

ДЕБИТА ООД
Финансов отчет

За годината, приключваща на 31 декември 2014 година

С независим одиторски доклад



КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До собствениците на
Дебита ООД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Дебита ООД ("Дружеството"), включващ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2014 година, отчетите за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основащо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2014 година, както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Дружеството изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Дружеството, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в одитирания годишен финансов отчет на Дружеството към и за годината завършваща на 31 декември 2014 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Дружеството на 25 март 2015, се носи от ръководството на Дружеството.

Добринка Калоянова
Управител

КПМГ България ООД

София, 9 април 2015 година

Маргарита Голева
Регистриран одитор



Управители

Евгени Луканов
Неделчо Неделчев

Адрес

гр.София 1408
Район Триадица
ул.Енос №2, ет.5

Обслужваща банка

Първа Инвестиционна Банка АД

Одитор

„КПМГ” България ООД

УПРАВЛЕНИЕ

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2014 г., **ДЕБИТА ООД** е дружество с ограничена отговорност.

Към 31 декември 2014 г., дружеството се представлява поотделно от:

1. Евгени Луканов
2. Неделчо Неделчев

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 годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2014 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Дата: 25.03.2015 г.

Неделчо Неделчев
Управител



ДЕБИТА ООД

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

	Бележки	2014 хил. лв.	2013 хил. лв.
Разходи за външни услуги		3	2
Разходи за персонала	5	40	42
Приходи от услуги	6	39	22
Загуба от оперативна дейност		(4)	(22)
Финансови приходи		-	-
Загуба преди данъци		(4)	(22)
Разход за данък върху доходите	7	-	-
Загуба за годината		(4)	(22)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		-	-
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		(4)	(22)

Пояснителните бележки от страница 7 до страница 14 са неразделна част от финансовия отчет

Неделчо Неделчев
Управител



Любомир Янков
Главен счетоводител

Добринка Калоянцова
Управител

Маргарита Голева
Регистриран одитор

КПМГ България ООД



ДЕБИТА ООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 Към 31 декември 2014 г.

	<u>Бележки</u>	<u>2014</u> <i>хил. лв.</i>	<u>2013</u> <i>хил. лв.</i>
АКТИВИ			
Краткотрайни активи			
Вземания от клиенти	8	9	7
Парични средства	9	1	-
Общо текущи активи		<u>10</u>	<u>7</u>
ОБЩО АКТИВИ		<u>10</u>	<u>7</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен капитал	10	150	150
Загуба от минали години		(151)	(129)
Загуба за текущата година		(4)	(22)
Общо собствен капитал		<u>(5)</u>	<u>(1)</u>
Задължения към персонала		15	8
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u>10</u>	<u>7</u>

Пояснителните бележки от страница 7 до страница 14 са неразделна част от финансовия отчет

Неделчо Неделчев
 Управител



Любомир Янков
 Главен счетоводител

Добринка Калоянова
 Управител

Маргарита Голева
 Регистриран одитор

КПМГ България ООД



ДЕБИТА ООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

	Основен капитал	Законови резерви	Резултат	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари 2013 г.	150	-	(129)	21
Общо всеобхватен доход	-	-	-	-
Загуба за текущата година	-	-	(22)	(22)
Салдо към 31 декември 2013 г.	150	-	(151)	(1)
Салдо към 1 януари 2014 г.	150	-	(151)	(1)
Общо всеобхватен доход	-	-	-	-
Загуба за текущата година	-	-	(4)	(4)
Салдо към 31 декември 2014 г.	150	-	(155)	(5)

Пояснителните бележки от страница 7 до страница 14 са неразделна част от финансовия отчет

Неделчо Неделчев
Управител



Любомир Янков
Главен счетоводител

Добринка Калоянова
Управител

КПМГ България ООД



Маргарита Голева
Регистриран одитор

ДЕБИТА ООД**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

<u>Бележки</u>	<u>2014</u> <i>хил. лв.</i>	<u>2013</u> <i>хил. лв.</i>
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Парични потоци с контрагенти	34	22
Плащания свързани с персонала	(33)	(34)
Нетни парични потоци от оперативната дейност	<u>1</u>	<u>(12)</u>
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Нетни парични потоци в инвестиционна дейност	<u>-</u>	<u>-</u>
Нетно увеличение на паричните средства и еквиваленти	1	(12)
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	-	12
Парични средства и еквиваленти в края на периода	<u>1</u>	<u>-</u>

Пояснителните бележки от страница 7 до страница 14 са неразделна част от финансовия отчет

Неделчо Неделчев
УправителЛюбомир Янков
Главен счетоводителДобринка Калоянова
Управител

КПМГ България ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

ДЕБИТА ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

1. Корпоративна информация

Финансовият отчет на **ДЕБИТА ООД** (Дружеството) за годината, приключваща на 31 декември 2014 г., е одобрен за издаване съгласно решение на Управителите от 25.03.2015 г..

ДЕБИТА ООД е дружество с ограничена отговорност, вписано с решение №20130108095515/2013г. на Търговския регистър. Дружеството е с предмет на дейност: Придобиване, обслужване, управление и разпореждане със вземания, извършване на консултантска дейност във връзка с придобиване на вземания, водене и съхраняване на счетоводна и друга отчетност и кореспонденция, както и всякаква друга дейност, незабранена от закона.

Финансовата година на Дружеството приключва на 31 Декември.

Към 31 декември 2014 г., съдружници в Дружеството са:

- Първа инвестиционна банка (ПИБ) АД 70.00 %
- Първа финансова брокерска къща (ПФБК) ООД 30.00 %

2. База за изготвяне

Финансовият отчет е изготвен на база историческа цена.

Финансовият отчет е представен в български лева и всички показатели са закръглени до най-близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако е упоменато друго.

Изявление за съответствие

Финансовият отчет на **ДЕБИТА ООД** е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз („МСФО, приети от ЕС“).

2.1 Обобщение на съществените счетоводни политики

а) Превръщане в чуждестранна валута

Финансовият отчет е представен в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута, в края на всеки месец по заключителния обменен курс на Българска Народна Банка за последния работен ден от съответния месец. Всички курсови разлики се признават в отчета за всеобхватния доход. Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута се превръщат във функционалната валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (придобиване).

б) Признаване на приходи

Приходите се признават до степента, в която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Дружеството и сумата на прихода може да бъде надеждно оценена, независимо от това кога е получено плащането. Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или дължимо възнаграждение на база на договорените условия на плащане.

Предоставяне на услуги

Приходите от предоставяне на услуги се признават на база на етапа на завършеност на сделката към отчетната дата. Когато резултатът от сделката (договора) не може да бъде надеждно оценен, приходът се признава само доколкото извършените разходи подлежат на възстановяване.

Приходи от лихви

Приходите от лихви се отчитат като се използва метода на ефективния лихвен процент, представляващ процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания за очаквания срок на финансовия инструмент или за по-кратък период, когато е уместно, до балансовата стойност на финансовия актив. Приходът от лихви се включва във финансовия приход в отчета за доходите.

ДЕБИТА ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

в) Данъци

Текущ и отсрочен данък върху доходите

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към отчетната дата. Ръководството анализира отделните позиции в данъчната декларация, за които приложимите данъчни разпоредби са предмет на тълкуване и признава провизии, когато това е уместно

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към отчетната дата, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, пренесени неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби, до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани данъчни кредити и неизползваните данъчни загуби.

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка отчетна дата и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка отчетна дата и се признават до степента, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, която да позволи отсрочения данъчен актив да бъде възстановен.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към отчетната дата.

г) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване

Първоначално признаване

Финансовите активи в обхвата на МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване* се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и вземания, или като инвестиции държани до падеж или като финансови активи на разположение за продажба, или като деривативи, определени като хеджиращи инструменти при ефективно хеджиране, както това е по-уместно. Дружеството определя класификацията на своите финансови активи при първоначалното им признаване.

Финансовите активи се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс, в случай на инвестиции, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия актив.

Финансовите активи включват парични средства и вземания от клиенти.

Обезценка на финансови активи

Към всяка отчетна дата Дружеството прави преценка дали съществуват обективни доказателства, че даден финансов актив или група от финансови активи може да е обезценена. Финансовият актив или групата от финансови активи се счита за обезценена, когато съществуват обективни доказателства за обезценка в резултат на едно или повече събития, които са възникнали след първоначалното признаване на актива ("събитие за понесена загуба") и това събитие за понесена загуба оказва влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив или групата от финансови активи, които могат да бъдат надеждно оценени. Доказателствата за обезценка могат да включват индикации, че длъжници или група от длъжници изпитват сериозни финансови затруднения или са в неизпълнение или просрочие при изплащането на лихви или главници, или вероятност да обявят неплатежоспособност/свръхзадължнялост или да предприемат финансова реорганизация, или когато наблюдавани данни индикират измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци, като например промени в просрочията или икономически условия, които са свързани с неизпълнения от страна на длъжниците.

ДЕБИТА ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

д) Основен капитал

Основният капитал е представен по номиналната стойност на регистрираните дялове.

е) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и краткосрочните депозити в отчета за финансовото състояние включват парични средства по банкови сметки, в брой и краткосрочни депозити с първоначален падеж от три или по-малко месеца.

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както те са дефинирани по-горе.

ж) Провизии

Провизии се признават, когато Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития, когато има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток от ресурси, съдържащ икономически ползи и когато може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението. Когато Дружеството очаква, че някои или всички необходими за уреждането на провизията разходи ще бъдат възстановени, например съгласно застрахователен договор, възстановяването се признава като отделен актив, но само тогава когато е практически сигурно, че тези разходи ще бъдат възстановени. Разходите за провизии се представят в отчета за доходите, нетно от сумата на възстановените разходи. Когато ефектът от времените разлики в стойността на парите е съществен, провизиите се дисконтират като се използва текуща норма на дисконтиране преди данъци, която отразява, когато е уместно, специфичните за задължението рискове. Когато се използва дисконтиране, увеличението на провизията в резултат на изминалото време се представя като финансов разход.

3. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условни пасиви към датата на баланса, както и върху отчетените приходи и разходи за периода. Несигурностите, свързани с направените предположения и приблизителни оценки биха могли да доведат до фактически резултати, които да изискват съществени корекции в балансовите стойности на съответните активи или пасиви в следващи отчетни периоди.

4. Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат по-рано приложени в годишния период, завършващ на 31 декември 2014 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Дружеството не планира да прилага тези стандарти по-рано.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

- Годишни подобрения в МСФО, Цикъл 2010-2012 и 2011-2013. Подобренията въвеждат единадесет промени в девет стандарта и свързани промени в други стандарти и разяснения. Тези промени не се очаква да имат значителни ефекти върху финансовия отчет на Дружеството;
- Промени в МСС 19 – Планове с дефинирани доходи: Вноски от служители. Не се очаква тези промени да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма планове с дефинирани доходи, които включват вноски от служители или трети лица.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК:

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

ДЕБИТА ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

4. Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени, продължение

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК, продължение:

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден 24 юли 2014);
- МСФО 14 Регулаторни разсрочвания на суми (издаден 30 януари 2014);
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издаден 28 май 2014);
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 28: Инвестиционни предприятия: Прилагане на изключенията от консолидация (издадени на 18 декември 2014);
- Промени в МСС 1 Инициатива за оповестяване (издадени 18 декември 2014);
- Годишни подобрения в МСФО Период 2012-2014 (издадени 25 септември 2014)
- Промени в МСФО 10 и МСС 28: Продажба или апорт на активи между инвеститор и неговото асоциирано или съвместно предприятие (издадени 11 септември 2014);
- Промени в МСС 27 – Метод на собствения капитал в самостоятелни финансови отчети (издадени 12 август 2014);
- Промени в МСС 16 и МСС 38 – Пояснение за допустимите методи за амортизация (издадени 12 май 2014);
- Промени в МСФО 11 – Отчитане на придобиване на дялове в съвместни дейности (издадени 6 май 2014).

5. Разходи за персонала

	2014	2013
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Възнаграждения по трудови договори	14	16
Възнаграждения по договори за управление	24	24
Разходи за осигуровки	2	2
	40	42

Разходите за възнаграждения са формирани от възнаграждения по трудови договори и договори за управление на наети лица, и от осигурителните вноски за сметка на работодателя.

6. Приходи от услуги

	2014	2013
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Приходи от услуги	39	22
	39	22

Приходите от услуги представляват възнаграждение за предоставено обслужване на Дебитум Инвест - дружество със специална инвестиционна цел, което по реда и при условията на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел (ЗДСИЦ) осъществява дейност по инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания (секюритизация на вземания).

ДЕБИТА ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

7. Разходи за данъци

	2014	2013
	<i>хил. лв</i>	<i>хил. лв</i>
Разход за текущ данък	-	-
Разход от отсрочени данъци в резултат на проявени временни данъчни разлики	-	-
Разходи за данъци	-	-
	2014	2013
	<i>хил. лв</i>	<i>хил. лв</i>
Счетоводна печалба (загуба)	(4)	(22)
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка	-	-
Данък върху постоянни данъчни разлики	-	-
Отсрочени данъци от минали години	-	-
Общо данъци	-	-
<i>Ефективна данъчна ставка</i>	0%	0%

8. Вземания от клиенти

	2014	2013
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Вземания от клиенти	9	7
	9	7

Вземанията от клиенти се отнасят до начислени вземания в края на 2014 г. за предоставени услуги отнасящи се за отчетния период по обслужване на Дебитум Инвест - дружество със специална инвестиционна цел, което по реда и при условията на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел (ЗДСИЦ) осъществява дейност по инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания (секюритизация на вземания). Вземането е погасено в началото на 2015 г.

9. Парични средства и краткосрочни депозити

	2014	2013
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Парични средства в банкови сметки	1	-
	1	-

ДЕБИТА ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

10. Основен капитал и резерви

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
1500 дяла с номинална стойност 100 лв. всеки	<u>150</u>	<u>150</u>
	<u>150</u>	<u>150</u>

Към 31 декември 2014 г., съдружници в Дружеството са:

- Първа инвестиционна банка (ПИБ) АД 70.00 %
- Първа финансова брокерска къща (ПФБК) ООД 30.00 %

11. Оповестяване на свързани лица

Предприятия с контролно участие в Дружеството

70% от дяловете на ДЕБИТА ООД се притежават от ПИБ АД. Останалите 30% се притежават от ПФБК ООД.

Възнаграждения на основния ръководен персонал

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Възнаграждения	<u>24</u>	<u>24</u>
	<u>24</u>	<u>24</u>

Разплащателна сметка/салда

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разплащателна сметка ПИБ АД салдо	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u>1</u>	<u>-</u>

Разплащателна сметка/транзакции

12. Ангажименти и условни задължения

Няма поети ангажименти или задължения от характер изискващ оповестяване.

13. Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните рискове от употребата на финансови инструменти:

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарен риск.

Тази бележка представя информация за експозицията на Дружеството към всеки един от горните рискове, целите на Дружеството, политиките и процесите за измерване и управление на риска, и управлението на капитала на Дружеството.

Управителят на Дружеството носи отговорността за установяване и управление на рисковете, с които се сблъсква Дружеството.

Политиката на Дружеството за управление на риска е развита така, че да идентифицира и анализира рисковете, с които се сблъсква Дружеството, да установява лимити за поемане на рискове и контроли, да наблюдава рисковете и съответствието с установените лимити. Тези политики подлежат на периодична проверка с цел отразяване на настъпили изменения в пазарните условия и в дейността на Дружеството. Дружеството, чрез своите стандарти и процедури за обучение и управление, цели да развие конструктивна контролна среда, в която всички служители разбират своята роля и задължения.

Ръководството на Дружеството следи осигуряването съответствие с политиките за управление на риска, и преглежда адекватността на рамката за управление на риска по отношение на рисковете, с които се сблъсква Дружеството.

Кредитен риск

Кредитният риск за Дружеството се състои от риск от финансова загуба ако клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания от клиенти.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, че Дружеството ще има трудности при изпълнение на задълженията, свързани с финансовите пасиви, които се уреждат в пари или чрез друг финансов актив. Подходът на Дружеството за управление на ликвидността е да се осигури, доколкото е възможно, че винаги ще има достатъчно ликвидност, за да изпълни задълженията си, както при нормални, така и при стресови условия, както и без да се понесе неприемливи загуби или да се навреди на репутацията на Дружеството.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът при промяна на пазарните цени, като курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, доходът на Дружеството или стойността на неговите инвестиции да бъдат засегнати. Целта на управлението на пазарния риск е да се контролира експозицията към пазарен риск в приемливи граници като се оптимизира възвръщаемостта.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при покупки и/или продажби и/или поемане на заеми във валута, различна от функционалната валута - BGN. Такива сделки са деноминирани предимно в (EUR), (USD), (GBP) и (CHF). От 1999 година обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0.

ДЕБИТА ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.

14. Справедливи стойности на финансовите инструменти

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници на основния пазар, или при липса на такъв, най-изгодния пазар, до който Дружеството има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Дружеството определя справедливата стойност на финансовите инструменти на база на наличната пазарна информация или ако няма такава, чрез подходящи модели за оценка. Справедливата стойност на финансовите инструменти, които се търгуват активно на организирани финансови пазари, се определя на база на котираните цени „купува” в края на последния работен ден на отчетния период. Справедливата стойност на финансови инструменти, за които няма активен пазар, се определя чрез модели за оценка. Тези модели включват използване на скорошни пазарни сделки между информирани, честни и желаещи страни; използване на текущата справедлива стойност на друг инструмент, със сходни характеристики; анализ на дисконтираните парични потоци или други техники за оценка.

Ръководството на ДЕБИТА ООД счита, че справедливите стойности на финансовите инструменти, които включват парични средства и краткосрочни вземания не се отличават от техните стойности в отчета за финансовото състояние.

15. Събития след отчетната дата

Не са настъпили събития след 31 декември, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ДЕБИТА ООД 2014 г.

1. Корпоративна информация

ДЕБИТА ООД е дружество с ограничена отговорност, вписано с решение №20130108095515/2013 г. на Търговския регистър. Дружеството е с предмет на дейност: Придобиване, обслужване, управление и разпореждане със вземания, извършване на консултантска дейност във връзка с придобиване на вземания, водене и съхраняване на счетоводна и друга отчетност и кореспонденция, както и всякаква друга дейност, незабранена от закона.

Финансовата година на Дружеството приключва на 31 Декември.

Към 31 декември 2014 г., съдружници в Дружеството са:

- Първа инвестиционна банка (ПИБ) АД 70.00 %
- Първа финансова брокерска къща (ПФБК) ООД 30.00 %

2. Развитие на дейността през 2014 г.

През отчетната 2014 г. дружеството е реализирало загуба в размер на 4 хил. лева. През периода са генерирани приходи от такси като обслужващо дружество на Дебитум Инвест АДСИЦ и лихви по банкови сметки. Разходите са формирани основно от възнаграждения.

През 2014 г. Дебита ООД се придържахше изцяло към основната си дейност:

Съгласно договор за обслужване с Дебитум Инвест АДСИЦ към 31.12.2014 г. дружеството управлява портфейл от 107 вземания на физически лица на стойност 974 хил. лева

Изготвяне на анализи и мотивиращи предложения за закупуване на вземания;

Наемане на лицензиран оценител да изготви пазарна оценка на управляваните вземания;

Предприятието не е извършвало действия в областта на научноизследователската и развойната дейност;

През изминалата година предприятието няма придобити и прехвърлени собствени акции и дялове;

Възнагражденията, получени общо през годината от управителния орган са в размер на 24 хил. лева;

През годината няма придобиване, на притежаваните и прехвърляне от управителния орган акции/дялове на дружеството;

През годината няма сключени договори по чл. 240 "б" от Търговския закон;

През годината предприятието не е използвало финансови инструменти;

3. Важни събития към датата на съставяне на отчета

На 17.06.2014 г. се проведе Общо събрание на съдружниците в Дебита ООД, на което се прие Годишния финансов отчет за 2013 г., Доклада за дейността на дружеството и беше избран одитор за финансовата 2014 г.

4. Предвиждано развитие на дружеството през 2014 г.

Основните задачи, които дружеството си поставя през 2014 година е да се увеличи портфейла от закупени вземания по сключени договори за кредит. Основната цел при покупката на тези вземания е те да бъдат с различен характер, с оглед намаляване на несистемния риск. Стремешът е да се минимизира риска от неплащането на тези задължени с оглед дружеството да реализира печалба, както и да се увеличи събираемостта на вземанията.

25.03.2015 г.
гр. София


Неделчо Неделчев
Управител на Дебита ООД