

КРЕДИСИМО АД

МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015



КРЕДИСИМО АД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ДЕВЕТМЕСЕЧИЕТО, ПРИКЛЮЧВАЩО НА 30 СЕПТЕМВРИ 2015
(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Прило- жение	<u>30.09.2015</u>	<u>30.09.2014</u>
Приходи от лихви		3,581	8,902
Разходи за лихви		(383)	(348)
Нетен доход от лихви	4	<u>3,198</u>	<u>8,554</u>
Други приходи от дейността	5	9,005	837
Загуби от обезценка и несъбираемост на кредити	6	(2,168)	(1,271)
Общи административни и други оперативни разходи	7	(5,799)	(3,790)
Печалба от дейността преди данъци върху печалбата		<u>4,236</u>	<u>4,330</u>
Разходи за данъци върху печалбата	8	(424)	(433)
Печалба за периода		<u>3,812</u>	<u>3,897</u>
Друг всеобхватен доход		-	-
Общ всеобхватен доход за периода		<u>3,812</u>	<u>3,897</u>

Сокол Янков
/Изпълнителен Директор/



Ивелин Камбуров
/Финансов Директор/

Асен Бенев
/Изпълнителен Директор/

Дата: 30 октомври 2015 г.

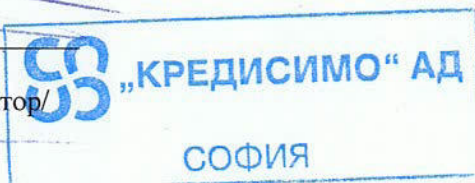
КРЕДИСИМО АД**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Приложение	<u>30.06.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	9	1,721	744
Предоставени кредити на клиенти	10	13,773	13,134
Други текущи активи	11	1,561	612
Инвестиции в дъщерни дружества	12	1,010	-
Имоти, съоръжения и оборудване	14	272	232
Нематериални активи	13	277	467
ОБЩО АКТИВИ		<u>18,614</u>	<u>15,189</u>
ПАСИВИ			
Краткосрочни заеми	15	4,414	1,425
Търговски задължения		96	76
Задължения към персонала		29	24
Задължения за данъци и социални осигуровки	16	505	619
Краткосрочни задължения по финансов лизинг	17	41	33
Дългосрочни заеми	18	-	1,985
Дългосрочни задължения по финансов лизинг	17	39	49
Пасиви по отсрочени данъци	19	8	8
ОБЩО ПАСИВИ		<u>5,132</u>	<u>4,219</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен акционерен капитал	20	5,000	5,000
Резерви и неразпределена печалба		4,670	804
Текущ финансов резултат		3,812	5,166
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		<u>13,482</u>	<u>10,970</u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u>18,614</u>	<u>15,189</u>

Сокол Янков
/Изпълнителен Директор/



Ивелин Камбуров
/Финансов Директор/

Асен Бънев
/Изпълнителен Директор/

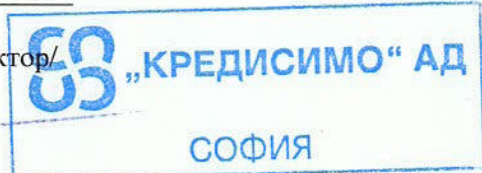
Дата: 30 октомври 2015 г.

КРЕДИСИМО АД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 ЗА ДЕВЕТМЕСЕЧИЕТО, ПРИКЛЮЧВАЩО НА 30 СЕПТЕМВРИ 2015
 (Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Прило- жение	Основен акционерен капитал	Общи резерви	Неразпре- делена печалба	Общо собствен капитал
Салдо на 31 декември 2013		2,500	250	3,054	5,804
Печалба за периода		-	-	3,897	3,897
Друг всеобхватен доход за периода		-	-	-	-
Формиране на фонд „Резервен”		-	250	(250)	-
Увеличение на капитала за сметка на неразпределената печалба		2,500	-	(2,500)	-
Салдо на 30 септември 2014		5,000	500	4,201	9,701
Печалба за периода		-	-	1,269	1,269
Друг всеобхватен доход за периода		-	-	-	-
Салдо на 31 декември 2014		5,000	500	5,470	10,970
Печалба за периода		-	-	3,812	3,812
Друг всеобхватен доход за периода		-	-	-	-
Формиране на фонд „Резервен”		-	3,866	(3,866)	-
Изплатен дивидент		-	-	(1,300)	(1,300)
Салдо на 30 септември 2015	20	5,000	4,366	4,116	13,482

Сокол Янков
 /Изпълнителен Директор/



Ивелин Камбуров
 /Финансов Директор/

Асен Бенев
 /Изпълнителен Директор/

Дата: 30 октомври 2015 г.

КРЕДИСИМО АД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

ЗА ДЕВЕТМЕСЕЧИЕТО, ПРИКЛЮЧВАЩО НА 30 СЕПТЕМВРИ 2015

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Прило- жение	<u>30.09.2015</u>	<u>30.09.2014</u>
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления, свързани с търговски контрагенти		35,382	23,844
Плащания, свързани с търговски контрагенти		(30,373)	(20,054)
Плащания към персонала и за социално осигуряване		(1,635)	(1,120)
Платени данъци		(593)	(398)
Други парични постъпления от оперативна дейност		30	-
Други парични плащания по оперативна дейност		(116)	(198)
Нетен паричен поток от / (използван в) оперативната дейност		2,695	2,074
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупки на дълготрайни активи		(113)	(435)
Плащания по предоставени заеми		-	(518)
Постъпления от предоставени заеми		-	749
Получени лихви по предоставени заеми		1	-
Придобиване на инвестиции		(1,010)	-
Постъпление от продажба на инвестиции		-	5
Нетен паричен поток от / (използван в) инвестиционната дейност		(1,122)	(199)
Парични потоци от финансова дейност			
Постъпления, свързани с получени заеми		3,776	616
Плащания, свързани с получени заеми		(2,554)	(1,452)
Плащания на лихви		(536)	(461)
Плащане дивиденди		(1,245)	-
Други плащания по финансова дейност		(37)	(25)
Нетен паричен поток (използван в) / от финансовата дейност		(596)	(1,322)
Изменение в паричните средства и паричните еквиваленти през периода		977	553
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		744	418
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	9	1,721	971

Сокол Янков
/Изпълнителен Директор/



Асен Бенев
/Изпълнителен Директор/

Ивелин Камбуров
/Финансов Директор/

Дата: 30 октомври 2015 г.