25 септември 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г., приети от ЕС на 15 декември 2015 г., публикувани в ОВ на 16 декември 2015 г.
- Изменения на МСС 1: Инициатива за оповестяване (издадени на 18 декември 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г., приети от ЕС на 18 декември 2015 г., публикувани в ОВ на 19 декември 2015 г.
- Изменения на МСС 27: Метод на собствения капитал в индивидуални финансови отчети (издадени на 12 август 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г., приети от ЕС на 18 декември 2015 г., публикувани в ОВ на 23 декември 2015 г.

3.3. Документи издадени от СМСС/КРМСФО, които не са одобрени за прилагане от ЕС:

Следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са издадени от Съвета по международни счетоводни

стандарти (СМСС), все още не са одобрени за прилагане от ЕС и съответно не са взети предвид от Дружеството при изготвянето на финансовите отчети.

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден на 24 юли 2014), в сила от 1 януари 2018 г.
- МСФО 14 Сметки за разсрочване в сектори, подлежащи на ценова регулация (издаден на 30 януари 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издаден на 28 май 2014 г.), включително изменения на МСФО 15: Дата на влизане в сила на МСФО 15 (издадени на 11 септември 2015 г.), в сила от 1 януари 2018 г.
- Изменения към МСФО 10 и МСС 28: Продажба или вноски на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (издадени на 11 септември 2014 г.), датата на влизане в сила е отложена за неопределено време.
- Изменения към МСФО 10, МСФО 12 и МСС 28: Инвестиционни дружества: Прилагане на изключението за консолидация (издадени на 18 декември 2014 г.).

4 Счетоводна политика

4.1 Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на тези финансови отчети, са представени по-долу.

Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципите за оценка за всеки вид активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовите отчети. Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципа на действащо предприятие.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представените финансови отчети са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовите отчети, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

4.2 Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети". Дружеството прие да представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.
В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Дружеството:

а) прилага счетоводна политика ретроспективно;
б) преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет; или
в) прекласифицира позиции във финансовия отчет.

4.3 Сделки в чуждестранна валута

Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която предприятието извършва дейността си („функционална валута"). Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в български лева (лв). Това е

функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството.

Сделките в чуждестранна валута се отчитат при първоначалното им признаване във функционалната валута на Дружеството по официалния обменен курс за деня на сделката, (обявения фиксинг на Българска народна банка). Приходите и разходите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута в края на периода, са отразени в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.4 Приходи и разходи

Приходите включват приходи от предоставяне на услуги и продажба на активи, собственост на дружеството. Приходите от основните продукти и услуги, които Делта Кредит Мениджмънт ЕАД предлага на своите клиенти, са представени в Пояснение 17.

Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване плащане или възмездяване, като се отчита сумата на всички търговски отстъпки и количествени рабати, направени от Дружеството. При замяна на сходни активи, които имат сходна цена, размяната не се разглежда като сделка, която генерира приходи.

Приходът, свързан със сделка по предоставяне на услуги, се признава, когато резултатът от сделката може надеждно да се оцени.

Печалбата или загубата от отписване на даден актив се определя като разлика между постъпленията и балансовата стойност на актива и се отразява в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Печалбите или загубите в резултат на продажба на нетекущи активи са отразени в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалба / (загуба) от продажба на нетекущи активи".

Оперативните разходи се признават в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в момента на ползване на услугата или към датата на тяхното възникване. Разходите по гаранции се признават и се отразяват срещу направената провизия, при признаване на съответния приход.
Приходи и разходи за лихви се отчитат на принципа на начислението.

4.5 Машини, съоръжения и оборудване

Машините, съоръженията и оборудването се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване се извършва въз основа на цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващи разходи свързани с определен актив от машини, съоръжения и оборудване, 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.

Машини, съоръжения и оборудване, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни активи или на база стойността на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

Амортизацията на машини, съоръжения и оборудване се начислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва за текущия и предходния период:

	2017	2016
Автомобили	4 години	4 години
Компютри и софтуер	2 години	2 години

Избраният праг на същественост за машини, съоръжения и оборудване на Дружеството е в размер на 700 лв.

4.6 Отчитане на лизинговите договори

В съответствие с изискванията на МСС 17 , правата за разпореждане с актива се прехвърлят от лизингодателя върху лизингополучателя в случаите, в които лизингополучателят понася съществените рискове и възнаграждения от собствеността на наетия актив.

Активът се завежда в баланса на лизингополучателя по по-ниската от двете стойности – справедливата стойност на наетия актив и настоящата стойност на минималните лизингови плащания. В баланса се отразява и съответното задължение по финансов лизинг, независимо от това дали част от лизинговите плащания се дължат авансово при сключване на договора за финансов лизинг.

Впоследствие лизинговите плащания се разпределят между финансов разход и намаление на неплатеното задължение по финансов лизинг.

Активите, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират в съответствие с изискванията на МСС 16 или МСС 38.

Всички останали лизингови договори се считат за оперативни лизингови договори. Оперативните лизингови плащания се признават като разходи по линейния метод. Разходи, свързани с поддръжка и застраховки, се отразяват като разходи в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към момента на възникването им.

4.7 Тестове за обезценка на машини, съоръжения и оборудване

При изчисляване на обезценката Дружеството дефинира най-малката разграничима група активи, за които могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци – единица, генерираща парични потоци. В резултат на това някои от активите подлежат на тест за обезценка на

индивидуална база, а други на база единица, генерираща парични потоци.

Всички активи и единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка, когато събития или промяна в обстоятелства индикират, че тяхната балансова стойност може да не бъде възстановена.

Когато възстановимата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, е по-ниска от съответната балансова стойност, последната следва да бъде намалена до размера на възстановимата стойност на актива. Това намаление представлява загуба от обезценка. За да определи възстановимата стойност, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. Данните, използвани при тестването за обезценка, са пряко свързани с последния одобрен прогнозен бюджет на Дружеството, коригиран при необходимост, за да бъде изключено влиянието на бъдещи реорганизации и значителни подобрения на активите. Дисконтовите фактори се определят по отделно за всяка една единица, генерираща парични потоци, и отразяват рисковия профил, оценен от ръководството на Дружеството.

Загубите от обезценка на единица, генерираща парични потоци, се разпределят в намаление на балансовата сума на активите от тази единица пропорционално на балансовата им стойност. Ръководството на Дружеството преценява последващо дали съществуват индикации за това, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена. Призната в минал период обезценка се възстановява, ако възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, надвишава нейната балансова стойност.

4.8 Данъци върху дохода

Разходите за данъци, признати в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, включват сумата на отсрочените данъци и текущите разходи за данъци, които не са признати директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения или вземания от бюджета, които се отнасят за текущия период и които не са платени към датата на баланса. Текущият разход за данък е изчислен в съответствие с приложимата данъчна ставка и данъчни правила за облагане на дохода за периода, за който се отнася, на база на преобразувания финансов резултат за данъчни цели, който се различава от счетоводната печалба или загуба във финансовите отчети.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната съответна данъчна основа.

Размерът на отсрочените данъчни активи и пасиви се изчислява без дисконтиране, като се прилагат данъчни ставки, които се очаква да бъдат валидни през периода на тяхната реализация, и които са влезнали в сила или са известни към датата на баланса. Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочените данъчни активи се признават само до степента, до която съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи данъчни доходи.

Значителна част от промените в отсрочените данъчни активи или пасиви се отразяват като разходи за данъци в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви, дължаща се на промяна в справедливата стойност на активи или пасиви, която е отразена директно в капитала (такива като преоценка на земя) се отразяват директно в собствения капитал.

4.9 Пари и парични еквиваленти

Дружеството отчита като пари и парични средства наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки, депозити до 3 месеца, краткосрочни и високоликвидни инвестиции, които са лесно обращаеми в паричен еквивалент и съдържат незначителен риск от промяна в стойността си.

4.10 Собствен капитал и плащания на дивиденти

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Неразпределената печалба/непокритата загуба включва текущия финансов резултат, посочен в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, както и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години.

4.11 Пенсионни и други задължения към персонала

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали на база неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква отпуските да възникват в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски. Краткосрочните задължения към персонала включват надници, заплати и социални осигуровки.

Дружеството не е разработвало и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане или други дългосрочни възнаграждения и планове за възнаграждения след напускане или под формата на компенсации с акции, или с дялове от собствения капитал.

Разходите за лихви, свързани с пенсионните задължения, са включени във „финансови разходи" в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Всички други разходи, свързани с разходи за пенсионни възнаграждения на служителите, са включени в „разходи за персонала".

4.12 Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват търговски и други задължения и задължения по финансов лизинг.

Финансовите пасиви се признават, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за

размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия. Всички разходи, свързани с лихви, се признават като финансови разходи в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Търговските задължения се признават по номинална стойност .

4.13 Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика

Значимите преценки на Ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са описани по-долу. Основните източници на несигурност при използването на приблизителните счетоводни оценки са описани в пояснение 4.14.

4.14 Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.
Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

4.14.1 Обезценка

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност. За да определи възстановимата стойност, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци (вижте Пояснение 4.7).
При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Дружеството през следващата отчетна година.
В повечето случаи определянето на приложимия дисконтов фактор включва извършване на подходящи корекции на пазарния риск и на рискови фактори, които са специфични за отделните активи.

4.14.2 Полезен живот на амортизируемите активи

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период. Към 31 декември 2017 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Балансовите стойности на активите са анализирани в Пояснение 5. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти

и компютърно оборудване.

5 Машини, съоръжения и оборудване

	Компютърно оборудване '000 лв.	Офис оборудване '000лв.	Автомобили '000 лв.	Общо '000 лв.
Отчетна стойност				
Салдо към 1 януари 2016 г.	18	2	87	107
Новопридобити активи	-	-	26	26
Отписани активи	-	-	(47)	(47)
Салдо към 31 декември 2016 г.	18	2	66	86
Амортизация и обезценка				
Салдо към 1 януари 2016 г.	(18)	(1)	(56)	(75)
Амортизация	-	(1)	(21)	(22)
Аморт. на отписани активи	-	-	32	32
Салдо към 31 декември 2016 г.	(18)	(2)	(45)	(65)
Балансова стойност към 31 декември 2016 г.	-	-	**21**	**21**
Отчетна стойност				
Салдо към 1 януари 2017 г.	18	2	66	86
Новопридобити активи	-	-		
Отписани активи	-	-		
Салдо към 31 декември 2017 г.	18	2	66	86
Амортизация и обезценка				
Салдо към 1 януари 2017 г.	(18)	(2)	(45)	(65)
Амортизация	-		(9)	(9)
Аморт. на отписани активи	-			
Салдо към 31 декември 2017 г.	(18)	(2)	(54)	(74)
Балансова стойност към 31 декември 2017 г.	-	-	12	12

6 Нематериални активи – програмни продукти и активи в процес на изграждане

	Нематериални активи в процес на развитие '000 лв.	Софтуер Delta CMS '000лв.	Общо '000 лв.
Отчетна стойност			
Салдо към 1 януари 2016 г.	52	-	52
Излезли от употреба	-	-	-
Салдо към 31 декември 2016 г	52	-	52
Амортизация			
Салдо към 1 януари 2016 г.	-	-	-
Амортизация	-	-	-
Аморт. на отписани активи	-	-	-
Салдо към 31 декември 2016 г	52	-	52
Балансова стойност към 31 декември 2016 г.	**52**	**-**	**52**
Отчетна стойност			
Салдо към 1 януари 2017 г.	52	-	52
Излезли от употреба	-	-	-
Салдо към 31 декември 2017 г	52	-	52
Амортизация			
Салдо към 1 януари 2017 г.	-	-	-
Амортизация	-	-	-
Аморт. на отписани активи	-	-	-
Салдо към 31 декември 2017 г	-	-	-
Балансова стойност към 31 декември 2017 г.	**52**	**-**	**52**

7 Лизинг

7.1 Финансов лизинг

Към 31.12.2017г. Дружеството има два активни договора за финансов лизинг с опция за изкупуване.

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Нетекуща част (над 1 година)от дог. за финансов лизинг	10	16
Текуща част (до 1 година)от дог. за финансов лизинг	8	15
Финансов лизинг	18	31

8 Други вземания

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Други вземания	-	1
	-	**1**

Другите вземания представляват предплатени разходи за годишни абонаменти, както и застрахователни полици за гражданска отговорност и Авто Каско на използваните от Дружеството автомобили.

9 Търговски вземания

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Търговски вземания	139	95
	139	**95**

Всички вземания са краткосрочни. Нетната балансова стойност на търговските и други вземания се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

Всички търговски и други вземания на Дружеството са прегледани относно индикации за обезценка.

10 Отсрочен данъчен актив

Отсрочените данъчни вземания представляват отсрочени данъчни активи от неизплатени договори за управление и контрол за м.12.2016г.

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Отсрочен данъчен актив	1	1
	1	**1**

11 Пари и парични еквиваленти

Паричните средства включват следните компоненти:

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Парични средства в брой	-	-
Парични средства в банки	27	14
Блокирани парични средства	7	7
	34	**21**

Блокираните парични средства представляват суми за Гаранционен фонд добро управление, от членовете на Съвета на директорите в полза на Дружеството.

12 Собствен капитал

12.1 Акционерен капитал

Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 100 000 (сто хиляди) на брой обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Издадени и напълно платени акции:		
- в началото на годината	100	100
- издадени през годината	-	-
Издадени и напълно платени акции към 31 декември 2017 г.	**100**	**100**

Акционерната структура на Дружеството е без промяна от предходния отчетен период, като следва:

	2017 Брой акции	2017 %	2016 Брой акции	2016 %
Илиян Зафиров Динев	100 000	100	100 000	100
	100 000	100	**100 000**	100

12.2 Законови резерви

Общият размер на резервите е 41195.41 лв.(закръглено 41 хил.лв.), формирани по периоди както следва:

Резервите на дружеството към 31.12.2011 г. са в размер на 5539.01 лв. (закръглено 6 хил.лв.), отнесени във фонд "Резервен", представляващ нормативно задължение по Търговския закон за

отнасяне 10% от реализираната печалба на дружеството за предходният отчетен период.

С решение на едноличния собственик на капитала от 10.07.2012г. реализираната през 2011г. печалба от 34000.29 лв. (закръглено 34 хил.лв.) бива отнесена изцяло към фонд Резервен, без да се разпределя дивидент.

С решение на едноличния собственик на капитала от 17.07.2013г. реализираната през 2012г. печалба от 1656.11 лв. (закръглено 2 хил.лв.) бива отнесена изцяло към фонд Резервен, без да се разпределя дивидент.

13 Персонал

13.1 Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения и осигуровки на персонала включват договорите за управление и контрол с членовете на Съвета на директорите, както и трудовите договори на служителите:

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Разходи за заплати	(132)	(140)
Разходи за социални осигуровки	(16)	(17)
	(148)	**(157)**

13.2 Задължения към персонала и осигурителни институции

Задълженията към персонала за заплати и неизползвани отпуски, включени в Отчета за финансовото състояние, се състоят от следните суми:

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Задължения за заплати	11	10
Задължения към осигурителни институции	1	2
	12	**12**

Текущата част от задълженията към персонала представляват задължения по трудови и приравнени отношения към настоящи служители на Дружеството, които са уредени през м.01.2018 г.

14 Търговски задължения

Търговските задължения представляват текущи задължения към доставчици на стоки и услуги, които дружеството разплаща в следващ отчетен период.

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Търговски задължения	174	106
	174	**106**

15 Данъчни задължения

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Окончателен данък върху представителните разходи	-	-
Данък общ доход (трудови и приравнени отношения)	-	-
Данък върху добавената стойност	-	2
	-	2

Отложените данъци, калкулирани и отразени в счетоводството, са под 1 хил.лв.

16 Други задължения

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Гаранции по договори за управление и контрол на Съвета на директорите	7	7
Други задължения	-	-
	7	7

Другите задължения представляват средства на Клиенти (Възложители), постъпили от длъжници по възложени за събиране вземания.

17 Приходи от продажби

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Приходи от предоставяне на услуги	240	221
Печалба / (загуба) от продажба на нетекущи активи	-	-
Други приходи	-	9
	240	230

18 Разходи за материали

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Канцеларски и офис материали	-	-
Гориво, резервни части, консумативи	(6)	(8)
Активи под данъчния праг	-	-
	(6)	(8)

19 Разходи за външни услуги

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Независим финансов одит	-	(1)
Мобилни услуги	(2)	(3)
Разходи за наем	(5)	(5)
Пощенски и куриерски разноски	-	(1)
Посредничество при събиране на вземания	-	(1)
Разходи за застраховки автомобили	(2)	(4)
Разходи за софтуерна подръжка	(4)	(3)
Разходи за абонаментна подръжка програмни продукти	(9)	(9)
Други	(4)	(7)
	(26)	(34)

20 Финансови разходи

Финансовите разходи за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани както следва:

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Лихви по договори за финансов лизинг	(4)	(5)
Банкови такси и комисиони,лихви	(1)	(1)
	(5)	(6)

21 Приходи/Разходи за данъци върху дохода

Очакваните разходи за данъци, базирани на ефективната данъчна ставка за 2017г., в размер на 10% (за 2016 г.: 10%)и действително признатите данъчните разходи в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход могат да бъдат равнени както следва:

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Печалба/(загуба) за периода преди данъци	37	(11)
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък	4	-
Намаления съгласно данъчна декларация	(4)	-
Увеличения съгласно данъчна декларация	-	-
Текущ разход за данъци	-	-

22 Сделки със свързани лица

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

22.1 Сделки с индиректно свързани

Считано от началото на 2012 г. и след промяна на акционерния състав, Делта Кредит Мениджмънт ЕАД вече не е индиректно свързано с Делта Кредит АДСИЦ и за това сделките между тях не могат да бъдат квалифицирани като сделки с индиректно свързани лица. Членове на Съвета на директорите или служители на Дружеството нямат сделки с Дружеството или с негови акции.

22.2 Сделки с ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал на Дружеството включва членовете на Съвета на директорите. Неговите възнаграждения се разпределят в следните разходи:

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Краткосрочни възнаграждения		
Заплати	(132)	(140)
Социални осигуровки	(16)	(17)
Общо възнаграждения	**(148)**	**(157)**

23 Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Дружеството е изложено на пазарен риск и по-конкретно на риск от промени във валутния курс, лихвен риск, както и риск от промяната на конкретни цени, което се дължи на оперативната и инвестиционната дейност на Дружеството. Управлението на риска на Дружеството се осъществява от Съвета на директорите. Приоритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средносрочни парични потоци, като намали излагането си на риск.

Най-значимите финансови рискове, на които е изложено Дружеството са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

23.1 Валутен риск

Всички сделки в Дружеството до момента се осъществяват в български лева.

23.2 Лихвен риск

Политиката на Дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск при дълготрайно финансиране. Затова дългосрочните заеми са обикновено с фиксирани лихвени проценти.

23.3 Кредитен риск

Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати към датата на Баланса, както е посочено по-долу:

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Групи финансови активи – балансови стойности:		
Вземания	139	96
Пари и парични средства	34	21
	173	117

Дружеството редовно следи за неизпълнение на задълженията на клиентите и на други контрагенти към Дружеството, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Когато разходите не са прекалено високи, се набавят и използват данни за кредитен рейтинг от външни източници и/или отчети на клиентите и други контрагенти. Политика на Дружеството е да извършва транзакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

23.4 Ликвиден риск

Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства като внимателно следи плащанията по възникващи дългосрочни пасиви, както и прогнозите за входящи и изходящи парични потоци от оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план – за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно. Нуждите от парични средства се сравняват в анализ, който определя дали възниква необходимост от заеми или наличните стедства на разположение ще са достатъчни за да покрият нуждите на Дружеството за периода.

Дружеството държи пари в брой и краткосрочни депозити, за да посреща ликвидните си нужди за периоди до 30 дни. Средства за дългосрочните ликвидни нужди биха могли да се осигурят чрез заеми в съответния размер.
Към 31 декември 2017 г. падежите на договорните задължения (включително лихвените плащания) на Дружеството са обобщени както следва:

	Краткосрочни	Дългосрочни	
	До 12 месеца '000 лв.	От 1 до 5 години '000 лв.	Над 5 години '000 лв.
Задължения по финансов лизинг	15	16	-
Търговски задължения	106	-	-
Задължения по заеми	-	43	

Задължения към персонал и осигурителни институции	12	-	-
Данъчни задължения	3	-	-
Други задължения	6	-	-
Общо към 31 декември 2016 г.	**142**	**59**	**-**
Задължения по финансов лизинг	8	10	-
Търговски задължения	129	-	-
Задължения по заеми	45	-	
Задължения към персонал и осигурителни институции	12	-	-
Данъчни задължения	-	-	-
Други задължения	7	-	-
Общо към 31 декември 2017г.	**201**	**10**	**-**

Стойностите, оповестени в този анализ на падежите на задълженията, представляват недисконтираните парични потоци по договорите, които могат да се различават от балансовите стойности на задълженията.

24 Политика и процедури за управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала са:

- да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие и
- да осигури адекватна рентабилност за акционерите, като определя цената на продуктите и услугите си в съответствие с нивото на риска.

Дружеството управлява структурата на капитала и прави необходимите поправки в съответствие с промените в икономическата обстановка и рисковите характеристики на съответните активи. За да поддържа или коригира капиталовата структура, Дружеството може да промени сумата на дивидентите, изплащани на акционерите, да върне капитал на акционерите, да емитира нови акции или да продаде активи, за да намали задълженията си.

25 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.

26 Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 31 декември 2017 г. (включително сравнителната информация) е одобрен и приет от Съвета на директорите на 28 май 2018 г.

Tel: +359 2 421 06 56
Tel: +359 2 421 06 57
Fax: +359 2 421 06 55
bdo@bdo.bg
www.bdo.bg

51 B Bulgaria Blvd.
floor 4.
1404 Sofia
Bulgaria

ДО
АКЦИОНЕРА НА
ДЕЛТА КРЕДИТ МЕНИДЖМЪНТ ЕАД
ГР. СОФИЯ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на ДЕЛТА КРЕДИТ МЕНИДЖМЪНТ ЕАД, 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 дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2017 г. и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет". Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независим финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

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

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

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.
Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.
Нямаме какво да докладваме в това отношение.

БДО България ООД е специализирано одиторско предприятие, включено в списъка на Института на дипломираните експерт- счетоводители в България под номер 16, член на BDO International. БДО България ООД е регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 831255576 и ДДС номер BG831255576.
БДО България ООД, дружество с ограничена отговорност, е член на БДО Интернешънъл Лимитид, юридическо лице с нестопанска цел в Обединеното Кралство и представлява част от международната мрежа на независими фирми членки на БДО.

Tel: +359 2 421 06 56
Tel: +359 2 421 06 57
Fax: +359 2 421 06 55
bdo@bdo.bg
www.bdo.bg

51 B Bulgaria Blvd.
floor 4.
1404 Sofia
Bulgaria

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). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството
На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:
а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовия отчет, съответства на финансовия отчет.
б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет
Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.
При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие 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.

Tel: +359 2 421 06 56
Tel: +359 2 421 06 57
Fax: +359 2 421 06 55
bdo@bdo.bg
www.bdo.bg

51 B Bulgaria Blvd.
floor 4.
1404 Sofia
Bulgaria

- 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.

БДО БЪЛГАРИЯ ООД

СОФИЯ, 18.06.2018

Атанас Тодоров,
ДЕС, Регистриран Одитор

Недялко Апостолов,
Управител

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО
София
Рег. № 016
БДО България ООД

БДО България ООД е специализирано одиторско предприятие, включено в списъка на Института на дипломираните експерт- счетоводители в България под номер 16, член на BDO International. БДО България ООД е регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 831255576 и ДДС номер BG831255576.
БДО България ООД, дружество с ограничена отговорност, е член на БДО Интернешънъл Лимитид, юридическо лице с нестопанска цел в Обединеното Кралство и представлява част от международната мрежа на независими фирми членки на БДО.