

**Провидент Файненшъл България ООД**  
**Годишен финансов отчет**  
**за годината приключваща на 31 декември 2014**

---

## Одобрение на финансовия отчет

Приложеният финансов отчет включващ: отчет за доходите за годината приключваща на 31 декември 2014 г., отчет за всеобхватния доход за годината приключваща на 31 декември 2014 г., отчет за финансовото състояние към 31 декември 2014 г., отчет за промените в собствения капитал за годината приключваща на 31 декември 2014 г., отчет за паричните потоци за годината приключваща на 31 декември 2014 г. и приложение към финансовия отчет, са изготвени в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети в Европейския съюз, и са представени в следния ред:

|                                         |      |
|-----------------------------------------|------|
|                                         | Стр  |
| Отчет за доходите                       | 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         | 7-27 |

С настоящото одобрявам финансовия отчет на Провидент Файненшъл България ООД за годината приключваща на 31 декември 2014 г.



Петер Атила Хорват  
Управител



София, 18 Юни 2015 г.

## Отчет за доходите

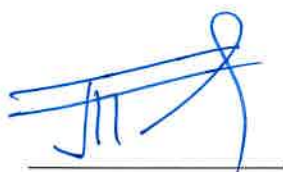
| За годината приключваща на 31 декември  | Приложение | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|-----------------------------------------|------------|-----------------|-----------------|
| Приходи от отпуснати кредити на клиенти | 3          | 3,282           | 131             |
| Финансови приходи                       | 4          | 1               | -               |
| <b>Общо приходи</b>                     |            | <b>3,283</b>    | <b>131</b>      |
| Финансови разходи                       | 4          | 1,239           | 120             |
| Оперативни разходи                      | 5          | 2,538           | 3               |
| Административни разходи                 | 5          | 14,692          | 5,505           |
| <b>Общо разходи</b>                     |            | <b>18,469</b>   | <b>5,628</b>    |
| <b>Печалба (загуба) преди данъци</b>    |            | <b>(15,186)</b> | <b>(5,497)</b>  |
| Приход (разход) от корпоративен данък   | 6          | 1,511           | 549             |
| <b>Печалба (загуба) за годината</b>     |            | <b>(13,675)</b> | <b>(4,948)</b>  |

## Отчет за всеобхватния доход

| За годината приключваща на 31 декември    | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Печалба (загуба) за годината</b>       | <b>(13,675)</b> | <b>(4,948)</b>  |
|                                           | -               | -               |
| <b>Общо всеобхватен доход за годината</b> | <b>(13,675)</b> | <b>(4,948)</b>  |



Петер Атила Хорват  
Управител



Тодор Петков  
Финансов директор



Маргарита Витева, ТМФ Сървисиз ЕООД  
Главен счетоводител



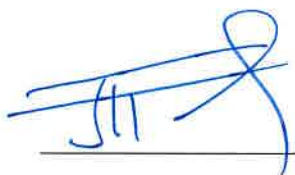
# Отчет за финансовото състояние

| Към 31 декември                        | Приложение | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|----------------------------------------|------------|-----------------|-----------------|
| <b>АКТИВИ</b>                          |            |                 |                 |
| <b>Нетекущи активи</b>                 |            |                 |                 |
| Нематериални активи                    | 8          | 146             | 172             |
| Имоти, машини и оборудване             | 9          | 815             | 516             |
| Отсрочени данъчни активи               | 14         | 2,060           | 549             |
|                                        |            | <b>3,021</b>    | <b>1,237</b>    |
| <b>Текущи активи</b>                   |            |                 |                 |
| Вземания от клиенти                    |            |                 |                 |
| - до една година                       |            | 4,555           | 867             |
| - над една година                      |            | 1,121           | 32              |
|                                        | 10         | <b>5,676</b>    | <b>899</b>      |
| Търговски вземания и други активи      | 11         | 613             | 118             |
| Текущи вземания от свързани лица       | 17         | 1               | 1               |
| Парични средства и парични еквиваленти | 12         | 2,010           | 1,107           |
|                                        |            | <b>8,300</b>    | <b>2,125</b>    |
| <b>Общо активи</b>                     |            | <b>11,321</b>   | <b>3,362</b>    |
| <b>ПАСИВИ</b>                          |            |                 |                 |
| <b>Текущи пасиви</b>                   |            |                 |                 |
| Заеми от свързани лица                 | 17         | 6,025           | -               |
| Текущи задължения към свързани лица    | 17         | 256             | 37              |
| Търговски и други задължения           | 13         | 2,013           | 1,523           |
|                                        |            | <b>8,294</b>    | <b>1,560</b>    |
| <b>Общо пасиви</b>                     |            | <b>8,294</b>    | <b>1,560</b>    |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                |            |                 |                 |
| Основен капитал                        | 15         | 21,650          | 6,750           |
| Неразпределена печалба (загуба)        |            | (18,623)        | (4,948)         |
| <b>Общо капитал</b>                    |            | <b>3,027</b>    | <b>1,802</b>    |
| <b>ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>           |            | <b>11,321</b>   | <b>3,362</b>    |

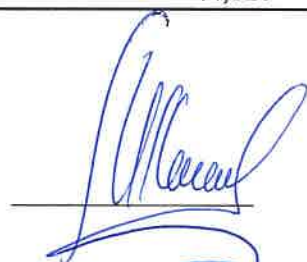


Петер Атила Хорват  
Управител





Тодор Петков  
Финансов директор



Маргарита Витева, ТМФ-Сървисиз ЕООД  
Главен счетоводител



Провидент Файненшъл България ООД– Годишен финансов отчет

4

За годината приключваща на 31 декември 2014

Приложенията от 7 до 27 стр. са неразделна част от финансовия отчет.

## Отчет за промените в собствения капитал

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.:

|                                   | Основен капитал | Неразпределена печалба(загуба) | ОБЩО         |
|-----------------------------------|-----------------|--------------------------------|--------------|
|                                   | BGN'000         | BGN'000                        | BGN'000      |
| <b>Към 1 януари 2014</b>          | <b>6 750</b>    | <b>(4,948)</b>                 | <b>1,802</b> |
| Общ всеобхватен доход за годината | -               | (13,675)                       | (13,675)     |
| Записване на дялов капитал        | 14,900          | -                              | 14,900       |
| <b>Към 31 декември 2014</b>       | <b>21,650</b>   | <b>(18,623)</b>                | <b>3,027</b> |

За годината приключваща на 31 декември 2013 г.:

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

Петер Атила Хорват  
Управител



Тодор Петков  
Финансов директор

Мargarита Вѐтева, ТМФ Сървисиз ЕООД  
Главен счетоводител



Провидент Файненшъл България ООД– Годишен финансов отчет

5

За годината приключваща на 31 декември 2014  
Приложенията от 7 до 27 стр.са неразделна част от финансовия отчет.

# Отчет за паричните потоци

Към 31 декември

Приложение

2014

2013

BGN'000

BGN'000

## Печалба / (загуба) преди данъци

(15,186)

(5,497)

### Корекции за:

|                                                                          |   |         |         |
|--------------------------------------------------------------------------|---|---------|---------|
| Амортизация                                                              | 5 | 309     | 90      |
| Разходи за лихви                                                         | 4 | 1,146   | 72      |
| Отрицателни разлики от валутни курсове                                   | 4 | 93      | 48      |
| (Увеличение) на вземанията                                               |   | (5,272) | (1,018) |
| Увеличение/(намаление) на текущите задължения, без задължения по кредити |   | 617     | 1,512   |
| Получени лихви                                                           | 4 | (1)     | -       |

### Нетен паричен поток от дейността

(18,294)

(4,793)

### Парични потоци от инвестиционна дейност

#### Входящи парични потоци:

-

-

#### Изходящи парични потоци:

(582)

(778)

Покупка на нетекущи активи

8,9

(582)

(778)

### Нетен паричен поток от инвестиционната дейност

(582)

(778)

### Парични потоци от финансова дейност

#### Входящи парични потоци:

49,300

9,550

Постъпления свързани със заеми от свързани лица

34,400

2,800

Постъпления от записан основен капитал

15

14,900

6,750

#### Изходящи парични потоци:

(29,521)

(2,872)

Плащания, свързани със заеми от свързани лица

(28,400)

(2,800)

Платени лихви и банкови такси

(1,121)

(72)

### Нетен паричен поток от финансовата активност

19,779

6,678

### Нетено увеличение в парични средства и еквиваленти

903

1,107

### Парични средства и еквиваленти в началото на периода

12

1,107

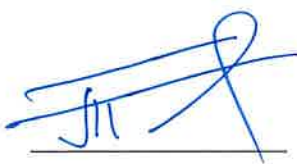
-

### Парични средства и еквиваленти в края на периода

12

2,010

1,107

Петер Атила Хорват  
Управител

Тодор Петков  
Финансов директор

Маргарита Вѝтева, ТМФ Сървисиз ЕООД  
Главен счетоводител



Провидент Файненшъл България ООД– Годишен финансов отчет

6

За годината приключваща на 31 декември 2014

Приложенията от 7 до 27 стр.са неразделна част от финансовия отчет.

# Приложение към финансовия отчет

## 1. Обща информация

Провидент Файненшъл България ООД ("Дружеството") е регистрирано в Република България. Седалището и адресът на управление на Дружеството е: гр. София, р-н Младост, бул. Александър Малинов, No 85, ет. 7.

Провидент Файненшъл България ООД е регистрирано в търговски регистър като дружество с ограничена отговорност на 03 април 2013г. Дружеството се представлява от Греъм О'Махони, Ксаба Гергели Варга, Питър Атила Хорват 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.

Финансовият отчет е изготвен за периода 01 януари - 31 декември 2014г., и е одобрен за издаване от ръководството на Дружеството на 19 февруари 2015г.

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 финансовият 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 финансовият 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, прилагащи 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),

# Приложение към финансовия отчет

## 2. Значими счетоводни политики (продължение)

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),

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 11 Съвместни предприятия и МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия, приет от ЕС на 4 април 2013г. (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 - Нетирание 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

## 2. Значими счетоводни политики (продължение)

### 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. Осроченият 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

## 2. Значими счетоводни политики (продължение)

### 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 групи 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           | 33,3                     | 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.

Преките разходи, свързани с развитието на софтуер, който ще генерира бъдещи икономически изгоди, се капитализират като нематериален актив. Преките разходи включват: разходи за служителите, работещи по разработката 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 2014 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

## 2. Значими счетоводни политики (продължение)

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, тъй като Дружеството не използва допълнителни сметки.

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

### *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

# Приложение към финансовия отчет

## 2. Значими счетоводни политики (продължение)

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.

### 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 брутната му заплата.

# Приложение към финансовия отчет

## 2. Значими счетоводни политики (продължение)

### *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 предствят 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

|                                         | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|-----------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Приходи от отпуснати кредити на клиенти | 3,282           | 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

|                                            | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Такса ангажимент по заеми от свързани лица | 682             | -               |
| Разходи за лихви по заеми от свързани лица | 464             | 72              |
| Отрицателни курсови разлики                | 94              | 48              |
| Приходи от лихви по банкови сметки         | (1)             | -               |
| <b>Общо</b>                                | <b>1,239</b>    | <b>120</b>      |

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 приложимия за групата процент за отпускане на средства плюс 0.25% годишно. През 2014г. лихвеният процент на всяка отпусната сума е вариал в диапазона от 9.75% до 13.24%.

Към 31 декември 2014г., Провидънт Файненшъл България ООД има сключен договор за заем с дружествата от групата, Интернешънъл Пърсънал Файненс ПЛС, Интернешънъл Пърсънал Инвестмънтс Лимитид и Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид, сключен на 7 април 2014г. Целта на заема е финансиране на текущата дейност на дружеството, максималния размер на заема е 40,000,000 лева. Към края на 2014г. неизплатената сума по заема е 6,000,000 лева. Заемът е договорен в левове при плаващ лихвен процент (приложим за групата процент за отпускане на средства + 0.25%).

Договор за заем, сключен на 7 април 2014г. с Интернешънъл Пърсънал Файненс ПЛС, Интернешънъл Пърсънал Инвестмънтс Лимитид и Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид:

|                  |                                                              |
|------------------|--------------------------------------------------------------|
| Цел              | Финансиране на текущата дейност                              |
| Вид              | Револвиращ                                                   |
| Сума             | BGN 40,000,000                                               |
| Ангажимент       | BGN 40,000,000                                               |
| Неизплатена сума | BGN 6,000,000                                                |
| Лихвен процент   | Приложим за групата процент за отпускане на средства + 0.25% |
| Срок на заем     | 7 април 2021 г.                                              |

## Приложение към финансовия отчет (продължение)

### 5 Разходи по икономически елементи

|                                               | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Разходи за амортизация на нетекущи активи     | 309             | 90              |
| Разходи за канцеларски,офис и други материали | 80              | 45              |
| Разходи за външни услуги                      | 7,060           | 3,178           |
| Разходи за оперативен лизинг                  | 1,038           | 229             |
| Разходи за заплати                            | 4,374           | 1,315           |
| Разходи за социално и здравно осигуряване     | 638             | 145             |
| Други разходи свързани с персонала            | 36              | 10              |
| Комисионни на кредитни консултанти            | 602             | 24              |
| Разходи за обезценка на вземанията            | 1,936           | (21)            |
| Други административни разходи                 | 119             | 25              |
| Други разходи                                 | 1,038           | 468             |
| <b>Общо разходи по икономически елементи</b>  | <b>17,230</b>   | <b>5,508</b>    |
| Класифицирани като:                           |                 |                 |
| - оперативни разходи                          | 2,538           | 3               |
| - административни разходи                     | 14,692          | 5,505           |
| <b>Общо разходи по икономически елементи</b>  | <b>17,230</b>   | <b>5,508</b>    |

В разходите за външни услуги най-значимите категории са: услуги от Провидент Файненшъл Румъния в размер на 1,270 хил.лв през 2014г. (896 хил.лв. през 2013г.); разходи за маркетинг и реклама в размер на 2,749 хил. лв. през 2014г. (1,053 хил.лв. през 2013г.), разходи за правни и данъчни консултации в размер на 220 хил. лв. през 2014г. (561 хил.лв. през 2013г.);

В други разходи най-значимите категории са: пътни разходи в размер на 433 хил.лв. през 2014г. (291 хил.лв. през 2013г.); разходи, свързани с бизнес срещи, представителни разходи и разходи за развлечения на персонала в размер на 52 хил. лв. през 2014г. (68 хил.лв. през 2013г.); разходи свързани с автомобили в размер на 403 хил.лв. през 2014г.(56 хил.лв. през 2013г.); разходи за обучение на персонала в размер на 58 хил.лв. през 2014г. (27 хил.лв. през 2013г.).

## 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 2014г. и 31 декември 2013г. е както следва:

|                                                                                   | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Печалба / (загуба) преди данъци</b>                                            | <b>(15,186)</b> | <b>(5 497)</b>  |
| Корпоративен данък за текущата година                                             | -               | -               |
| Отсрочен данък                                                                    | 1,511           | 549             |
| <b>Приходи / (разходи) за данък предоставени в отчета за дохода</b>               | <b>1,511</b>    | <b>549</b>      |
| <b>Корпоративен данък базиран на законова данъчна ставка (10% за 2013 и 2014)</b> | <b>1,519</b>    | <b>550</b>      |
| Корекции в корпоративен данък за предходни години                                 | -               | -               |
| Данък върху разходи непризнати за данъчни цели                                    | 8               | 1               |
| <b>При ефективна данъчна ставка от 9.95% за 2014г. и 9.98% за 2013г.</b>          | <b>1,511</b>    | <b>549</b>      |

### 7 Информация за персонала

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

|                                         | 2014<br>Брой | 2013<br>Брой |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|
| Брой на сключени трудови договори       | 159          | 71           |
| На пълен работен ден                    | 149          | 67           |
| На непълен работен ден                  | 10           | 4            |
| Брой на договори с кредитни консултанти | 537          | 90           |
| <b>Общо</b>                             | <b>696</b>   | <b>161</b>   |

## 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       |
|------------------------------------------------|------------|------------|
| Отчетна стойност                               | BGN'000    | BGN'000    |
| Към 01 януари 2014                             | 200        | 200        |
|                                                | 50         | 50         |
| <b>Към 31 декември 2014</b>                    | <b>250</b> | <b>250</b> |
| <b>Амортизация</b>                             |            |            |
| Към 01 януари 2014                             | (28)       | (28)       |
| Начислена амортизация за периода               | (76)       | (76)       |
| Към 31 декември 2014                           | (104)      | (104)      |
| <b>Балансова стойност към 31 декември 2014</b> | <b>146</b> | <b>146</b> |
| <br>                                           |            |            |
| Предходна година                               | Софтуер    | Общо       |
| Отчетна стойност                               | BGN'000    | BGN'000    |
| Към 01 януари 2013                             | -          | -          |
|                                                | 200        | 200        |
| Към 31 декември 2013                           | 200        | 200        |
| <b>Амортизация</b>                             |            |            |
| Към 01 януари 2013                             | -          | -          |
| Начислена амортизация за периода               | (28)       | (28)       |
| Към 31 декември 2013                           | (28)       | (28)       |
| <b>Балансова стойност към 31 декември 2013</b> | <b>172</b> | <b>172</b> |

### 9 Имоти, машини и оборудване

#### Текуща година

|                                                | Подобрение<br>на наети<br>активи | Прикрепени<br>активи и<br>обзавеждане | Офис<br>оборудване | Компютърно<br>оборудване | Други<br>дълготрайни<br>активи | Общо       |
|------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------------------|------------|
| Отчетна стойност                               | BGN'000                          | BGN'000                               | BGN'000            | BGN'000                  | BGN'000                        | BGN'000    |
| Към 01 януари 2014                             | 133                              | 121                                   | 94                 | 230                      | -                              | 578        |
| Придобити през периода                         | 120                              | 129                                   | 123                | 159                      | 1                              | 532        |
| Към 31 декември 2014                           | 253                              | 250                                   | 217                | 389                      | 1                              | 1,110      |
| <b>Амортизация</b>                             |                                  |                                       |                    |                          |                                |            |
| Към 01 януари 2014                             | (17)                             | (4)                                   | (5)                | (36)                     | -                              | (62)       |
| Начисл.амортизация за периода                  | (68)                             | (20)                                  | (37)               | (108)                    | -                              | (233)      |
| Към 31 декември 2014                           | (85)                             | (24)                                  | (42)               | (144)                    | -                              | (295)      |
| <b>Балансова стойност към 31 декември 2014</b> | <b>168</b>                       | <b>226</b>                            | <b>175</b>         | <b>245</b>               | <b>1</b>                       | <b>815</b> |

Провидент Файненшъл България ООД– Годишен финансов отчет

17

за годината приключваща на 31 декември 2014

Приложенията от 7 до 27 стр.са неразделна част от финансовия отчет.

## Приложение към финансовия отчет (продължение)

### 9 Имоти, машини и оборудване (продължение)

Предходна година

|                                                | Подобрение | Прикрепени<br>активи и<br>обзавеждане | Офис<br>оборудване | Компютърно<br>оборудване | Общо       |
|------------------------------------------------|------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------------|------------|
| Отчетна стойност                               | BGN'000    | BGN'000                               | BGN'000            | BGN'000                  | BGN'000    |
| Към 01 януари 2013                             | -          | -                                     | -                  | -                        | -          |
| Придобити през периода                         | 133        | 121                                   | 94                 | 230                      | 578        |
| Към 31 декември 2013                           | 133        | 121                                   | 94                 | 230                      | 578        |
| <b>Амортизация</b>                             |            |                                       |                    |                          |            |
| Към 01 януари 2013                             | -          | -                                     | -                  | -                        | -          |
| Начислена аморт. за периода                    | (17)       | (4)                                   | (5)                | (36)                     | (62)       |
| Към 31 декември 2013                           | (17)       | (4)                                   | (5)                | (36)                     | (62)       |
| <b>Балансова стойност към 31 декември 2013</b> | <b>116</b> | <b>117</b>                            | <b>89</b>          | <b>194</b>               | <b>516</b> |

### 10 Вземания от клиенти

|                     | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| Вземания от клиенти |                 |                 |
| Както следва:       |                 |                 |
| – до една година    | 4,555           | 867             |
| – над една година   | 1,121           | 32              |
| <b>Общо</b>         | <b>5,676</b>    | <b>899</b>      |

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 141,60% през 2014г.).

Всички отпуснати кредити принадлежат към един и същ клас активи и не са обезпечени. Вземания от клиенти се записват и представят в баланса нетно, тъй като Дружеството не използва сметки за отписвания.

През 2014г. средният период до падежа на вземанията се равнява на 5 месеца, а през 2013г. 5,8 месеца. Всички заеми са отпуснати в български лева.

### 11 Търговски и други вземания

|                                  | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Гаранционни депозити             | 242             | 67              |
| Предплащания и отсрочени разходи | 105             | 50              |
| Аванси на служители              | 19              | 1               |
| Други вземания                   | 247             | -               |
| <b>Общо</b>                      | <b>613</b>      | <b>118</b>      |

# Приложение към финансовия отчет (продължение)

## 11 Търговски и други вземания (продължение)

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

|                                   | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Парични средства в банкови сметки | 1,915           | 1,066           |
| Парични средства в брой           | 95              | 41              |
| <b>Общо</b>                       | <b>2,010</b>    | <b>1,107</b>    |

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.

## 13 Търговски и други задължения

|                                               | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Търговски задължения                          | 144             | 462             |
| Начислени задължения                          | 1,120           | 562             |
| Задължения за данък върху добавената стойност | 79              | 316             |
| Задължения към персонала                      | 243             | 86              |
| Задължения към осигурителни фондове и данък   | 178             | 43              |
| Провизии за неизползвана отпуски              | 118             | 16              |
| Комисионни дължими на кредитни консултанти    | 60              | 20              |
| Други задължения                              | 71              | 18              |
| <b>Общо</b>                                   | <b>2,013</b>    | <b>1,523</b>    |

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%

|                                                | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Отсрочени данъчни активи към 01/01/2014        | 549             | -               |
| Отсрочени в отчета за доходите                 | 1,511           | 549             |
| <b>Отсрочени данъчни активи към 31/12/2014</b> | <b>2,060</b>    | <b>549</b>      |

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

## Приложение към финансовия отчет (продължение)

### 14 Отсрочени данъци (продължение)

#### Отсрочени данъчни активи

|                                                                                     | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Данъчна загуба                                                                      | 14,350          | 4,887           |
| Провизии за задължения и неизползван отпуск                                         | 659             | 578             |
| Начислени, но неизплатени суми на физически лица                                    | 99              | 20              |
| Амортизации                                                                         | 10              | 2               |
| <b>Общо</b>                                                                         | <b>15,188</b>   | <b>5,487</b>    |
| Отсрочен данъчен актив изчислен на база законовата ставка за корпоративен данък 10% | 1,511           | 549             |

### 15 Основен капитал

|                        | 2014<br>Регистриран и<br>внесен капитал |         | 2013<br>Регистриран и<br>внесен капитал |         |
|------------------------|-----------------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|
|                        | Брой                                    | BGN'000 | Брой                                    | BGN'000 |
| Дялове с номинал 1 лев | 21,650                                  | 21,650  | 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 ангажименти

#### Ангажименти 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 3.

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

| Към 31 декември   | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| -до 1 година      | 325             | 338             |
| -от 1 до 5 години | 297             | 390             |
| <b>Общо</b>       | <b>622</b>      | <b>728</b>      |

# Приложение към финансовия отчет (продължение)

## 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 2014 предприятието е извършило сделки със следните свързани лица:

- Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид
- Провидент Файненшъл Румъния Ай Еф Ен СА (Румъния)
- Провидент Пензуги ЗРТ (Унгария)
- Провидент Полска СА (Полша)
- Ай Пи Еф Интернешънъл Лимитид (Великобритания)
- Ай Пи Еф ПЛС (Великобритания)
- Ай Пи Еф Холдингс (Великобритания)

Характерът на извършените сделки е както следва:

1. Договор за заем, сключен с Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид, Ай Пи Еф ПЛС и Ай Пи Еф Инвестмънтс Лимитид като заемотател.
2. Споразумение за услуги, сключено с Провидент Файненшъл Румъния Ай Ен Еф СА, което урежда предоставянето на консултантски и други услуги.
3. Договор за услуги и договор за софтуерни лицензи, сключени с Ай Пи Еф Интернешънъл Лимитид.
4. Договори за наем на персонал с дружества от групата.

### Приходи / (разходи)

2014

| BGN'000                       | АйПиЕф<br>Холдингс | АйПиЕф<br>ПЛС | АйПиЕф<br>Интернешън<br>ъл Лимитид | АйПиЕф<br>Файненсинг<br>Лимитид | ПФ<br>Румъния<br>Айенеф СА | Провидент<br>Пензуги<br>ЗРТ | Провидент<br>Полска СА |
|-------------------------------|--------------------|---------------|------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Префактурирани заплати        | -                  | -             | -                                  | -                               | (495)                      | (26)                        | (386)                  |
| Префактурирани<br>адм.разходи | (22)               | (55)          | (89)                               | -                               | (482)                      | (1)                         | (77)                   |
| Лихви върху заем              | -                  | -             | -                                  | (464)                           | -                          | -                           | -                      |
| Такса ангажимент              | -                  | -             | -                                  | (682)                           | -                          | -                           | -                      |
| Договор за услуги             | -                  | -             | (519)                              | -                               | (908)                      | -                           | -                      |
| Договор за лицензи            | -                  | -             | (704)                              | -                               | -                          | -                           | -                      |
| Покупка на активи             | -                  | -             | -                                  | -                               | (9)                        | -                           | -                      |
| <b>Общо</b>                   | <b>(22)</b>        | <b>(55)</b>   | <b>(1,312)</b>                     | <b>(1,146)</b>                  | <b>(1,894)</b>             | <b>(27)</b>                 | <b>(463)</b>           |

# Приложение към финансовия отчет (продължение)

## 17 Оповестяване на сделки със свързани лица (продължение)

### Приходи / (разходи)

2013

| BGN'000                    | АйПиЕф<br>Файненсинг<br>Лимитид | ПФ<br>Румъния<br>Айенеф СА | Провидент<br>Пензуги<br>ЗРТ | Провидент<br>Полска СА |
|----------------------------|---------------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Префактурирани заплати     | -                               | (128)                      | (49)                        | (225)                  |
| Префактурирани адм.разходи | -                               | (470)                      | -                           | (16)                   |
| Лихви върху заем           | (72)                            | -                          | -                           | -                      |
| Договор за услуги          | -                               | (896)                      | -                           | -                      |
| <b>Общо</b>                | <b>(72)</b>                     | <b>(1,494)</b>             | <b>(49)</b>                 | <b>(241)</b>           |

### Вземания / (задължения)

2014

| BGN'000             | АйПиЕф<br>Холдингс | АйПиЕф<br>ПЛС | АйПиЕф<br>Интернешънъл<br>Лимитид | АйПиЕф<br>Файненсинг<br>Лимитид | ПФ<br>Румъния<br>Айенеф СА | Провидент<br>Пензуги<br>ЗРТ | Провидент<br>Полска СА |
|---------------------|--------------------|---------------|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Задължения по заеми | -                  | -             | -                                 | (6,025)                         | -                          | -                           | -                      |
| Други задължения    | (1)                | -             | (168)                             | -                               | (87)                       | -                           | -                      |
| Други вземания      | -                  | 1             | -                                 | -                               | -                          | -                           | -                      |
| <b>Общо</b>         | <b>(1)</b>         | <b>1</b>      | <b>(168)</b>                      | <b>(6,025)</b>                  | <b>(87)</b>                | <b>-</b>                    | <b>-</b>               |

2013

| BGN'000          | АйПиЕф<br>Файненсинг<br>Лимитид | ПФ<br>Румъния<br>Айенеф СА | Провидент<br>Пензуги<br>ЗРТ | Провидент<br>Полска СА |
|------------------|---------------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Други задължения | -                               | (28)                       | (9)                         | -                      |
| Други вземания   | -                               | 1                          | -                           | -                      |
| <b>Общо</b>      | <b>-</b>                        | <b>(27)</b>                | <b>(9)</b>                  | <b>-</b>               |

## 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. Поради факта, че финансирането се осъществява от групата и е фиксирано, Дружеството не е изложено на лихвен риск.

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. Дружеството е осъществило трансакции в следните валути: EUR, RON, GBP и PLN. Все пак този риск е ограничен, поради факта, че местната валута е фиксирана към EUR.

### 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 са необезпечени. Максималната експозиция на кредитен риск преди задържани обезпечения или други кредитни обезпечения, е както следва:

| Към 31 декември                        | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Парични средства и парични еквиваленти | 2,010           | 1,107           |
| Вземания от клиенти                    | 5,676           | 899             |
| Търговски и други вземания             | 613             | 118             |
| Текущи вземания от свързани лица       | 1               | 1               |
| <b>Общо</b>                            | <b>8,300</b>    | <b>2,125</b>    |

Представената по-горе таблица дава информация за максималната експозиция на Дружеството към 31 декември 2014 свързана с кредитния риск.

Към 31 декември 2014 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 суми 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 2014г. и 31 декември 2013г., е представен по-долу:

Към 31 декември

|                                                       | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Вземания от клиенти с ненастъпил падеж (необезценени) | 2,667           | 817             |
| Вземания от клиенти с настъпил падеж (обезценени)     | 3,009           | 82              |
| <b>Общо</b>                                           | <b>5,676</b>    | <b>899</b>      |

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 парични средства 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 2014 година Дружеството финансира дейността си чрез увеличение на основния си капитал, както и чрез сключен договор за заем с Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид, Ай Пи Еф ПЛС и Ай Пи Еф Инвестмънтс Лимитид за сума в размер до 40 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 от 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                             | 2014<br>BGN'000 | 2013<br>BGN'000 |
|---------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Вземания от клиенти                         | 5,676           | 899             |
| Заеми                                       | (6,025)         | -               |
| Други нетни активи                          | 3,376           | 903             |
| Капитал                                     | 3,027           | 1,802           |
| Съотношение капитал/вземания от клиенти в % | 53.33%          | 200.44%         |
| Гиъринг                                     | 2.0             | -               |

## Приложение към финансовия отчет (продължение)

### 21 Категории на финансовите активи и пасиви

#### Финансови активи:

| Към 31 декември                  | 2014                                                                 |                 | 2013                                                                 |                 |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------|
|                                  | Вземания<br>представени<br>по<br>амортизирана<br>стойност<br>BGN'000 | Общо<br>BGN'000 | Вземания<br>представени<br>по<br>амортизирана<br>стойност<br>BGN'000 | Общо<br>BGN'000 |
| Парични средства и еквиваленти   | 2,010                                                                | 2,010           | 1,107                                                                | 1,107           |
| Вземания от клиенти              | 5,676                                                                | 5,676           | 899                                                                  | 899             |
| Други търговски вземания         | 371                                                                  | 371             | 68                                                                   | 68              |
| Текущи вземания от свързани лица | 1                                                                    | 1               | 1                                                                    | 1               |
| <b>Общо</b>                      | <b>8,058</b>                                                         | <b>8,058</b>    | <b>2,075</b>                                                         | <b>2,075</b>    |

#### Финансови пасиви:

| Към 31 декември                      | 2014                                                               |                 | 2013                                                               |                 |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------|
|                                      | Пасиви<br>представени<br>по<br>амортизирана<br>стойност<br>BGN'000 | Общо<br>BGN'000 | Пасиви<br>представени<br>по<br>амортизирана<br>стойност<br>BGN'000 | Общо<br>BGN'000 |
| Текущи задължения към свързани лица  | 256                                                                | 256             | 37                                                                 | 37              |
| Търговски и други задължения         | 775                                                                | 775             | 945                                                                | 945             |
| Задължения по заеми от свързани лица | 6,025                                                              | 6,025           | -                                                                  | -               |
| <b>Общо</b>                          | <b>7,056</b>                                                       | <b>7,056</b>    | <b>982</b>                                                         | <b>982</b>      |

## Приложение към финансовия отчет (продължение)

### 22 Справедливи стойности на финансовите активи и пасиви

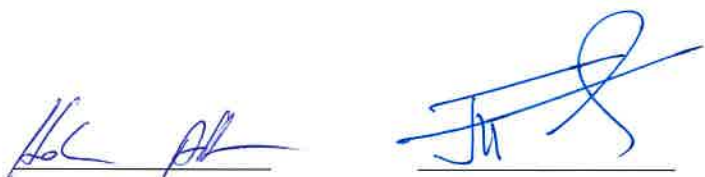
Справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, заедно с отчетните им стойности в отчета за финансовото състояние са както следва:

| Към 31 декември                        | 2014                         |                          | 2013                         |                          |
|----------------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
|                                        | Справедлива стойност BGN'000 | Отчетна стойност BGN'000 | Справедлива стойност BGN'000 | Отчетна стойност BGN'000 |
| <b>Финансови активи</b>                |                              |                          |                              |                          |
| Парични средства и парични еквиваленти | 2,010                        | 2,010                    | 1,107                        | 1,107                    |
| Вземания от клиенти                    | 7,683                        | 5,676                    | 1,174                        | 899                      |
| Други търговски вземания               | 371                          | 371                      | 68                           | 68                       |
| Текущи вземания от свързани лица       | 1                            | 1                        | 1                            | 1                        |
| <b>Общо</b>                            | <b>10,065</b>                | <b>8,058</b>             | <b>2,350</b>                 | <b>2,075</b>             |
|                                        | Справедлива стойност BGN'000 | Отчетна стойност BGN'000 | Справедлива стойност BGN'000 | Отчетна стойност BGN'000 |
| <b>Финансови пасиви</b>                |                              |                          |                              |                          |
| Търговски задължения към свързани лица | 256                          | 256                      | 37                           | 37                       |
| Търговски и други задължения           | 775                          | 775                      | 945                          | 945                      |
| Задължения по заеми от свързани лица   | 6,025                        | 6,025                    |                              |                          |
| <b>Общо</b>                            | <b>7,056</b>                 | <b>7,056</b>             | <b>982</b>                   | <b>982</b>               |

Справедливата стойност е получена чрез дисконтиране 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.



Петер Атила Хорват  
Управител



Тодор Петков  
Финансов директор



Маргарита Витева, ТМФ Сървисиз ЕООД  
Главен счетоводител



Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет

27

за годината приключваща на 31 декември 2014

Приложенията от 7 до 27 стр. са неразделна част от финансовия отчет.

**Провидент Файненшъл България ООД**  
**София**

**ГОДИШЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**  
**31 декември 2014г.**

Ръководството на Провидент Файненшъл България ООД („Дружеството“) представя своя годишен отчет за дейността и годишния финансов отчет към 31 декември 2014 г., изготвен в съответствие със Закона за счетоводството.

**ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ**

Провидент Файненшъл България ООД е регистрирано като дружество с органичена отговорност на 3 април 2013г. Дружеството е представявано поотделно от следните управители: Петер Атила Хорват, Греъм О'Махони и Ксаба Гергели Варга. Седалището на Дружеството е гр. София, ж.к. Младост, бул. Александър Малинов №85, ет.7.

Към края на текущия период Дружеството има наети на трудов договор 159 служители и 537 кредитни представители.

**ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА**

Основната дейност на Дружеството е даване на заеми по домовете, по-точно предоставяне и събиране на необезпечени парични заеми в дома на клиентите.

**ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО**

**Резултати за текущия период**

През отчетната година Дружеството е реализирало нетни загуби в размер на 13,675 хил.лв., описани в детайли в придружаващия отчет за доходите.

Ръководството на Дружеството е удовлетворено от оперативните резултати и напредъка, постигнат през 2014г. Дружеството е започнало набирането на клиенти през септември 2013г. Дружеството е успяло да привлече 1360 клиента през 2013г. и други 10463 клиента през 2014г., общо 11823 клиента към края на 2014г., като запазва много добро качество на своето портфолио.

**СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА**

Не съществуват значими събития след датата на отчета, които да оказват влияние върху финансовите отчети или върху бъдещата дейност на Дружеството.

## БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ И ЦЕЛИ ЗА 2015г.

През 2014 г. Дружеството предлага кредитни продукти с 3 срока: 27 седмичен, 45 седмичен и 60 седмичен. Краткосрочният характер на заемите означава, че Дружеството може бързо да промени профила на заемите си в отговор на промените в икономическите условия, с гъвкав и локализиран кредитен контрол, което е позволило да се направят целенасочени промени. За 2015 г. се очаква по-нататъшен растеж на бизнеса в съответствие с оперативните планове. Дружеството планира да има 33 000 клиента към края на 2015 година.

## НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКИ И РАЗВОЙНИ ДЕЙНОСТИ

Дейността на Дружеството не предполага научноизследователска и развойна дейност.

## СТРУКТУРА НА КАПИТАЛА

Провидент Файненшъл България ООД е дружество със 100% чуждестранно участие. Собственици на капитала са: Интернешънъл Пърсънал Файненс Инвестмънт Лимитид, регистрирано в Обединеното кралство под № 961088 (притежател на 99% от акциите) и Ай Пи Еф Холдингс Лимитид, регистрирано в Обединеното кралство под № 1525242 (притежател на 1%).

Акционерният капитал на Дружеството е разпределен на 21,650,000 дяла с номинална стойност от 1 лев всеки, изцяло внесени под формата на парична вноска.

## ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

Към 31.12.2014 г. Дружеството има офиси в следните градове: София, Бургас, Варна, Пловдив, Русе, Стара Загора, Шумен, Велико Търново и Плевен.

## ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ФИНАНСОВИ РИСКОВЕ

Дейността на Дружеството е изложена на различни рискове, включително валутен риск, лихвен риск, кредитен риск и ликвиден риск. Ръководството следи за цялостния риск и предприема действия, за да неутрализира потенциалните отрицателни ефекти.

### Валутен риск

Основната дейност на Дружеството се извършва на територията на Република България. Сделките са предимно в български лева или евро, което в условията на валутен борд минимизира валутно-курсовия риск. Българският лев е фиксиран към еврото при курс 1.95583BGN за 1 EUR.

Дружеството е изложено на валутен риск при извършване на сделки в чуждестранна валута. Съществува също така и риск нетните парични активи и пасиви в чуждестранна валута да имат различна стойност, обърнати в левове, в резултат на промени във валутните курсове.

### Лихвен риск

Дружеството няма лихвоносни активи и пасиви, което минимизира лихвения риск.

### Кредитен риск

Активите, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби. Дружеството управлява своя кредитен риск чрез вътрешно разработена система за оценка на поведението и заявленията, базирана на местен и групов опит. Системата дава възможност на Дружеството да направи съответните промени, адекватни към местните условия (в зависимост от окръг, град и опит на съответния мениджър). През 2014 г. Дружеството редовно следи бизнес средата и качеството на портфейла си. Предвижда се да продължи с този подход през 2015г.

### Ликвидния риск

Ликвидният риск е рискът, че една компания ще срещне трудност при изпълнение финансовите си задължения. Подходът на Дружеството към управлението на ликвидността е да гарантира, че винаги ще има достатъчно ликвидност, за да посрещне задълженията си, когато станат дължими, както в нормални, така и в извънредни условия, без да се реализират неприемливи загуби или риск за нарушаване репутацията на Дружеството. Ликвидността се наблюдава както в краткосрочен план (дневен, седмичен, месечен, тримесечен, полу-годишен), така и в средносрочен и дългосрочен план (чрез дългосрочни пет годишни бюджети и месечни прогнози, обхващащи 2 годишен прогнозен период).

Финансовите инструменти на Дружеството включват парични средства, търговски и други задължения, задължения към свързани лица.

Към 31.12.2014г. Дружеството не използва хеджиращи инструменти за намаляване на финансовите рискове.

## УПРАВЛЕНИЕ

Дружеството се представлява поотделно от г-н Петер Атила Хорват, г-н Греъм О'Махони и г-н Ксаба Гергели Варга.

## ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на отчетния период, както и за нейните финансови резултати. Финансовите отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2014 г.е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към приложимите счетоводни стандарти, както и че финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на всички необходими мерки за предотвратяване и разкриване на злоупотреби, грешки и други нередности.

  
**Атила Хорват**  
Управител

