

КРЕДИСИМО АД

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ПОДБРАНИ ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ към 30 юни 2015 г.

I. База за изготвяне и приложими стандарти

Настоящият междинен финансов отчет е изготвен във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Функционалната валута на Дружеството и отчетната валута на представяне на финансовия отчет на Дружеството е българският лев. От 1 януари 1999 г. българският лев е фиксиран към еврото при курс 1.95583 лева (BGN) = 1 евро (EUR).

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства и паричните еквиваленти, кредити и вземанията, инвестиции в ценни книжа, кредити и други задължения като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута, като се прилага обменният курс, публикуван ежедневно от БНБ.

През второто тримесечие на 2015 година Ръководството не е правило съществени промени в счетоводната политика и Дружеството прилага последователно счетоводната политика и методите на оценка, оповестени в одитираните годишни финансови отчети към 31.12.2014 г.

II. Основни елементи на счетоводната политика и пояснителни бележки

Приходи от и разходи за лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават в отчета за всеобхватния доход, съгласно принципа на начисляването на база на метода на ефективния лихвен процент. Приходите от 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 ефективен лихвен процент. 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. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване на финансовия актив или пасив и впоследствие не се коригира.

Финансови активи

Дружеството класифицира финансовите си активи в следните категории: кредити и вземания и финансови активи, определени за отчитане по справедлива стойност в текущата печалба или загуба. Ръководството на Дружеството определя предназначението и класификацията на всеки финансов актив при първоначалното му признаване в отчета за финансовото състояние. 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 и/или при изпълнението на определени процедури, включително представянето и проверката на изисквани за целта документи. Дружеството предоставя потребителски кредити в парична форма на физически лица с добра кредитна история. Кредитите на клиенти се отчитат по амортизирана стойност, намалена с натрупаните загуби от обезценка.

Обезценката на кредитните вземания се признава в отчета за финансовото състояние, когато съществуват ясни и обективни доказателства, че Дружеството няма да бъде в състояние да събере дължимите от кредитополучателите суми, съгласно първоначалните договорени условия. Изчисленията на сумите за обезценка се извършват от Дружеството на база вътрешно разработени принципи, правила и техники, основани на изискванията на МСС 39 - *Финансови инструменти: Признаване и оценяване*.

В Дружеството е прието ежемесечно да се извършва преглед и анализ на всички кредити и вземания, на които е направена обезценка и/или има индикатори за такава. Всяка следваща промяна в начина и сроковете за получаване на плащане по кредитите, водят до промяна в размера на обезценката като сумата на изменението се представя в увеличение или намаление на позицията "Загуба от обезценка и несъбираемост на кредити" в отчета за всеобхватния доход. Корективът за обезценки и несъбираемост се намалява само при тенденция за подобряване качеството на съответния кредит или вземане (или групата кредити или вземания), при което съществува достатъчна вероятност за своевременно събиране на вземането, в съответствие с първоначалните условия, включени в договора за заем. Последващите възстановявания или намаления на обезценки, които се дължат на събития, възникнали след тях се отразяват като реинтегриране (намаление) на загубите от обезценка и несъбираемост в отчета за всеобхватния доход и респективно на коректива за обезценка.

Когато един кредит е определен като несъбираем, той се отписва срещу натрупаните за него суми за обезценки по корективната сметка. Такива кредити се отписват само след като всички необходими правни процедури са били извършени и сумата на окончателната загуба е била окончателно установена.

Инвестиции в дъщерни предприятия

Дългосрочните инвестиции, представляващи дялове в дъщерни дружества, се оценяват и представят във финансовия отчет по себестойност. Притежаваните от Дружеството дългосрочни инвестиции подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, същата се отразява в отчета за всеобхватния доход.

Инвестициите се отписват, когато се прехвърлят правата, които произтичат от тях, на други лица при настъпването на правните основания за това и по този начин се загубва контрола върху стопанските изгоди от инвестициите. Печалбата/(загубата) от продажбата им се представя съответно в статията "Други доходи от дейността" към отчета за всеобхватния доход.

Дивиденди от дъщерни дружества, се признават и отчитат в отчета за всеобхватния доход като "Други доходи от дейността", когато Дружеството придобива правото върху тези дивиденди.

Към 30 юни 2015 г. Дружеството има следните участия в дъщерни дружества:

Име на дъщерно дружество	Регистриран капитал	Размер на участие на Кредисимо АД
Ай Тръст ЕООД	1 010 000 лв.	100%

Имоти, съоръжения, оборудване и нематериални активи

При първоначалното си придобиване дълготрайните материални активи се признават по цена на придобиване, която включва покупната цена и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние.

Избраният от Дружеството подход за последваща оценка на дълготрайните материални активи е модела на себестойността по МСС 16 - *Имоти, машини и съоръжения* – цената на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка. Дружеството използва линеен метод на амортизация на имотите, машините и оборудването. Амортизирането на активите започва, когато те са на разположение за употреба. Земята не се амортизира.

Определеният срок на полезен живот на дълготрайните материални активи се преглежда в края на всеки отчетен период и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използване на активите, същият се коригира перспективно. От началото на отчетния период не са направени промени в очакваните срокове и методите на амортизация на дълготрайните активи в сравнение с тези, прилагани към 31 декември 2014 г.

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че възстановимата стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се намалява до възстановимата стойност на активите.

Нематериалните активи се представят в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и със загубите от обезценка. В техния състав са включени програмни продукти и лицензи за ползване на софтуер.

Балансовата стойност на нематериалните активи също подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за всеобхватния доход.

През отчетния период не са обезценявани активи, както и не са отписвани активи, поради негодност за бъдеща употреба.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в брой, парични средства в разплащателни сметки в търговски банки, както и парични средства, събрани от платежни институции-партньори на Дружеството, които към края на отчетния период не са били трансферирани по сметка на Дружеството.

Краткосрочни и дългосрочни заеми

Дружеството отчита като краткосрочни, съответно дългосрочни заеми, задълженията си по различни договори за краткосрочно и дългосрочно финансиране.

Привлечените средства се признават първоначално по "себестойност", т.е. справедливата стойност на получените парични потоци при възникване на пасива, намалени с разходите по сделката. В последствие, привлечените средства се оценяват по амортизирана стойност като всяка разлика между нетните парични потоци и остатъчната стойност се признава в отчета за доходите по метода на ефективната лихва за срока на пасива.

Собствен капитал и резерви

Акционерният капитал представлява неподлежащия на разпределение капитал на Дружеството и е представен по номиналната стойност на издадените акции и към датата на отчета е напълно внесен.

Съгласно изискванията на Търговския закон и Устава, Дружеството е длъжно да формира и резерв "фонд Резервен", като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя, докато средствата във фонда достигнат една десета част от акционерния капитал или по-голяма част, определена по решение на едноличния собственик;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- други източници, предвидени по решение на едноличния собственик.

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в Устава на Дружеството минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

През второто тримесечие на 2015 г. Дружеството не е изплащало дивиденди.

Сделки със свързани лица

Съгласно изискванията на МСС 24 - *Оповестяване на свързани лица*, лицата се считат за свързани, ако една от страните има възможност да упражнява контрол или значително влияние върху другата при взимането на финансови или оперативни решения. Дружеството счита за свързани лица членовете на ръководните й органи, както и дружества, които те притежават, управляват или в които имат значително влияние.

От началото на отчетния период са осъществявани сделки със следните свързани лица в процеса на оперативната банкова дейност:

Дружество/Лице	Вид свързаност
Кепиталекс Интернешънъл ООД	Свързано лице по смисъла на Търговския закон, в което двама от акционерите на Кредисимо АД – Сокол Янков и Коста Кънчев притежават дяловия капитал; юридическото лице се представлява и управлява поотделно от същите акционери
Глобекс Колект ЕООД	Свързано лице по смисъла на Търговския закон, в което един от акционерите на Кредисимо АД – Сокол Янков, е едноличен собственик на капитала; юридическото лице се управлява и представлява от същия акционер.
Сокол Янков	Акционер, Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите на Кредисимо АД

Константин Кръстев	Акционер, Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите на Кредисимо АД
Асен Бенев	Акционер, член на Съвета на директорите на Кредисимо АД
Коста Кънчев	Акционер, член на Съвета на директорите на Кредисимо АД
Любимка Дюлгерова	Независим член на Съвета на директорите на Кредисимо АД
Георги Карпузов	Независим член на Съвета на директорите на Кредисимо АД

Информация за салдата по сделките със свързани лица към 30 юни 2015 г. и съответните приходи и разходи за периода, е представена в следващата таблица:

Свързано лице	Тип транзакция	Салдо	Оборот
Кепиталекс Интернешънъл ООД	Предоставен заем	144 хил.лв.	
	Приходи от лихви		12 хил. лв.
Ай Тръст ЕООД	Получен заем	1 000 хил. лв.	
	Разходи за лихви		9 хил. лв.
Глобекс Колект ЕООД	Предоставени услуги		6 хил. лв.

Данъчно облагане

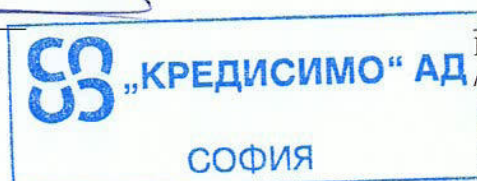
Разходите за данъци включват текущи и отсрочени данъци, изчислени на база финансовите резултати за периода. През 2015 г. размерът на корпоративния данък не е променен и остава 10%. Разходите за корпоративен данък се начисляват на текуща база.

Другите данъци, които не са пряко свързани с дохода за периода, се отчитат в оперативните разходи.


 Константин Кръстев
 /Изпълнителен Директор/


 Ивелин Камбуров
 /Финансов Директор/


 Сокол Янков
 /Изпълнителен Директор/



Дата: 31.07.2015 г.