

**CASH CREDIT MOBILE EAD
DIRECTOR'S REPORT
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
FINANCIAL STATEMENTS 2018**

CASH CREDIT MOBILE EAD
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
31 DECEMBER 2018

(all amounts expressed in thousands of BGN)

	Notes	Year ended	
		31 December	
		2018	2017
Interest and similar income		3,844	2,490
Interest and similar expenses	3	(59)	(46)
Expenses from other operations with loans	3	(515)	(50)
Net interest income		3,270	2,394
Impairment losses on loans		7	11
Interest income after impairment losses		3,277	2,405
Operating expenses	5	(2,109)	(2,271)
Other income (expense), net	4	115	108
Profit/(Loss) before income tax		1,283	242
Income tax credit	16	-	-
Profit for the year		1,283	242
Other comprehensive income for the year		-	-
Total comprehensive income for the year		1,283	242

These financial statements have been approved by the Management Board on 01 July 2019.

Zornitsa Yanakieva-Atanasova
Executive Director

Miglena Ivanova
Preparer of financial statements

CASH CREDIT MOBILE EAD
BALANCE SHEET
31 DECEMBER 2018

(all amounts expressed in thousands of BGN)

	Notes	31 December	
		2018	2017
ASSETS			
Cash and cash equivalents	6	516	255
Receivables from suppliers and clients	7	115	50
Loans and advances to customers	8	16,605	9,079
Inventory	10	40	53
Vehicles and equipment	12	19	31
Intangible assets	11	1	2
Other assets	9	22	84
Total assets		17,318	9,554
LIABILITIES			
Payables to suppliers and clients	13	6,515	3,861
Other financial liabilities	14	6,342	2,551
Other liabilities	15	179	143
Total liabilities		13,036	6,555
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Ordinary shares	17	5,947	5,947
Accumulated deficit		(1,665)	(2,948)
Total shareholders' equity		4,282	2,999
Total equity and liabilities		17,318	9,554

These financial statements have been approved by the Management Board on 01 July 2019.

Zornitsa Yanakieva-Atanasova
Executive Director

Miglena Ivanova
Preparer of financial statements

CASH CREDIT MOBILE EAD
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
31 DECEMBER 2018

(all amounts expressed in thousands of BGN)

	Notes	Share capital	Accumulated deficit	Total
Balance at 1 January 2017		5,947	(3,190)	2,757
Profit for the year		-	242	242
Balance at 31 December 2017		5,947	(2,948)	2,999
Balance at 1 January 2018		5,947	(2,948)	2,999
Profit for the year		-	1,283	1,283
Balance at 31 December 2018		5,947	(1,665)	4,282

These financial statements have been approved by the Management Board on 01 July 2019.

Zornitsa Yanakieva-Atanasova
Executive Director

Miglena Ivanova
Preparer of financial statements

**CASH CREDIT MOBILE EAD
STATEMENT OF CASH FLOWS
31 DECEMBER 2018**

(all amounts expressed in thousands of BGN)

	Notes	31 December	
		2018	2017
Cash flows from operating activities			
Interest receipts		161	135
Other income (payments), net		(8)	40
Cash payments to employees and suppliers		(1,469)	(1,226)
Income taxes paid		(149)	(92)
Cash flows from operating profits before changes in operating assets and liabilities		(1,465)	(1,143)
Changes in operating assets and liabilities:			
Net increase in loans and advances to customers		1,452	1,214
Net cash used in operating activities		(13)	71
Cash flows used in investing activities			
Purchase of long-term assets		-	(18)
Changes in loans and advances to related parties		(2,828)	(949)
Net cash used in investing activities		(2,828)	(967)
Cash flows from financing activities			
Repayment of borrowings		-	(982)
Payments for interests and fees on borrowings		-	(443)
Other income (payments), net from financing activities		3,102	2,509
Net cash from financing activities		3,102	1,804
Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents		261	188
Cash and cash equivalents at beginning of period		255	67
Cash and cash equivalents at end of period	6	516	255

These financial statements have been approved by the Management Board on 01 July 2019.


Zornitsa Yanakieva-Atanasova
Executive Director

Miglena Ivanova
Preparer of financial statements


КЕШ КРЕДИТ МОБАЙЛ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
За годината, приключваща на 31 декември 2018 г.

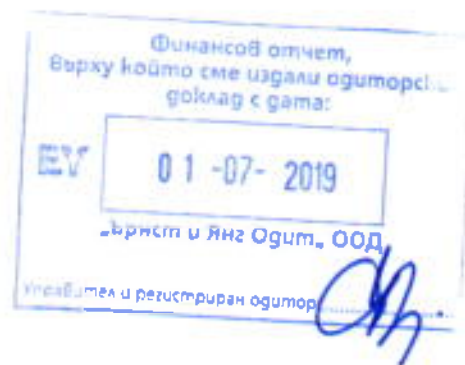
(Всички суми са представени в хил. лв.)	Прил.	2018 г.	2017 г.
Приходи от лихви		3,844	2,490
Разходи за лихви	3	(59)	(46)
Разходи от други операции с кредити	3	(515)	(50)
Нетен доход от лихви и такси		3,270	2,394
Разходи от обезценка на вземания по кредити		7	11
Доход от лихви след разходи за обезценка		3,277	2,405
Оперативни разходи	5	(2,109)	(2,271)
Други приходи /(разходи) от дейността, нетно	4	115	108
Печалба преди данъци		1,283	242
Разход за данък върху доходите	16	-	-
Печалба за годината		1,283	242
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватна печалба за годината		1,283	242

Финансовият отчет е одобрен от Управителния съвет на 01 юли 2019 г.


 Зоринца Янакиева-Атанасова
 Пълномощник
 01 юли 2019 г.




 Миглена Иванова
 Съставител
 01 юли 2019 г.



КЕШ КРЕДИТ МОБАЙЛ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
Към 31 декември 2018 г.

(Всички суми са представени в хил. лв.)

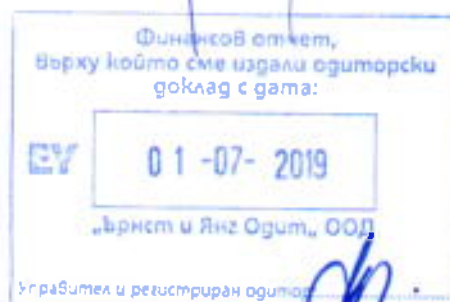
	Прил.	2018 г.	2017 г.
АКТИВИ			
Пари и парични еквиваленти	6	516	255
Вземания от доставчици и клиенти	7	115	50
Предоставени заеми и аванси на клиенти	8	16,605	9,079
Материални запаси	10	40	53
Транспортни средства и оборудване	12	19	31
Нематериални активи	11	1	2
Други активи	9	22	84
Общо активи		17,318	9,554
ПАСИВИ			
Задължения към доставчици и клиенти	13	6,515	3,861
Други финансови пасиви	14	6,342	2,551
Други задължения	15	179	143
Общо пасиви		13,036	6,555
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	17	5,947	5,947
Натрупана загуба		(1,665)	(2,948)
Общо собствен капитал		4,282	2,999
Общо собствен капитал и пасиви		17,318	9,554

Финансовият отчет е одобрен от Управителния съвет на 01 юли 2019 г.

Зорница Янакиева-Атанасова
 Пълномощник
 01 юли 2019 г.



Миглена Иванова
 Съставител
 01 юли 2019 г.



КЕШ КРЕДИТ МОБАЙЛ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
За годината, приключваща на 31 декември 2018 г.

(Всички суми са представени в хил. лв.)

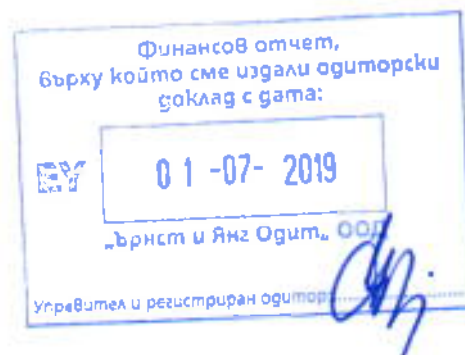
	Основен Прил. капитал	Натрупана загуба	Общо
На 1 януари 2017 г.	5,947	(3,190)	2,757
Общо всеобхватна печалба за годината	-	242	242
На 31 декември 2017 г.	5,947	(2,948)	2,999
На 1 януари 2018 г.	5,947	(2,948)	2,999
Общо всеобхватна загуба за годината	-	1,283	1,283
На 31 декември 2018 г.	5,947	(1,665)	4,282

Финансовият отчет е одобрен от Управителния съвет на 01 юли 2019 г.



Зорница Янакиева-Атанасова
 Пълномощник
 01 юли 2019 г.

Миглена Иванова
 Съставител
 01 юли 2019 г.



КЕШ КРЕДИТ МОБАЙЛ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
 За годината, приключваща на 31 декември 2018 г.

(Всички суми са представени в хил. лв.)

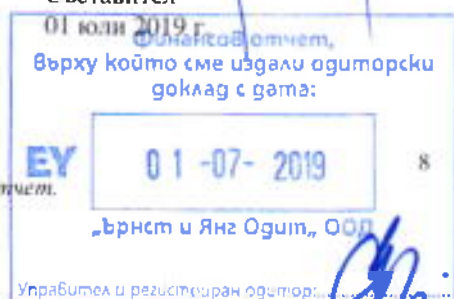
	Прил.	2018 г.	2017 г.
Паричен поток от оперативна дейност			
Постъпления от лихви		161	135
Други постъпления/(плащания), нетно		(8)	40
Плащания към персонал и доставчици		(1,469)	(1,226)
Платен корпоративен данък и други данъци		(149)	(92)
Паричен поток от оперативна дейност преди промени в оперативните активи и пасиви		(1,465)	(1,143)
Промени в оперативните активи и пасиви:			
Нетно увеличението на предоставените заеми и аванси на клиенти		1,452	1,214
Нетен паричен поток използван в оперативната дейност		(13)	71
Паричен поток от инвестиционната дейност			
Покупка на дълготрайни активи		-	(18)
Промяна в кредитите, предоставени на свързани лица		(2,828)	(949)
Нетен паричен поток използван в инвестиционната дейност		(2,828)	(967)
Паричен поток от финансовата дейност			
Възстановяване на получени заеми		-	(982)
Платени лихви и такси по получени заеми		-	(443)
Други постъпления/(плащания) от финансова дейност, нетно		3,102	2,509
Нетен паричен поток от финансова дейност		3,102	1,084
Нетно увеличение/(намаление) в парични средства и парични еквиваленти		261	188
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		255	67
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	6	516	255

Финансовият отчет е одобрен от Управителния съвет на 01 юли 2019 г.

Зорница Янакиева-Атанасова
 Пълномощник
 01 юли 2019 г.



Миглена Иванова
 Съставител





Building a better
working world

Ърнст и Янг Одит ООД
Полиграфия офис център
бул. Цариградско шосе 47А, етаж 4
София 1124

Централа: +359 2 81 77 100
Факс: +359 2 81 77 111
ey.com

Доклад на независимия одитор До едноличния акционер На „Кеш Кредит Мобайл“ ЕАД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на „Кеш Кредит Мобайл“ ЕАД („Дружеството“), включващ баланс към 31 декември 2018 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителни 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 2018 година 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 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.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и представянето на този финансов отчет, който дава вярна и честна представа, 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 длъжници 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 длъжници се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, 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 вярно и честно 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.



Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните 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 ноември 2016 година / утвърдени от нейния Управителен съвет на 29 ноември 2016 година. 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.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД:



Николай Гърнев
Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита

1 юли 2019 година

гр. София, България

