

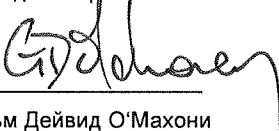
Провидент Файненшъл България ООД
Годишен финансов отчет
за годината приключваща на 31 декември 2013

Одобрение на финансовия отчет

Приложеният финансов отчет включващ: отчет за доходите за годината приключваща на 31 декември 2013 г., отчет за всеобхватния доход за годината приключваща на 31 декември 2013 г., отчет за финансовото състояние към 31 декември 2013 г., отчет за промените в собствения капитал за годината приключваща на 31 декември 2013 г., отчет за паричните потоци за годината приключваща на 31 декември 2013 г. и приложение към финансовия отчет, са изготвени в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети в Европейският съюз, и са представени в следния ред:

Отчет за доходите	Стр 3
Отчет за всеобхватния доход	3
Отчет за финансовото състояние	4
Отчет за промените в собствения капитал	5
Отчет за паричните потоци	6
Приложение към финансовия отчет	7-26

С настоящото одобрявам финансовия отчет на Провидент Файненшъл България ООД за годината приключваща на 31 декември 2013 г.


Греъм Дейвид О'Махони
Управител



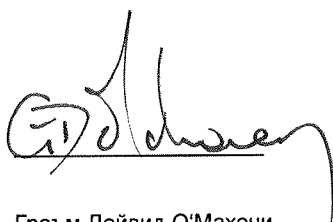
София, 02 Юни 2014 г.

Отчет за доходите

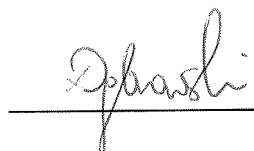
За годината приключваща на 31 декември	Приложение	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Приходи от отпуснати кредити на клиенти	3	131	-
Общо приходи		131	-
Финансови разходи	4	120	-
Оперативни разходи	5	3	-
Административни разходи	5	5 505	-
Общо разходи		5 628	-
Печалба (загуба) преди данъци		(5 497)	-
Приход (разход) от корпоративен данък	6	549	-
Печалба (загуба) за годината		(4 948)	-

Отчет за всеобхватния доход

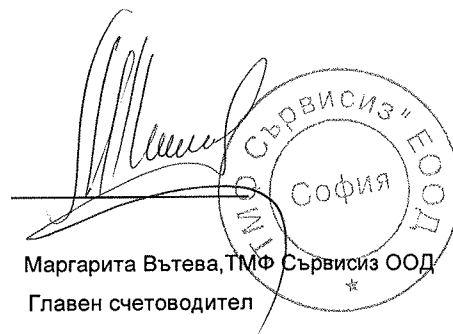
За годината приключваща на 31 декември	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Печалба (загуба) за годината	(4 948)	-
Нетен резултат признат директно в капитала	-	-
Общо всеобхватен доход за годината	(4 948)	-



Греъм Дейвид О'Махони
Управител

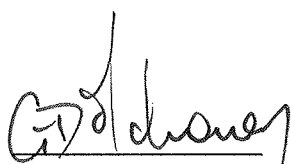
Мариуш Дабровски
Финансов директор



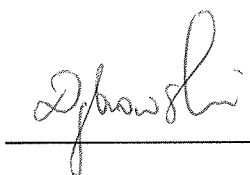
Маргарита Вътева, ТМО Сървисиз ООД
Главен счетоводител

Отчет за финансовото състояние

Към 31 декември	Приложение	2013 BGN'000	2012 BGN'000
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Нематериални активи	8	172	-
Имоти, машини и оборудване	9	516	-
Отсрочени данъчни активи	14	549	-
		1 237	-
Текущи активи			
Вземания от клиенти			
- до една година		867	-
- над една година		32	-
	10	899	-
Търговски вземания и други активи	11	118	-
Текущи вземания от свързани лица	17	1	-
Парични средства и парични еквиваленти	12	1107	-
		2 125	-
Общо активи		3 362	-
ПАСИВИ			
Текущи пасиви			
Текущи задължения към свързани лица	17	37	-
Търговски и други задължения	13	1 523	-
		1 560	-
Общо пасиви		1 560	-
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	15	6 750	-
Неразпределена печалба (загуба)		(4 948)	-
Общо капитал		1 802	-
ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ		3 362	-



Греъм Дейвид О'Махони
Управител



Мариуш Дабровски
Финансов директор


Мargarита Вѣтева, ТМФ "Сървисиз" ООД
Главен счетоводител



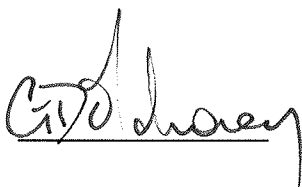
Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет

4

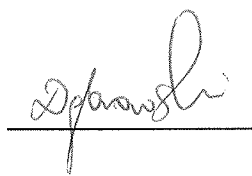
За годината приключваща на 31 декември 2013
Приложенията от 7 до 26 стр. са неразделна част от финансовия отчет.

Отчет за промените в собствения капитал

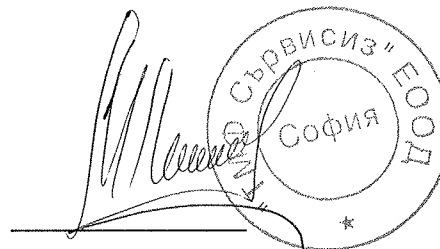
	Основен капитал	Неразпределена печалба(загуба)	ОБЩО
	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Към 1 януари 2013	-	-	-
Общ всеобхватен доход за годината	-	(4 948)	(4 948)
Записване на дялов капитал	6 750	-	6 750
Към 31 декември 2013	6 750	(4 948)	1 802



Греъм Дейвид О'Махони
Управител

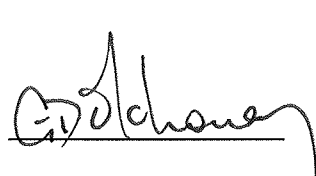
Мариуш Дабровски
Финансов директор



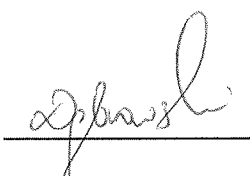
Маргарита Вѝтева, ТМФ Сървисиз ООД
Главен счетоводител

Отчет за паричните потоци

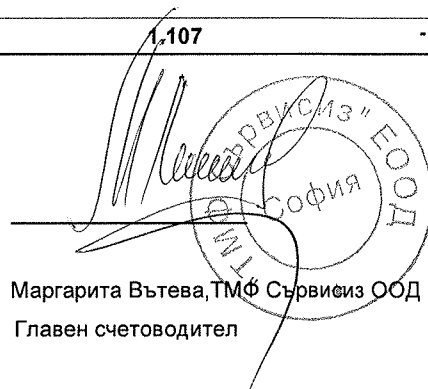
Към 31 декември	Приложение	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Печалба / (загуба) преди данъци		(5 497)	-
Корекции за:			-
Амортизация	5	90	-
Разходи за лихви	4	72	-
Отрицателни разлики от валутни курсове	4	48	-
(Увеличение) на вземанията		(1 018)	-
Увеличение/(намаление) на текущите задължения, без задължения по кредити		1 512	-
Нетен паричен поток от дейността		(4 793)	-
Парични потоци от инвестиционна дейност			-
Входящи парични потоци:		-	-
Изходящи парични потоци:		(778)	-
Покупка на нетекущи активи	8,9	(778)	-
Нетен паричен поток от инвестиционната дейност		(778)	-
Парични потоци от финансова дейност			-
Входящи парични потоци:		9 550	-
Постъпления свързани със заеми от свързани лица	17	2 800	-
Постъпления от записан основен капитал	15	6 750	-
Изходящи парични потоци:		(2 872)	-
Плащания, свързани със заеми от свързани лица	17	(2 800)	-
Платени лихви и банкови такси		(72)	-
Нетен паричен поток от финансовата активност		6 678	-
Нетено увеличение в парични средства и еквиваленти		1 107	-
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	12	-	-
Парични средства и еквиваленти в края на периода	12	1 107	-



Греъм Дейвид О'Махони
Управител

Мариуш Дабровски
Финансов директор



Маргарита Вѝтева, ТМФ Сървисиз ООД
Главен счетоводител

Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет

6

За годината приключваща на 31 декември 2013

Приложенията от 7 до 26 стр. са неразделна част от финансовия отчет.

Приложение към финансовия отчет

1. Обща информация

Провидънт Файненшъл България ООД ("Дружеството") е регистрирано в Република България. Седалището и адресът на управление на Дружеството е: г. София, р-н Надежда, бул. Ломско шосе, No 2А, ет. 6.

Провидънт Файненшъл България ООД е регистрирано в търговски регистър като дружество с ограничена отговорност на 03 април 2013г. Дружеството се представлява от Иво Калик, Греъм О'Махони, Ксаба Гергели Варга, по отделно.

Основната дейност на Дружеството е предоставянето и събирането на необезпечени парични заеми в дома на клиентите.

2. Значими счетоводни политики

База за изготвяне

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз.

Дружеството е регистрирано на 03 април 2013г. и това е първият финансов отчет, който то изготвя. Затова отчетният период е по-кратък от една година (03 април - 31 декември) и няма представени сравнителни данни.

Финансовият отчет е изготвен за периода 03 април - 31 декември 2013г., и е одобрен за издаване от ръководството на Дружеството на 12 февруари 2014г.

Финансовият отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие, на базата на историческата стойност, с изключение на оценката на финансовите активи и пасиви, които са оценени в съответствие със счетоводните политики, представени по-долу.

Изготвянето на финансовия отчет според МСФО изисква използването на приблизителни счетоводни оценки. То също така изисква от ръководството да прави преценки в процеса на прилагане на счетоводната политика на Дружеството. Областите, включващи по-висока степен на преценка и сложност, или областите където допусканията или оценките имат важно значение за финансовия отчет, са описани в "Значителни приблизителни оценки и предположения".

Стандарти и разяснения влезли в сила през текущия отчетен период

Следните стандарти и изменения към съществуващи стандарти и разяснения, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС са влезли в сила за текущия отчетен период:

МСФО 13 Оценяване по справедлива стойност, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013),

Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – хиперинфлация и премахването на фиксирани дати за дружества, прилагачи за първи път МСФО, приети от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013),

Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – Правителствени заеми, приети от ЕС на 4 март 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013),

Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – нетиране на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013),

Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети – представяне на пера от друг всеобхватен доход, приети от ЕС на 5 юни 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2012),

Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода – отсрочени данъци: възстановимост на активи, приети от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013),

Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица – подобрения при отчитането на доходите на персонала при напускане, приети от ЕС на 5 юни 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013),

Провидент Файненшъл България ООД– Годишен финансов отчет

7

За годината приключваща на 31 декември 2013

Приложенията от 7 до 26 стр. са неразделна част от финансовия отчет.

Приложение към финансовия отчет

Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2009-2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСС 1, МСС 16, МСС 32, МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013),

КРМСФО 20 Разходи за премахване на отпадъци по време на производство в открита мина, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013).

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Следните МСФО, изменения на съществуващите стандарти и разяснения, издадени от СМСС, са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014),

МСФО 11 Съвместни споразумения, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014),

МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014),

МСС 27 (ревизиран през 2011) Индивидуални финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014),

МСС 28 (ревизиран през 2011) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014),

Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 27 (ревизиран през 2011) Индивидуални финансови отчети, приет – инвестиционни дружества, приет от ЕС на 20 ноември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014),

Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: Представяне - Нетиране на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014),

Изменения на МСС 36 Обезценка на активи – Оповестяване на възстановимата стойността за нефинансови активи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014),

Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване – Новация на деривативи и продължаване на отчитането на хеджиране (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014).

Приложение към финансовия отчет

Сделки в чуждестранна валута

Отделните елементи на финансовия отчет на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която Дружеството извършва дейността си ("функционална валута"). Финансовият отчет е представен в хиляди български лева, която е функционалната валута на Дружеството и валута на представяне.

Сделките, които не са деноминирани във функционалната валута на Дружеството, се отчитат като се прилага официалния курс на Българската Народна Банка на датата на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се представят във функционалната валута въз основа на официалния курс на Българската Народна Банка към датата на баланса. Печалбите и загубите от промяна във валутните курсове, се отчитат в отчета за доходите.

Приходи от отпуснати кредити на клиенти

Приходите се признават като се използва метода на ефективния лихвен процент (ЕЛП). Той се изчислява на база очакваните парични потоци, представляващи договорените плащания от клиенти, коригирани с ефекта от ранно погасяване, като очаквания ефект от клиенти, които плащат със закъснение или не плащат изобщо, е изключен. Директните пределни разходи по отпускане на кредити, също се вземат предвид при изчисляването на ЕЛП. Приходите се начисляват и по обезценени заеми, като се използва оригиналния ЕЛП, прилаган на балансовата стойност на кредита.

Разходите за обезценка на вземанията от клиенти се отчитат в отчета за доходите като част от оперативните разходи.

Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи включват приходи от парични средства и парични еквиваленти, и се признават в момента на възникването им. Финансовите разходи включват лихви по заеми и се признават в момента на възникването им, по метода на ефективния лихвен процент.

Оперативни и административни разходи

Оперативните разходи включват комисиони на кредитни консултанти, свързани със събиране на кредитите, както и разходи за обезценка на вземания. Всички други разходи, които не са класифицирани като финансови или оперативни разходи се класифицират като административни.

Разходи за данъци

Разходите за данъци включват сумата на текущия и отсрочения данък, с изключение на отсрочени данъци върху позиции, отчетени директно в собствения капитал.

Текущият разход за данък се изчислява на база приложимата законова ставка на данъка (както е определена в закона за корпоративното подоходно облагане), върху печалбата преди данъци. Печалбата преди данъци се определя в съответствие с регламентите на МСФО, като се преобразува за данъчни цели с: приходи, които се изключват от резултата, непризнати за данъчни цели разходи, данъчни загуби от предходни години.

Отсрочен данък върху доходите

Дружеството признава отсрочени данъчни активи и пасиви, използвайки балансовия метод, върху временни разлики възникващи между данъчните основи на активите и пасивите, и техните балансови стойности във финансовия отчет. Отсроченият данък се определя, като се прилага данъчна ставка (или законова уредба), която е била в сила или в значителна степен действаща към датата на баланса, и се очаква да бъде приложена когато отсрочените данъчни активи бъдат възстановени или отсрочените данъчни пасиви уредени.

Отсрочени данъчни активи се признават само до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която могат да бъдат възстановени.

Отсрочени данъчни активи и пасиви могат да се компенсират, когато съществува законно право текущи данъчни активи да са компенсират с текущи данъчни пасиви.

Приложение към финансовия отчет

Имоти, машини и оборудване

Имоти, машини и оборудване се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и обезценка.

Цената на придобиване на имоти, машини и оборудване включва тяхната покупна цена и всички разходи директно отнасящи се към придобиването им. Ремонти и разходи за поддръжка се признават като разход в момента на възникване.

Амортизацията на машини и съоръжения се начислява по линейния метод с цел разпределяне на разликата между балансовата стойност и остатъчната стойност върху очакваният полезен живот на активите. Амортизацията се начислява от момента, в който активът е въведен в употреба. Основните гурпи са описани по-долу:

	%	Метод
Подобрение на наети активи	Срок на договора за наем	Линеен
Прикрепени активи и обзавеждане	10	Линеен
Офис оборудване	20	Линеен
Компютърно оборудване	33 1/3	Линеен

Нематериални активи

Нематериалните активи, които включват придобит софтуер, се капитализират като нематериален актив въз основа на направените разходи за покупка и пускане в експлоатация на съответния софтуер.

Прекият разходи, свързани с развитието на софтуер, който ще генерира бъдещи икономически изгоди, се капитализират като нематериален актив. Прекият разходи включват: разходи за служителите, работещи по разработка на софтуера и съответната част от разпределените общите разходи.

Софтуерът се амортизира по линейния метод, очаквания полезен живот, който се оценява на три години. Амортизацията се начислява от момента, в който активът е въведен в употреба.

Обезценка на нефинансови активи

Остатъчната стойност и полезния живот на активите се преразглеждат и коригират, ако е необходимо, към датата на баланса. Нематериални активи, имоти, машини и оборудване, се тестват за обезценка, при наличието на събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата им стойност не може да не бъде възстановена. Показателите при оценка, които се взимат предвид, включват доказателства, ако има такива, за остаряване или физическа повреда на един актив, и по-специално:

- настъпили са значителни промени през периода, или се очаква да настъпят в близкото бъдеще, в степента, в която или начина, по който един актив се използва или се очаква да бъде използван,
- налице са доказателства, които показват, че икономическото предсавяна на актива е, или ще бъде по-лошо от очакваното,
- морално остаряване или физическа повреда.

Към 31 декември 2013 загуба от обезценка не е била призната.

Финансови инструменти

Класификация на финансовите инструменти

Дружеството класифицира финансовите инструменти в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба, заеми и вземания, финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност, и деривативи, определени като хеджиращи инструменти в ефективни хеджиращи сделки. Класификацията на финансовите инструменти се извършва към датата на първоначалното им признаване.

Приложение към финансовия отчет

Заеми и вземания включват: пари и парични еквиваленти, вземания от клиенти, търговски и други вземания.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включват опции за кредитно неизпълнение.

Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност, се състоят от: банкови и други заеми, търговски и други задължения.

Деривативите, определени като хеджиращи инструменти в ефективни сделки за хеджиране включват деривативни финансови инструменти, отчетени като ефективно хеджиране на парични потоци.

Първоначално признаване и последваща оценка

Първоначалното признаване на финансовите инструменти и тяхната последваща оценка зависи от тяхната класификация, и са описани по-долу.

Отписване

Финансовите активи се отписват, когато договорните права за получаване на парични потоци от тези активи са прекратени, или договорните права за получаване на парични потоци от финансовите активи са били прехвърлени. Това се случва когато правата за получаване на парични потоци се прехвърлят на друго дружество или продължават да се държат от Дружеството, но то има задължение за изплащане на тези парични потоци на друго дружество. При прехвърляне на актив Дружеството оценява степента, в която всички рискове и ползи от собствеността на актива остават в Дружеството. В такъв случай, ако:

- Дружеството прехвърля в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху даден актив, тогава активът се отписва
- Дружеството запазва в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху даден актив, тогава активът не се отписва
- Дружеството нито прехвърля в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху даден актив, нито ги запазва, тогава Дружеството оценява дали все още има контрол върху актива. В случай, че Дружеството продължава да има контрол върху актива, не го отписва. Ако няма контрол върху актива, той се отписва.

Дружеството отписва финансов пасив (или част от него), ако договорното задължение е изпълнено, погасено или е изтекло. Дружеството отписва предоставени заеми и търговски и други вземания, ако договорните права са изтекли или когато Дружеството се откаже от тези права, или продаде заемите.

Компенсирание на финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви се компенсират, а нетната стойност се отчита в баланса, когато има законно право да се компенсират признатите суми и е налице намерение за уреждане на нетна база, или когато актива ще се реализира едновременно с уреждането на пасива.

Вземания от клиенти

Първоначално признаване и последваща оценка

Всички вземания от клиенти първоначално се признават в целия размер на отпуснатия заем на клиента, коригиран с преките разходи по отпускането му. След първоначалното признаване, вземанията от клиенти се отчитат по метода на амортизираната стойност. Амортизираната стойност е сумата на вземанията от клиентите при първоначалното признаване, коригирана с натрупаната разлика между първоначалната стойност и стойността на падежа, изчислена с използването на ефективен лихвен процент, и намалена с признатата обезценка.

Вземанията на клиенти се отчитат нето от обезценка.

Приходите от кредити се изчисляват на база ефективен лихвен процент приложен върху сумата на дълга намалена с обезценката на тези кредити.

Приложение към финансовия отчет

Обезценка

Вземанията от клиенти се тестват за обезценка към датата на баланса. За всички клиентски сметки, които са в просрочие, се счита че са налице доказателства за обезценка и са обект на подробен преглед за обезценка. Разходите за обезценка се изчисляват чрез оценяване на бъдещите парични потоци от всеки портфейл от идентични кредити, дисконтирането им до настояща стойност, чрез използването на ефективния лихвен процент, и сравняване на получената стойност с балансовата стойност. Разходите за обезценка се отразяват в отчета за доходите като част от оперативните разходи.

Други краткосрочни вземания

Други краткосрочни вземания се признават първоначално по справедлива стойност и впоследствие се отчитат по амортизирана стойност като се използва метода на ефективния лихвен процент, намалена обезценката.

Парични средства и парични еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти включват парични средства в брой и по банкови сметки, краткосрочни депозити и други краткосрочни високоликвидни инвестиции с падеж от три месеца или по-малко, държани за целите на посрещането на краткосрочни парични ангажименти.

Заеми

Заемите се признават първоначално по справедлива стойност, намалена с направените разходи по извършването на транзакцията. В последствие заемите се отчитат по амортизирана стойност; всяка разлика между получените плащания (компенсирани с разходите по извършването на транзакциите) и изкупната стойността на заема се признава в отчета за доходите през периода на заема, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Търговски и други задължения

Търговски и други задължения се признават първоначално по справедлива стойност и впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Провизии

Провизиите се признават тогава, когато Дружеството има настоящо задължение възникнало в резултат на минало събитие и е вероятно Дружеството да трябва да погаси това задължение, когато сумата на задължението може да бъде надеждно оценена. Провизиите се определят на база най-добрата преценка на ръководството за разходите, необходими за уреждане на задължението към датата на баланса и се дисконтират до настояща стойност, когато ефектът е съществен.

Собствен капитал

Собственият капитал се състои от регистрирания дялов капитал на Дружеството въз основа на приложимите правни разпоредби и дружествения договор.

Номиналната стойност на дяловия капитал на Дружеството е посочен в размера, определен в дружествения договор и в Търговския регистър.

Неразпределената печалба включва нетната печалба (загуба) за годината, призната в отчета за доходите и натрупаните печалби (загуби) от минали години.

Приложение към финансовия отчет

Доходите на персонала

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи на персонала (различни от доходите при напускане) включват заплати, бонуси, компенсация за неизползван отпуск и вноски за социално и здравно осигуряване.

Дружеството признава прогнозираната недисконтирана сума на краткосрочните доходи на персонала като разход в периода, в който персонала е предоставил услугите, свързани с тези доходи (независимо от датата на плащане), съответстващ на други пасиви в баланса.

Размерът на краткосрочните доходи на персонала, произтичащи от неизползван отпуск се изчислява като сбор от неизползваните дни платен отпуск на всеки служител умножен по дневната ставка на бутната му заплата.

Дългосрочни доходи

Пасивите на Дружеството произтичащи от дългосрочни доходи на персонала, различни от пенсионните планове, представляват бъдещи доходи, платими на служители в замяна на услуги предоставени на Дружеството в текущия, или в предходни периоди, които не са дължими в цялата си стойност в рамките на 12 месеца от завършване на услугата. Дружеството не е признало провизия за законови плащания при пенсиониране, уредени в Кодекса на труда, поради младата възраст на персонала си.

Дружеството определя размера на провизията към дата на баланса. Провизиите произтичащи от дългосрочни доходи на персонала се предсвят в баланса перо "Провизии" и „Разходи за заплати“ в отчета за доходите.

Лизинг

Договорите за лизинг, сключени от Дружеството са единствено договори за оперативен лизинг. Разходите във връзка с оперативения лизинг се отчитат в отчета за доходите на база линейния метод за срока на лизинговия договор.

Значителни приблизителни оценки и предположения

При прилагането на счетоводните политики, изложени по-горе, Дружеството прави значителни приблизителни оценки и предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, както следва:

Вземания от клиенти

Дружеството прави преглед на своя портфейл от отпуснати кредит и вземания за обезценка към края на всеки отчетен период. Дружеството прави преценки, за да се определи дали са налице обективни доказателства, които показват, че е налице неблагоприятен ефект върху очакваните бъдещи парични потоци. За целите на определяне на обезценката на кредитите и вземанията, клиентите са категоризирани в етапи на просрочие, тъй като това се счита за най-надежден показател на бъдещото представяне при плащане на клиентите.

Нивото на обезценка се изчислява въз основа на модел, който използва актюерски предположения и историческа информация за представянето при плащане, за да генерира очакваната сума и падежите на бъдещите парични потоци за всяка категория от клиенти в просрочие. Въпреки това, представянето при плащане на клиентите би могло да бъде различно от предположенията, използвани при оценката на бъдещите парични потоци, което може да доведе до съществена корекция в балансовата стойност на вземанията от клиенти.

Приложение към финансовия отчет (продължение)

3 Приходи от отпуснати кредити на клиенти

	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Приходи от отпуснати кредити на клиенти	131	-

Очетените приходи са свързани с предоставени малки заеми на потребители в България, и се състоят от приходи от лихви отчетени по метода на ефективния лихвен процент.

4 Финансови разходи

	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Разходи за лихви по заеми от свързани лица	72	-
Отрицателни курсови разлики	48	-
Общо	120	-

Разходите за лихви са свързани с получен заем от Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид. В съответствие със сключения договор за заем, годишният лихвеният процент за всяка отпусната сума се изчислява като процентната ставка, която е съвкупност от разходите на кредитора за привлечените средства плюс 0.25% годишно. През 2013г. приложимият лихвен процент на всяка отпусната сума е вариал в диапазона от 12.69% до 13.10%.

Към 31 декември 2013г., Провидънт Файненшъл България ООД има сключен договор за заем с дружество от групата, Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид, сключен на 5 юли 2013г. Целта на заема е финансиране на текущата дейност на дружеството, максималния размер на заема е 25,000,000 лева. Към края на 2013г. неизплатената сума по заема е нула лева. Заемът е договорен в левове при плаващ лихвен процент (LCF + 0.25% p.a.).

Договор за заем:

Цел	Финансиране на текущата дейност
Вид	Револвиращ
Сума	BGN 25.000.000
Ангажимент	BGN 25.000.000
Неизплатена сума	BGN 0
Лихвен процент	LCF + 0,25% p.a.
Срок на заема	6 август 2015

Приложение към финансовия отчет (продължение)

5 Разходи по икономически елементи

	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Разходи за амортизация на нетекущи активи	90	-
Разходи за канцеларски,офис и други материали	45	-
Разходи за външни услуги	3 178	-
Разходи за оперативен лизинг	229	-
Разходи за заплати	1 315	-
Разходи за социално и здравно осигуряване	145	-
Други разходи свързани с персонала	10	-
Комисионни на кредитни консултанти	24	-
Разходи за обезценка на вземанията	(21)	-
Други административни разходи	25	-
Други разходи	468	-
Общо разходи по икономически елементи	5 508	-
Класифицирани като:		-
- оперативни разходи	3	-
- административни разходи	5 505	-
Общо разходи по икономически елементи	5 508	-

В разходите за външни услуги най-значимите категории са: услуги от Провидент Файненшъл Румъния в размер на 896 хил.лв.; разходи за маркетинг и реклама в размер на 1,053 хил.лв., разходи за правни и данъчни консултации в размер на 561 хил.лв.;

В други разходи най-значимите категории са: пътни разходи в размер на 291 хил.лв.; представителни разходи и разходи за развлечения на персонала в размер на 68 хил.лв.; разходи свързани с автомобили в размер на 56 хил.лв.; разходи за обучение на персонала в размер на 27 хил.лв.

Приложение към финансовия отчет (продължение)

6 Приход / (разход) от корпоративен данък

Равняването на корпоративен данък, изчислен на база печалбата преди облагане с данъци по законовата данъчна ставка, и корпоративен данък изчислен на база ефективната данъчна ставка за Дружеството за годината приключваща на 31 декември 2013г. и 31 декември 2012г. е както следва:

	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Печалба / (загуба) преди данъци	(5 497)	-
Корпоративен данък за текущата година	-	-
Отсрочен данък	549	-
Приходи / (разходи) за данък предоставени в отчета за дохода	549	-
Корпоративен данък базиран на законова данъчна ставка (10% за 2013)	550	-
Корекции в корпоративен данък за предходни години	-	-
Данък върху разходи непризнати за данъчни цели	1	-
При ефективна данъчна ставка от 9.98%	549	-

7 Информация за персонала

Броят на лицата назначени от компанията (включително командированите служители) към края на годината е:

	2013 Брой	2012 Брой
Брой на сключени трудови договори	71	-
На пълен работен ден	67	-
На непълен работен ден	4	-
Брой на договори с кредитни консултанти	90	-
Общо	161	-

Приложение към финансовия отчет (продължение)

8 Нематериални активи

Нематериалните активи се състоят от компютърен софтуер, който се амортизира за своя очакван полезен икономически живот от 3 години. Разхода за амортизация е включен в административните разходи.

Текуща година	Софтуер	Общо
	BGN'000	BGN'000
Отчетна стойност		
Към 01 януари 2013	-	-
Придобити през периода	200	200
Към 31 декември 2013	200	200
Амортизация		
Към 01 януари 2013	-	-
Начислена амортизация за периода	(28)	(28)
Към 31 декември 2013	(28)	(28)
Балансова стойност към 31 декември 2013	172	172

9 Имоти, машини и оборудване

Текуща година	Подобрение на наети активи	Прикрепени активи и обзавеждане	Офис оборудване	Компютърно оборудване	Общо
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Отчетна стойност					
Към 01 януари 2013	-	-	-	-	-
Придобити през периода	133	121	94	230	578
Към 31 декември 2013	133	121	94	230	578
Амортизация					
Към 01 януари 2013	-	-	-	-	-
Начислена амортизация за периода	(17)	(4)	(5)	(36)	(62)
Към 31 декември 2013	(17)	(4)	(5)	(36)	(62)
Балансова стойност към 31 декември 2013	116	117	89	194	516

Приложение към финансовия отчет (продължение)

10 Вземания от клиенти

	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Вземания от клиенти		
Както следва:		
– до една година	867	-
– над една година	32	-
	899	-

Кредитите се отпускат за фиксирани периоди от време (27, 45, 60 седмици) с предварително определена сума за погасяване, носеща фиксиран доход.

Кредитите и вземанията от клиенти се отчитат по амортизирана стойност. Тяхната стойност е равна на очакваните бъдещи парични потоци дисконтирани на база ефективен лихвен процент (средният ефективен лихвен процент възлиза на 145,20% през 2013г.).

Всички отпуснати кредити принадлежат към един и същ клас активи и не са обезпечени. Вземания от клиенти представят в баланса нетно от обезценки.

През 2013г. средният период до падежа на вземанията се равнява на 5.8 месеца.

Всички заеми са отпуснати в български лева.

11 Търговски вземания и други активи

	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Гаранционни депозити	67	-
Предплащания и отсрочени разходи	50	-
Аванси на служители	1	-
	118	-

Справедливата стойност на търговските вземания се равнява на отчетната им стойност.

Предплащания и отсрочени разходи се състоят главно от предплатени ваучери за храна, такса за поддръжка, както и отсрочени разходи свързани с комисионни на представители.

12 Парични средства и парични еквиваленти

	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Парични средства в банкови сметки	1 066	-
Парични средства в брой	41	-
Общо	1 107	-

Паричните средства и еквиваленти представляват суми, деноминирани в български лева. Паричните средства в брой не са лихвоносни, докато паричните средства в банкови сметки са лихвоносни при плаващ лихвен процент.

Приложение към финансовия отчет (продължение)

13 Търговски и други задължения

	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Търговски задължения	462	-
Начислени задължения	562	-
Задължения за данък върху добавената стойност	316	-
Задължения към персонала	86	-
Задължения към осигурителни фондове и данък	43	-
Провизии за неизползвана отпуска	16	-
Комисионни дължими на кредитни консултанти	20	-
Други задължения	18	-
Общо	1 523	-

Посочените по-горе суми следва да бъдат платени до 12 месеца от датата на отчета. Справедливата стойност на търговските и други задължения се равнява на отчетната им стойност, поради краткосрочния им характер. Начислените задължения се състоят главно от разходи за заплати, други разходи свързани със служителите и разходи за външни услуги.

14 Отсрочени данъци

Отсрочените данъци се изчисляват върху временните данъчни разлики при данъчна ставка от 10%

	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Отсрочени данъчни активи към 01/01/2013	-	-
Отсрочени в отчета за доходите	549	-
Отсрочени данъчни активи към 31/12/2013	549	-

Дружеството е признало отсрочени данъчни активи във връзка с възникнала данъчна загуба и други временни разлики, които могат да бъдат реализирани в бъдещето.

Отсрочени данъчни активи

	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Данъчна загуба	4 887	-
Провизии за задължения и неизползван отпуск	578	-
Начислени, но неизплатени суми на физически лица	20	-
Амортизации	2	-
Общо	5 487	-
Отсрочен данъчен актив изчислен на база законовата ставка за корпоративен данък 10%	549	-

Приложение към финансовия отчет (продължение)

15 Основен капитал

	2013		2012	
	Регистриран и внесен капитал Брой	BGN'000	Регистриран и внесен капитал Брой	BGN'000
Дялове с номинал 1 лев	6 750	6 750	-	-

Капитала на дружеството е собственост на: Интернешънал Пърсънал Файненс Инвестмънт Лимитид (притежател на 99% от дяловете) и Ай Пи Еф Холдингс Лимитид (притежател на 1% от дяловете).

16 Поети ангажменти

Ангажменти по оперативен лизинг

Дружеството има наети офиси и автомобили на оперативен лизинг. Отчетените в отчета за дохода разходи за оперативен лизинг са оповестени в бележка 5.

Бъдещите минимални плащания по оперативен лизинг на наети офиси през съответните периоди, възникнали след датата на отчета, са както следва:

Към 31 декември	2013 BGN'000	2012 BGN'000
-до 1 година	338	-
-от 1 до 5 години	390	-
Общо	728	-

17 Оповестяване на сделки със свързани лица

(а) Сделки между Провидент Файненшъл България ООД и неговите собственици

За информация относно собствениците виж бележка 15.

(б) Сделки с предприятия в група

През 2013 предприятието е извършило сделки със следните свързани лица:

- Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид
- Провидент Файненшъл Румъния Ай Еф Ен СА
- Провидент Пензугиу ЗРТ
- Провидент Полска СА

Приложение към финансовия отчет (продължение)

17 Оповестяване на сделки със свързани лица (продължение)

Характерът на извършените сделки е както следва:

1. Договор за заем, сключен с Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид като заемодател.
2. Споразумение за услуги, сключено с Провидент Файненшъл Румъния Ай Ен Еф СА, което урежда предоставянето на консултантски и други поддържащи услуги.
3. Договори за наем на персонал с дружества от групата.

Приходи / (разходи)

2013

BGN'000	Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид	Провидент Файненшъл Румъния Айенеф СА	Провидент Пензугиу ЗРТ	Провидент Полска СА
Префактурирани заплати	-	(128)	(49)	(225)
Административни разходи- префактурирани	-	(470)	-	(16)
Лихви върху заем	(72)	-	-	-
Договор за услуги	-	(896)	-	-
Общо	(72)	(1 494)	(49)	(241)

Вземания / (задължения)

2013

BGN'000	Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид	Провидент Файненшъл Румъния Айенеф СА	Провидент Пензугиу ЗРТ	Провидент Полска СА
Други задължения	-	(28)	(9)	-
Други вземания	-	1	-	-
Общо	-	(27)	(9)	-

18 Условни задължения

Данъчните власти могат по всяко време да назначат проверка на дейността на Дружеството в рамките на 5 години след 1 януари на годината, в която е възникнало дадено данъчно задължение.

19 Събития след датата на отчета

Не съществуват други значими събития след дата на отчета, които да оказват влияние върху финансовия отчет или върху бъдещите дейности на Дружеството.

Приложение към финансовия отчет (продължение)

20 Управление на риска

Риск свързан с финансови инструменти

Дружеството е приело и прилага групова политика за управление на паричните средства, одобрена от борда на групата. Целта е управление на основните финансови рискове свързани с: финансиране, инвестиции и хеджиране. Приетата политика гарантира, че заемите и инвестициите: се осъществяват с надеждни контрагенти; са ограничени до определени финансови инструменти; експозицията на риска по контрагент или вид инструмент е контролирана; експозицията на Дружеството към риск свързан с промени в лихвените проценти или валутните курсове се поддържа в предварително определени норми.

Лихвен риск

Дружеството е изложено на лихвен риск, произтичащ от промени в лихвените проценти по заеми. Лихвеният риск към 31 декември 2013г. се счита за минимален, тъй като Дружеството е погасило общият размер на заема получен от Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид.

Търговските и други вземания / задължения не са лихвоносни.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск произтичащ от бъдещите парични потоци, които са деноминирани в чуждестранна валута. През 2013г. Дружеството е осъществило трансакции в следните валути: EUR, RON, GBP, PLN.

Кредитен риск

Дружеството е изложено на кредитен риск във връзка с вземанията по кредити от клиенти, паричните средства и паричните еквиваленти държани в банки, и търговски и други вземания.

Финансовите активи на Дружеството към 31 декември 2013 са необезпечени. Максималната експозиция на кредитен риск преди задържани обезпечения или други кредитни обезпечения, е както следва:

Към 31 декември	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Парични средства и парични еквиваленти	1 107	-
Вземания от клиенти	899	-
Търговски и други вземания	118	-
Текущи вземания от свързани лица	1	-
Общо	2 125	-

Представената по-горе таблица дава информация за максималната експозиция на Дружеството свързана с кредитния риск.

Към 31 декември 2013 не са установени обезпечения или кредитни обезпечения на финансовите активи.

Приложение към финансовия отчет (продължение)

20 Управление на риска (продължение)

Вземания от клиенти

В резултат на своята основна дейност, отпускане на необезпечени парични кредити, Дружеството е изложено на кредитен риск, който е рискът получателят на кредита да е неспособен да изплати изцяло дължимите сумите на датата на падежа им. Рискът от значителни неочаквани загуби свързани с вземанията от клиенти се оценява нисък, тъй като Дружеството предоставя краткосрочни кредити на ниска стойност, на голяма и разнообразна група от клиенти. На практика риска е сведен до минимум, тъй като кредити се отпускат единствено на клиенти, за които е преценено, на база техники за оценка, че могат да изплащат определените вноски. Сумата, отпусната на всеки клиент, както и периода на погасяване, зависят от рисковата категория на клиента, която се определя в процеса на кандидатстване. Нивото на очакваните бъдещи загуби от обезценка се преразглежда от Дружеството на месечна база, за да се гарантира че могат да бъдат предприети подходящи мерки, ако загубите се различават от очакванията на управлението.

Дружеството управлява нивото на кредитния риск, което то поема чрез своите кредитни консултанти, които посещават кредитополучателите в домовете им както преди да е отпуснат заема така и на седмични интервали по време на процеса на събиране. Такива посещения осигуряват ранното идентифициране на всяко влошаване на финансовото състояние на кредитополучателя. В допълнение Дружеството определя и периодично прави преглед на ограниченията върху размера на кредитите, които могат да бъдат отпуснати на клиентите.

Вземания от клиенти се отчитат по метода на амортизираната стойност, изчислена в съответствие със счетоводните политики, изложени по-горе. Тези вземания от клиенти, които не са обезценени представляват заеми, при които плащания на погасителни вноски от клиенти не са били пропускани и следователно няма данни за обезценка. Кредитният риск по отношение на кредитния портфейл, който не е в просрочие е хомогенен.

Счетоводната политика на Дружеството по отношение на вземанията от клиенти изисква веднага след като клиент пропусне плащане по погасителна вноска, да се прави тест за обезценка, съответно вземането да се обезценява, така че да отразява преразгледаните очаквани бъдещи парични потоци. Резултатът от това е, че всеки заем, за който е било пропуснато плащане по погасителен план (т.е. е в просрочие) се обезценява. Затова вземанията от клиенти не включват суми, които са просрочени и не обезценени.

Анализ на вземанията от клиенти, за които след индивидуално оценяване са установени условия за обезценка, въз основа на просрочия в погасителните плащания, към 31 декември 2013г. и 31 декември 2012г. е представен по-долу:

Към 31 декември	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Вземания от клиенти с настъпил падеж (необезценени)	817	-
Вземания от клиенти с настъпил падеж (обезценени)	82	-
Общо	899	-

Горепосочената стойност на вземания от клиенти с настъпил падеж, които се проверяват за обезценка, включват всички кредити, за които е била призната загуба от обезценка. Сумата на обезценката, зависи от вида на продукта и броя на седмиците, откакто е получено последното плащане.

Ликвиден риск

Дружеството е изложено на ликвиден риск при наличието на недостатъчно механизми за финансиране на текущата дейност и бъдещите планове за растеж. Дружеството следва приета от Групата политика за управление на паричните средства, която служи да намали този риск, като гарантира че:

- има разнообразие на източниците на финансиране
- има балансиран профил на падежа на дългово финансиране за смекчаване на риска за рефинансиране, както и
- Дружеството има сключени договори за заеми за суми надхвърлящи прогнозните кредитни плащания.

Приложение към финансовия отчет (продължение)

20 Управление на риска (продължение)

През 2013 година Дружеството финансира дейността си чрез основния си капитал, както и чрез сключен договор за заем с Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид за сума в размер до 25 милиона български лева.

Краткосрочният характер на бизнеса на Дружеството означава, че по-голямата част от вземанията от клиенти, а също и други вземания/ задължения трябва да бъдат получени/платени в рамките на 12 месеца. Търговските задължения се състоят почти изцяло до суми, дължими в рамките на 1 месец.

С оглед на гореизложеното, рискът Дружеството да не разполага с достатъчно ликвидни средства може да се счита за минимален.

Управление на капиталовия риск

Мониторингът на подходящата капиталова структура се извършва в съответствие с предоставените от Групата насоки.

Групата има за цел да поддържа подходяща капиталова структура, за да се гарантира, че тя има добър баланс, но в същото време се осигурява добра възвращаемост на капитала на акционери.

Дългосрочна цел на Групата е да се гарантира, че структурата на капитала води до оптимално съотношение на дългово и капиталово финансиране, за да се намали цената на капитала.

Капиталът се следи чрез съотношението на собствения капитал към вземанията и гиъринг съотношението (заеми към собствен капитал). Капиталът на Дружеството и тези съотношения са представени по-долу:

Към 31 декември	2013 BGN'000	2012 BGN'000
Вземания от клиенти	899	-
Други нетни активи	903	-
Капитал	1 802	-
Съотношение капитал/вземания от клиенти в %	200.44%	-
Гиъринг	-	-

Приложение към финансовия отчет (продължение)

21 Категории на финансовите активи и пасиви

Финансови активи:

Към 31 декември	2013		2012	
	Вземания представени по амортизирана стойност BGN'000	Общо BGN'000	Вземания представени по амортизирана стойност BGN'000	Общо BGN'000
Парични средства и еквиваленти	1 107	1 107	-	-
Вземания от клиенти	899	899	-	-
Други търговски вземания	68	68	-	-
Текущи вземания от свързани лица	1	1	-	-
Общо	2 075	2 075	-	-

Финансови пасиви:

Към 31 декември	2013		2012	
	Пасиви представени по амортизирана стойност BGN'000	Общо BGN'000	Пасиви представени по амортизирана стойност BGN'000	Общо BGN'000
Текущи задължения към свързани лица	37	37	-	-
Търговски и други задължения	945	945	-	-
Общо	982	982	-	-

Приложение към финансовия отчет (продължение)

22 Справедливи стойности на финансовите активи и пасиви

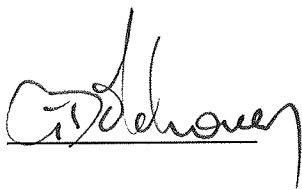
Справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, заедно с отчетните им стойности в отчета за финансовото състояние са както следва:

Към 31 декември	2013		2012	
	Справедлива стойност BGN'000	Отчетна стойност BGN'000	Справедлива стойност BGN'000	Отчетна стойност BGN'000
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	1 107	1 107	-	-
Вземания от клиенти	1 174	899	-	-
Други търговски вземания	68	68	-	-
Текущи вземания от свързани лица	1	1	-	-
Общо	2 350	2 075	-	-
	Справедлива стойност BGN'000	Отчетна стойност BGN'000	Справедлива стойност BGN'000	Отчетна стойност BGN'000
Финансови пасиви				
Търговски задължения към свързани лица	37	37	-	-
Търговски и други задължения	945	945	-	-
Общо	982	982	-	-

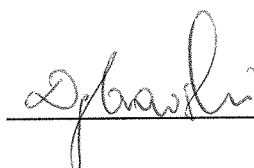
Справедливата стойност е получена чрез дискотиране на очакваните бъдещи парични потоци (без разходите по събирането) при безрисков дисконтов процент.

Справедливата стойност на паричните средства и паричните еквиваленти, други търговски вземания и текущи вземания от свързани лица е равна на тяхната отчетна стойност поради краткосрочния им характер.

Справедливата стойност на другите търговски задължения и задължения към свързаните лица е равна на тяхната отчетна стойност поради краткосрочния им характер.



Греъм Дейвид О'Махони
Управител



Мариуш Дабровски
Финансов директор



Маргарита Вѝтева, ТМФ "Сървисиз" ООД
Главен счетоводител