

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

Одобрение на финансовия отчет

Приложеният финансов отчет включващ: отчет за доходите за годината приключваща на 31 декември 2015 г., отчет за всеобхватния доход за годината приключваща на 31 декември 2015 г., отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015 г., отчет за промените в собствения капитал за годината приключваща на 31 декември 2015 г., отчет за паричните потоци за годината приключваща на 31 декември 2015 г. и приложение към финансовия отчет, са изготвени в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети в Европейският съюз, и са представени в следния ред:

Отчет за доходите	Стр
Отчет за всеобхватния доход	3
Отчет за финансовото състояние	3
Отчет за промените в собствения капитал	4
Отчет за паричните потоци	5
Приложение към финансовия отчет	6
	7-37

С настоящото одобрявам финансовия отчет на Провидент Файненшъл България ООД за годината приключваща на 31 декември 2015 г.



Петер Атила Христов
Управител

София, 24 Юни 2016 г.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ЗА 2015

Провидент Файненшъл България ООД
София

ГОДИШЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА
31 декември 2015г.

Ръководството на Провидент Файненшъл България ООД („Дружеството“) представя своя годишен отчет за дейността и годишния финансов отчет към 31 декември 2015 г., изготвен в съответствие със Закона за счетоводството.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Провидент Файненшъл България ООД е регистрирано като дружество с организирана отговорност на 3 април 2013г. Дружеството е представявано поотделно от следните управители: Петер Атила Хорват и Греъм О'Махони. 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 169 служители и 600 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 15,936 хил.лв., описани в детайли в придружаващия отчет за доходите.

Ръководството на Дружеството е удовлетворено от оперативните резултати и напредъка, постигнат през 2015г. Дружеството е започнало набирането на клиенти през септември 2013г. Дружеството е успяло да привлече 19735 клиента през 2015г. и към края на годината общият брой на клиентите на Дружеството е 31264, като запазва много добро качество на своето портфолио.

СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА

През март 2016 г. акционерите увеличиха капитала на дружеството със стойността 7,800 хил. лв., парите се превеждат по банковите сметки на Провидент Файненшъл България ООД. На 21.06.2016 собствениците на капитала решиха допълнително да увеличават капитала на Дружеството със сумата от 5,000 хил. лв. Сумата ще бъде преведена по банковите сметки на Провидент Файненшъл България ООД в края на юни 2016.

Освен тези увеличения на капитала, няма други значителни последващи събития, които са настъпили между датата на баланса и датата на одобряване на финансовите отчети.

БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ И ЦЕЛИ ЗА 2016г.

През 2015 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 2016 г. се очаква по-нататъшен растеж на бизнеса в съответствие с оперативните планове. Дружеството планира да има 58 000 клиента към края на 2016 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 Пърсонал 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 33,260,000 дяла с номинална стойност от 1 лев всеки, изцяло внесени под формата на парична вноска.

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

Към 31.12.2015 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-курсния риск. Българският лев е фиксиран към еврото при курс 1.95583 BGN за 1 EUR.

Дружеството е изложено на валутен риск при извършване на сделки в чуждестранна валута в GBP или RON. Съществува също така и риск нетните парични активи и пасиви в чуждестранна валута да имат различна легова равностойност, в резултат на промени във валутните курсове.

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.

Кредитен риск

Активите, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби. Към 31.12.2015 г. Дружеството има търговски вземания само от свързани лица и кредитния риск се счита за минимален.

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 2015 г. Дружеството редовно следи бизнес средата и качеството на портфейла си. Предвижда се да продължи с този подход през 2016г.

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 31.12.2015г. Дружеството не използва хеджиращи инструменти за намаляване на финансовите рискове.

УПРАВЛЕНИЕ

Дружеството се представява поотделно от г-н Петер Атила Хорват и г-н Грeъм О'Махони.

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 2015 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.


Петер Атанасов
Управител



София, 24 Юни 2016

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2015**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Провидент Файненшъл България ООД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Провидент Файненшъл България ООД („Дружеството“), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015 и отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществения счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз, както и за система за вътрешен контрол, която ръководството счита за необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, се носи от ръководството.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазването 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 грешки.

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 Дружеството, 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 Дружеството. 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.

Делойт се отнася към едно или повече дружества - членове на Делойт Туш Томацу Лимитид, частно дружество с ограничена отговорност (private company limited by guarantee), регистрирано в Обединеното кралство, както и към мрежата от дружества - членове, всяко от които е юридически самостоятелно и независимо лице. За допълнителна информация относно правната структура на Делойт Туш Томацу Лимитид и дружествата - членове, моля посетете www.deloitte.com/bg/za_nas.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/bg/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

По наше мнение финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2015, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен доклад за дейността на Дружеството, съгласно Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние прегледахме приложения Годишен доклад за дейността на Дружеството. Годишният доклад за дейността на Дружеството, изготвен от ръководството, не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността на Дружеството, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2015, изготвен в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността на Дружеството от 24 юни 2016 се носи от ръководството на Дружеството.

Deloitte Audit

Делойт Одит ООД

Silvia Pencheva

Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор



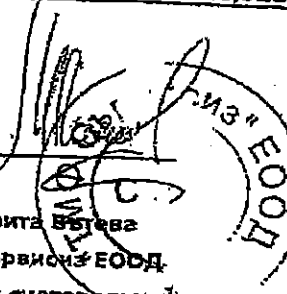
София
24 юни 2016

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

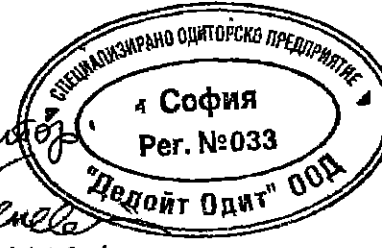
Към 31 декември	Приложение	2015 BGN'000	2014 BGN'000
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Нематериални активи	8	120	146
Имоти, машини и оборудване	9	719	815
Вземания от клиенти			
- над една година	10	234	87
Отсрочени данъчни активи	14	1,189	2,060
		2,262	3,108
Текущи активи			
Вземания от клиенти			
- до една година	10	14,680	5,589
Търговски вземания и други активи	11	1,470	613
Текущи вземания от свързани лица	17	1	1
Парични средства и парични еквиваленти	12	2,368	2,010
		18,519	8,213
Общо активи		20,781	11,321
ПАСИВИ			
Текущи пасиви			
Заемки от свързани лица	17	18,596	6,025
Текущи задължения към свързани лица	17	1,449	256
Търговски и други задължения	13	2,035	2,013
		22,080	8,294
Общо пасиви		22,080	8,294
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	15	33,260	21,650
Неразпределена печалба (загуба)		(34,559)	(18,623)
Общо капитал		(1,299)	3,027
ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ		20,781	11,321


 Петер Ангелов
 Управляващ


 Тодор Петков
 Финансов директор


 Маргарита Ветева
 ТМО Съвместно ЕООД
 Главен счетоводител

Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет по МСС
 За годината приключваща на 31 декември 2015
 Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.


 24/06/2016

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЙ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

За годината приключваща на 31 декември 2015 г.:

	Основен капитал	Неразпределена печалба(загуба)	Общо собствен капитал
	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Към 1 януари 2015	21,650	(18,623)	3,027
Общ всеобхватен доход за годината	-	(15,936)	(15,936)
Записване на дялов капитал	11,610	-	11,610
Към 31 декември 2015	33,260	(34,559)	(1,299)

За годината приключваща на 31 декември 2014 г.:

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

Петя Атила Хорват
 202513690
 Управлятел

Тодор Петков
 Финансов директор

Мargarita Bycheva
 ТМО Сървисиз ЕООД
 Главен счетоводител

Провидент Файненшъл България ООД - Годишен финансов отчет по МСС

За годината приключваща на 31 декември 2015
 Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.



ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

Към 31 декември

Приложение	2015	2014
BGN'000	BGN'000	
Печалба / (загуба) преди данъци	(15,065)	(15,186)
Корекции за:		
Амортизация	5	309
Балансова стойност на отписани активи	9	-
Разходи за лихви	4	1,146
Отрицателни разлики от валутни курсове	4	39
(увеличение) на вземанията	(10,095)	(5,272)
Увеличение/(намаление) на текущите задължения, без задължения по кредити	1,176	617
Получени лихви	4	(1)
Нетен паричен поток от дейността	(21,588)	(18,294)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Входящи парични потоци:		
Исходящи парични потоци:	(316)	(582)
Покупка на нетекущи активи	8,9	(316)
Нетен паричен поток от инвестиционната дейност	(316)	(582)
Парични потоци от финансова дейност		
Входящи парични потоци:	24,110	49,300
Постъпления свързани със заеми от свързани лица	12,500	34,400
Постъпления от записан основен капитал	15	11,610
Исходящи парични потоци:	(1,848)	(29,521)
Плащания, свързани със заеми от свързани лица	-	(28,400)
Платени лихви и банкови такси	(1,848)	(1,121)
Нетен паричен поток от финансовата активност	22,262	19,779
Нетено увеличение в парични средства и еквиваленти	358	903
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	12	2,010
Парични средства и еквиваленти в края на периода	12	2,368

Петер Ангел Хорев
 Управляващ директор

Тодор Ангел Хорев
 Финансов директор

Мargarита Вълчева
 ТМО Сървисиз ЕООД
 Главен счетоводител

Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет по МСС
 За годината приключваща на 31 декември 2015
 Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

Осигуряване
 Счетоводство



27/06/2016

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

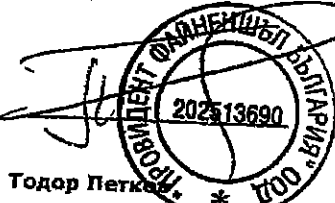
Отчет за доходите

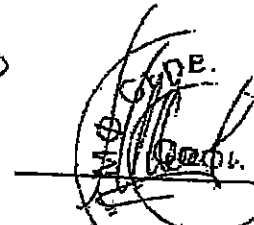
За годината приключваща на 31 декември	Приложение	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Приходи от отпуснати кредити на клиенти	3	10,694	3,282
Финансови приходи	4	10,694	3,283
Общо приходи		1,958	1,239
Финансови разходи	4	7,946	2,538
Оперативни разходи	5	15,855	14,692
Административни разходи	5	25,759	18,469
Общо разходи		(15,065)	(15,185)
Печалба (загуба) преди данъци		(871)	1,511
Приход (разход) от корпоративен данък	6	(15,936)	(13,675)
Печалба (загуба) за годината			

Отчет за всеобхватния доход

За годината приключваща на 31 декември	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Печалба (загуба) за годината	(15,936)	(13,675)
Общо всеобхватен доход за годината	(15,936)	(13,675)


 Петер Станка Христова
 Управител


 Тодор Петков
 Финансов директор


 Маргарита Бутева
 ТМФ Сървисиз ЕООД
 Главен счетоводител

Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет по МСС
 За годината приключваща на 31 декември 2015
 Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.



Одитор
С. Петков
 24/06/2016

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

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 Грeъм О'Махони и Петер 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 2015г., и е одобрен за издаване от ръководството на Дружеството на 27 юни 2016г.

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.

От началото на своята дейност в България Дружеството генерира загуба и оперативната му дейност в бъдеще зависи от финансовата подкрепа на АйПиЕф груп. Основният капитал на Дружеството се увеличава периодично, за да се покрият генерираните загуби.

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

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 3, МСФО 13 и МСС 40) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки - приети от ЕС на 18 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);

Провидент Файненшъл България ООД- Годишен финансов отчет по МСС

7

За годината приключваща на 31 декември 2015
Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

2. Значими счетоводни политики (продължение)

- КРМСФО 21 Налози, приет от ЕС на 13 юни 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 17 юни 2014).

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

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

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки - приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015),
 - Изменение на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица - прието от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015),
 - Изменение на МСФО 11 Съвместни споразумения - Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност - прието от ЕС на 24 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016),
 - Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети - Инициатива за оповестяване - прието от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016),
 - Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи - Изясняване на допустимите методи за амортизация - прието от ЕС на 2 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016),
 - Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие - Земеделие: плододайни растения - прието от ЕС на 23 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016),
 - Изменение на МСС 27 Индивидуални финансови отчети - Метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети - прието от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016),
 - Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2012-2014), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки - приети от ЕС на 15 декември 2015 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).
- Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните стандарти и изменения на съществуващи стандарти, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет: МСФО 9 Финансови инструменти, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018.

Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет по МСС

8

За годината приключваща на 31 декември 2015
Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

2. Значими счетоводни политики (продължение)

МСФО 9 включва изисквания относно финансовите инструменти, свързани с признаването, класификация и измерване, загуби от обезценка, отписване и отчитане на хеджиране на:

Признаване и оценяване: МСФО 9 предлага нов подход по отношение на класификацията на финансовите активи, определен от характеристиките на паричните потоци и бизнес модела на базата на които се държи един актив. Такъв уникален подход, базиран на принципи замества изискванията, базирани на правила от МСС 39. Новият модел също ще определи един единствен модел на обезценка, приложим към всички финансови инструменти.

Загубите от обезценка: МСФО 9 въвежда нов модел на загубите от обезценка базиран на очакваната загуба, който изисква по-бързото признаване на очакваните загуби от обезценка на вземания. Стандартът налага Дружествата да регистрират очакваните загуби от обезценка на вземания при първоначалното признаване на финансовите инструменти, а също така да признават, много по-бързо очакваните загуби от обезценка през целия полезен живот на актива.

Отчитането на хеджирането: МСФО 9 въвежда модел, който е значително подобрен по отношение на отчитане на хеджирането, който включва допълнителни изисквания за оповестяване по отношение на управлението на риска. Новият модел значително обновява отчитането на хеджирането, което дава възможност счетоводното третиране да бъде приведено в съответствие с дейностите по управление на риска.

Собствен кредит: МСФО 9 премахва колебанията в печалбата или загубата, възникваща от промяна в кредитния риск, свързан с пасиви, отчитани по справедлива стойност. Промяната в счетоводните изисквания, свързани с тези задължения предполага, приходите от смекчаването на собствения кредитен риск на предприятието да не се признават в печалбата или загубата.

- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – Европейската комисия е взела решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт,
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти и други изменения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018),
- МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019),
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСФО 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Инвестиционни предприятия – Прилагане на изключението за консолидация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016),
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (датата на влизане в сила е отложена до приключване на проекта за проучване във връзка с метода на собствения капитал).

Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет по МСС

6

За годината приключваща на 31 декември 2015
Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

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. Ефективните лихвени проценти са базирани на исторически данни за действително събрани вноски от клиенти, които плащат рано. За всички останали клиенти се предполага, че те плащат в съответствие с договора им, с цел да се избегне включването на бъдещи загуби в изчисляването на ЕЛП, което е в съответствие с изискванията на МСС 39. Изчислението на ЕЛП включва, също така ефектът от платени отстъпки за ранен сепълмент (ОРС) на клиенти.

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.

Всички преки разходи свързани с отпускането на нов кредит (комисионни за нов договор, застрахователна премия) се приспадат от приходите в отчета за доходите, и се освобождават пропорционално през срока на кредита.

Отстъпките за ранен сепълмент (ОРС) също се приспадат от приходите в отчета за доходите.

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

Обезценката е разликата между текущата балансова стойност на заема и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с ЕЛП.

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.

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

2. Значими счетоводни политики (продължение)

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.

Отсрочени данъци

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

Отсрочени данъчни активи се признават само до стелента, 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.

Разходи

Разходите се признават като се използва принципа на текущото начисляване. Само разходите, свързани с текущата финансова година, следва да бъдат отчитани, независимо от датата на издадения счетоводен документ и/или датата на плащане.

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.

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

2. Значими счетоводни политики (продължение)

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
	Срок на договора за наем	Линеен
Подобрение на наети активи		
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 разработка на софтуера и съответната част от разпределените общите разходи.

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

Обезценка на нефинансови активи

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

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

Към 31 декември 2015 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,

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

2. Значими счетоводни политики (продължение)

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.

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.

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

2. Значими счетоводни политики (продължение)

Вземания от клиенти

Първоначално признаване и последваща оценка

Вземанията се признават и оценяват по справедливата стойност в съответствие с МСФО 13.

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, която се счита и за справедлива стойност на вземането. 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.

ЕЛП се изчислява с помощта на прогнозни парични потоци, които са базирани на паричните потоци от договорените плащания, коригирани с ефекта от ранно погасяване, без да се включва очакваната загуба от клиенти, които плащат със закъснение или не плащат изобщо.

Ефективните лихвени проценти са базирани на исторически данни за действително събрани вноски от клиенти, които плащат рано. За всички останали клиенти се предполага, че те плащат в съответствие с договора им, с цел да се избегне включването на бъдещи загуби в изчисляването на ЕЛП, което е в съответствие с изискванията на МСС 39. Изчислението на ЕЛП включва, също така ефектът от платени отстъпки за ранен сепълмент (ОРС) на клиенти.

Обезценка

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

Други краткосрочни вземания

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

Парични средства и парични еквиваленти

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

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

2. Значими счетоводни политики (продължение)

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 стойност 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, които са прехвърлени в резерви.

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 brutната му заплата.

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

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 предсвят в баланса перо "Провизии" и „Разходи за заплати“ в отчета за доходите.

Лизинг

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

Значителни приблизителни оценки и предположения

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

Вземания от клиенти

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

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

Последващи събития

Важни събития настъпили след дата на финансовите отчети, които предоставят допълнителна информация за финансовото състояние на Дружеството, и изискват корекции са отразени в баланса и отчета за доходите, както е уместно. Важни събития, които не изискват корекции са оповестени в бележките към финансовите отчети.

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

3 Приходи от отпуснати кредити на клиенти

	2015	2014
	BGN'000	BGN'000
Приходи от отпуснати кредити на клиенти	10,694	3,282

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.

Всички преки разходи свързани с отпускането на нов кредит (комисионни за нов договор, застрахователна премия) се приспадат от приходите в отчета за доходите. Те се отсрочват в месеца на отпускане на кредита и се освобождават по метода на сумата на числата (правило 78) през срока на кредита.

Ефективните лихвени проценти са базирани на исторически данни за действително събрани вноски от клиенти, които плащат рано. За всички останали клиенти се предполага, че плащат в съответствие с договора им, с цел да се избегне включването на бъдещи загуби в изчисляването на ЕЛП, което е в съответствие с изискванията на МСС 39. Изчисленията на ЕЛП включва, също така ефектът от платени отстъпки за ранен сепълмент (ORC) на клиенти.

4 Финансови разходи

	2015	2014
	BGN'000	BGN'000
Такса ангажимент по заеми от свързани лица	669	682
Разходи за лихви по заеми от свързани лица	1,250	464
Отрицателни курсови разлики	39	94
Приходи от лихви по банкови сметки	-	(1)
Общо	1,958	1,239

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 2015г. лихвеният процент на всяка отпусната сума е вариал в диапазона от 8.45% до 9.75%.

Към 31 декември 2015г., Провидент 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 2015г. неизплатената сума по заема е 18,500,000 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:

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

4 Финансови разходи (продължение)

Цел	Финансиране на текущата дейност
Вид	Револвиращ
Сума	BGN 40,000,000
Ангажимент	BGN 40,000,000
Неизплатена сума	BGN 18,500,000
Лихвен процент	Приложим за групата процент за отпускане на средства + 0.25%
Срок на заема	7 април 2021 г.

5 Разходи по икономически елементи

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Разходи за амортизация на нетекущи активи	430	309
Разходи за канцеларски, офис и други материали	68	80
Разходи за външни услуги	6,952	7,060
Разходи за оперативен лизинг	1,283	1,038
Разходи за заплати	4,976	4,374
Разходи за социално и здравно осигуряване	748	638
Други разходи свързани с персонала	110	36
Комисионни на кредитни консултанти	1,481	602
Разходи за обезценка на вземанията	6,465	1,936
Други административни разходи	226	119
Други разходи	1,062	1,038
Общо разходи по икономически елементи	23,801	17,230
Класифицирани като:		
- оперативни разходи	7,946	2,538
- административни разходи	15,855	14,692
Общо разходи по икономически елементи	23,801	17,230

В разходите за външни услуги най-значимите категории са: управленски услуги от групата Ай Пи Еф включващи самоначисление на ДДС в размер на 2,783 хил.лв през 2015г. (1,680 хил.лв. през 2014г.); услуги от Провидент Файненшъл Румъния включващи самоначисление на ДДС в размер на 525 хил.лв. през 2015г. (935 хил.лв. през 2014г.); разходи за маркетинг, връзки с обществеността и реклама в размер на 2,136 хил. лв. през 2015г. (2,749 хил. лв. през 2014г.); разходи за правни и данъчни консултации в размер на 116 хил. лв. през 2015г. (220 хил.лв. през 2014г.);

В други разходи най-значимите категории са: пътни разходи в размер на 212 хил.лв. през 2015г. (433 хил.лв. през 2014г.); разходи, свързани с бизнес срещи, представителни разходи и разходи за развлечения на персонала в размер на 115 хил. лв. през 2015г. (52 хил.лв. през 2014г.); разходи свързани с автомобили в размер на 556 хил.лв. през 2015г. (403 хил.лв. през 2014г.); разходи за обучение на персонала в размер на 6 хил.лв. през 2015г. (58 хил.лв. през 2014г.).

Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет по МСС

18

За годината приключваща на 31 декември 2015
 Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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 2015г. и 31 декември 2014г. е както следва:

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Печалба / (загуба) преди данъци	(15,065)	(15,186)
Корпоративен данък за текущата година	-	-
Отсрочен данък(1)	(871)	1,511
Приходи / (разходи) за данък предоставени в отчета за дохода	(871)	1,511
Корпоративен данък базиран на законова данъчна ставка (10% за 2014 и 2015)	(1,507)	(1,519)
Корекции в корпоративен данък за предходни години	-	-
Данък върху разходи непризнати за данъчни цели	8	8
Корпоративен данък базиран на ефективна данъчна ставка(9.95% за 2014 и 2015)	(1,499)	(1,511)

(1) Отписаният отсрочен данък през 2015г. представлява отсрочен данъчен актив, признат през 2014г. за натрупаната данъчна загуба през 2013г. и 2014г. Сумата отписана през 2015г., е в следствие на преценка че в близко бъдеще Дружеството няма да генерира достатъчна данъчна печалба, за да приспадне натрупаните данъчни загуби.

7 Информация за персонала

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

	2015 Брой	2014 Брой
Брой на сключени трудови договори	169	159
На пълен работен ден	161	149
На непълен работен ден	8	10
Брой на договори с кредитни консултанти	600	537
Общо	769	696

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

8 Нематериални активи

Нематериалните активи включват софтуер, който се амортизира на базата на очакван полезен живот от 3 години. Разходи за амортизация се класифицират като административни разходи.

Текуща година		
Отчетна стойност	Софтуер	Общо
	BGN'000	BGN'000
Към 01 януари 2015	250	250
	96	96
Към 31 декември 2015		
Амортизация	346	346
Към 01 януари 2015	(104)	(104)
Начислена амортизация в отчета за доходите	(122)	(122)
Към 31 декември 2015	(226)	(226)
Балансова стойност към 31 декември 2015	120	120
Предходна година		
Отчетна стойност	Софтуер	Общо
	BGN'000	BGN'000
Към 01 януари 2014	200	200
	50	50
Към 31 декември 2014	250	250
Амортизация		
Към 01 януари 2014	(28)	(28)
Начислена амортизация за периода	(76)	(76)
Към 31 декември 2014	(104)	(104)
Балансова стойност към 31 декември 2014	146	146

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

9 Имоти, машини и оборудване

Текуща година

Отчетна стойност	Подобрение на наети активи		Прикрепени активи и обзавеждане		Офис оборудване		Компютърно оборудване		Други дълготрайни активи		Общо
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	
Към 01 януари 2015	253		250		217		389		1		1,110
Придобити през периода	28		50		61		80		1		220
Отписвания	(21)		-		-		(1)		-		(22)
Към 31 декември 2015	260		300		278		468		2		1,308
Амортизация											
Към 01 януари 2015	(85)		(24)		(42)		(144)		-		(295)
Начисл.амортизация в отчета за доходите	(87)		(27)		(47)		(146)		(1)		(308)
Отписвания	13		-		-		1		-		14
Към 31 декември 2015	(159)		(51)		(89)		(289)		(1)		(589)
Балансова стойност към 31 декември 2015	101		249		189		179		1		719

Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет по МСС

За годината приключваща на 31 декември 2015

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

9 Имоти, машини и оборудване (продължение)

Предходна година

Отчетна стойност	Подобрение на наети активи		Прикрепени активи и обзавеждане		Офис оборудване		Компютърно оборудване		Други дълготрайни активи		Общо
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	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
Амортизация											
Към 01 януари 2014	(17)		(4)		(5)		(36)		-		(62)
Начисл.амортизация в отчета за доходите	(68)		(20)		(37)		(108)		-		(233)
Към 31 декември 2014	(85)		(24)		(42)		(144)		-		(295)
Балансова стойност към 31 декември 2014	168		226		175		245		1		815

Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет по МСС

22

За годината приключваща на 31 декември 2015
Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

10 Вземания от клиенти

Вземания от клиенти	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Както следва:		
- до една година	14,680	5,589
- над една година	234	87
Общо	14,914	5,676

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 2015г.).

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 2015г. средният период до падежа на вземанията се равнява на 5 месеца, а през 2014г. 5,8 месеца.

Всички заеми са отпуснати в български лева.

11 Търговски и други вземания

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Предплащания и отсрочени разходи		
Гаранционни депозити	589	242
Аванси на служители	112	105
Други вземания	2	19
Аванси към доставчици	615	247
Платен данък при източника за възстановяване	13	-
Общо	1,470	613

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.

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

12 Парижни средства и парични еквиваленти

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Парижни средства в банкови сметки	2,347	1,915
Парижни средства в брой	21	95
Общо	2,368	2,010

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

13 Търговски и други задължения

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Търговски задължения	94	144
Начислени задължения	991	1,120
Задължения за данък върху добавената стойност	57	79
Задължения към персонала	164	243
Задължения към осигурителни фондове и данък	197	178
Провизии за неизползвана отпуски	193	118
Комисионни дължими на кредитни консултанти	148	60
Други задължения	191	71
Общо	2,035	2,013

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%

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Отсрочени данъчни активи към началото на отчетния период	2,060	549
Движение в отчета за доходите	(871)	1,511
Отсрочени данъчни активи към края на отчетния период	1,189	2,060

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

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

14 Отсрочени данъци (продължение)

От общо натрупана данъчна загуба от 34.1 млн.лв., само върху сумата от 10,4 млн.лв е признат актив по отсрочени данъци. Ръководството на Дружеството счита, че в близкото бъдеще няма да бъде генерирана достатъчна в размер облагаема печалба, от която разликата от 23.7 млн.лв (34.1-10.4) да бъде приспадната.

Влияние на отсрочените данъци върху печалбата и загубата

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Данъчна загуба, която не може да се използва	(8,768)	14,350
Провизии за задължения и неизползван отпуск	(54)	659
Начислени, но неизплатени суми на физически лица	102	99
Амортизации	12	10
Общо	(8,708)	15,118
Отсрочен данъчен актив изчислен на база законовата ставка за корпоративен данък 10%	(871)	1,511

15 Основен капитал

	2015 Регистриран и внесен капитал Брой BGN'000	2014 Регистриран и внесен капитал Брой BGN'000
Дялове с номинал 1 лев	33,260 33,260	21,650 21,650

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 ангажimenti

Ангажimenti 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

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
-до 1 година	991	325
-от 1 до 5 години	1,000	297
Общо	1,991	622

Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет по МСС

25

За годината приключваща на 31 декември 2015
Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

17 Оловестяване 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 2015 предприятието е извършило сделки със следните свързани лица:

- Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид
- Провидент Файненшъл Румъния Ай Еф Ен СА (Румъния)
- Провидент Пензугуи 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 заемодател.
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.

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

17 Оповестяване на сделки със свързани лица (продължение)

Приходи/ (разходи)

2015	ВGN'000	АЙПиеф Холдингс	АЙПиеф ПЛС	АЙПиеф Интернешънъл Лимитид	АЙПиеф Файненсинг Лимитид	ПФ Румъния Айенеф СА	Провидент Пензуги ЗРТ	Провидент Полска СА
Префактурирани заплати		-	-	-	-	(225)	(521)	(10)
Лихви върху заем		-	(41)	(30)	-	(528)	(19)	(9)
Такса ангажимент		-	-	-	(1,250)	-	-	-
Договор за услуги		-	-	-	(669)	-	-	-
Договор за лицензи		-	-	(1,371)	-	(484)	-	-
Покупка на активи		-	-	(948)	-	-	-	-
Общо		-	(41)	(2,349)	(1,919)	(1,237)	(540)	(19)

Приходи/ (разходи)

2014	ВGN'000	АЙПиеф Холдингс	АЙПиеф ПЛС	АЙПиеф Интернешънъл Лимитид	АЙПиеф Файненсинг Лимитид	ПФ Румъния Айенеф СА	Провидент Пензуги ЗРТ	Провидент Полска СА
Префактурирани заплати		-	-	-	-	(495)	(26)	(386)
Лихви върху заем		(22)	(55)	(89)	-	(482)	(1)	(77)
Такса ангажимент		-	-	-	(464)	-	-	-
Договор за услуги		-	-	-	(682)	-	-	-
Договор за лицензи		-	-	(519)	-	(908)	-	-
Покупка на активи		-	-	(704)	-	-	-	-
Общо		(22)	(55)	(1,312)	(1,146)	(1,894)	(27)	(463)

Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет по МСС

27

За годината приключваща на 31 декември 2015

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

17 Оповестяване на сделки със свързани лица (продължение)

Вземания /
(задължения)

2015

BGN'000	АйПиЕф Холдингс	АйПиЕф ПЛС	АйПиЕф Интернешънъл Лимитид	АйПиЕф Файненсинг Лимитид	ПФ Румъния Айенеф СА	Провидент Пензугиу ЗРТ	Провидент Полска СА
Задължения по заеми	-	-	-	(18,596)	-	-	-
Други задължения	-	(33)	(1,044)	-	(276)	(89)	-
Други вземания	-	1	-	-	-	(7)	(7)
Общо	-	(32)	(1,044)	(18,596)	(276)	(89)	(7)

2014

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

Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет по МСС

28

За годината приключваща на 31 декември 2015
Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

През март 2016г. основният капитал на Дружеството е увеличен с 7,8 млн.лева, парите са праведени по банковите сметки на Дружеството. На 21.06.2016г. е взето решение за увеличение на основния капитал със сумата от 5 млн.лева. Сумата ще бъде праведена по банковите сметки на Дружеството към края на юни 2016г.

Освен увеличението на основния капитал описан по-горе, не съществуват други значими събития от дата на отчета до датата на одобрението му, които да оказват влияние върху финансовия отчет или върху бъдещите дейности на Дружеството.

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

BGN'000	Под 1 година	Повече от 1 година	Нелихвоносни	Обща
Активи	14,680	234	5,867	20,781
Нематериални активи	-	-	120	120
Имоти, машини и съоразения	-	-	719	719
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	2,368	2,368
Вземания от клиенти	14,680	234	-	14,194
Търговски и други вземания	-	-	1,470	1,470
Текущи вземания от свързани лица	-	-	1	1
Отсрочени данъчни активи	-	-	1,189	1,189
Пасиви	18,596	-	3,484	22,080
Заеми от свързани лица	18,596	-	-	18,596
Текущи задължения към свързани лица	-	-	1,449	1,449
Търговски и други задължения	-	-	2,035	2,035

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

20 Управление на риска (продължение)

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

BGN'000 2015	GBP	EUR	RON	PLN	BGN	Общо BGN
Активи	-	7	-	-	20,774	20,781
Нематериални активи	-	-	-	-	120	120
Имоти, машини и съоразения	-	-	-	-	719	719
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	2,368	2,368
Вземания от клиенти	-	-	-	-	14,194	14,194
Търговски и други вземания	-	7	-	-	1,463	1,470
Текущи вземания от свързани лица	-	-	-	-	1	1
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	1,189	1,189
Пасиви	1,038	105	276	7	20,654	22,080
Заеми от свързани лица	-	-	-	-	18,596	18,596
Текущи задължения към свързани лица	1,038	89	276	7	39	1,449
Търговски и други задължения	-	16	-	-	2,019	2,035
Нетна позиция	(1,038)	(98)	(276)	(7)	120	(1,299)

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

20 Управление на риска (продължение)

BGN'000 2014	GBP	EUR	RON	USD	BGN	Общо BGN
Активи	-	5	-	-	11,316	11,321
Нематериални активи	-	-	-	-	146	146
Имоти, машини и съоразения	-	-	-	-	815	815
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	2,010	2,010
Вземания от клиенти	-	-	-	-	5,676	5,676
Търговски и други вземания	-	5	-	-	608	613
Текущи вземания от свързани лица	-	-	-	-	1	1
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	2,060	2,060
Пасиви	167	8	86	20	8,013	8,294
Заеми от свързани лица	-	-	-	-	6,025	6,025
Текущи задължения към свързани лица	167	-	86	-	3	256
Търговски и други задължения	-	8	-	20	1,985	2,013
Нетна позиция	(167)	(3)	(86)	(20)	3,303	3,027

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск произтичащ от бъдещите парични потоци, които са деноминирани в чуждестранна валута. Дружеството е осъществило транзакции в следните валути: EUR, RON, GBP и PLN. Все пак този риск е ограничен, поради факта, че местната валута е фиксирана към EUR по курс 1.9558 BGN за 1 EUR.

Дружеството е изложено на валутен риск във връзка с транзакциите, които осъществява в RON и GBP. Съществува също така риск финансовите активи и пасиви на Дружеството в чужда валута да бъдат преоценени в резултат на промяна във валутния курс и левовата им равностойност в баланса да бъде различна.

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 (по класове):

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

20 Управление на риска (продължение)

Към 31 декември

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Вземания от клиенти		
Търговски и други вземания	14,914	5,676
Текущи вземания от свързани лица	1,470	613
Общо	1	1
	16,385	6,290

Представената по-горе таблица дава информация за максималната експозиция на Дружеството към 31 декември 2015 свързана с кредитния риск.

Към 31 декември 2015 не са установени обезпечения или кредитни обезпечения на финансовите активи.

Вземания от клиенти

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

Дружеството на месечна база, за да се гарантира че могат да бъдат предприети подходящи мерки, ако загубите се различават от очакванията на управлението.

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

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

Счетоводната политика на Дружеството по отношение на вземанията от клиенти изисква веднага след като клиент пропусне плащане по погасителна вноска, да се прави тест за обезценка, съответно вземането да се обезценява, така че да отразява преразгледаните

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

20 Управление на риска (продължение)

оочавани 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 2015г. и 31 декември 2014г., е представен по-долу:

Към 31 декември

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Вземания от клиенти с ненастъпил падеж (необезценени)	8,001	2,667
Вземания от клиенти с настъпил падеж (обезценени)	6,913	3,009
Общо	14,914	5,676

Към 31 декември

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Вземания от клиенти до 1 година	14,680	5,589
Вземания от клиенти над 1 година	234	87
Общо	14,914	5,676

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

2015 BGN'000	Период на матуритета			
	Баланс към 31 декември 2015	Под 1 година	Между 1 и 5 години	Повече от 5 години
Активи	18,753	18,519	234	-
Парични средства и парични еквиваленти	2,368	2,368	-	-
Вземания от клиенти	14,914	14,680	234	-
Търговски и други вземания	1,470	1,470	-	-
Текущи вземания от свързани лица	1	1	-	-
Пасиви	22,080	22,080	-	-
Заеми от свързани лица	18,596	18,596	-	-
Текущи задължения към свързани лица	1,449	1,449	-	-
Търговски и други задължения	2,035	2,035	-	-
Нетна позиция	(3,327)	(3,561)	234	-

Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет по МСС

33

За годината приключваща на 31 декември 2015
 Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

20 Управление на риска (продължение)

2014	Баланс към 31 декември 2014	Период на матуритета		
		Под 1 година	Между 1 и 5 години	Повече от 5 години
BGN'000				
Активи	8,387	8,300	87	-
Парични средства и парични еквиваленти	2,010			-
Вземания от клиенти	5,763			-
Търговски и други вземания	613			-
Текущи вземания от свързани лица	1			-
Пасиви	8,294	8,294	-	-
Заеми от свързани лица	6,025	6,025	-	-
Текущи задължения към свързани лица	256	256	-	-
Търговски и други задължения	2,013	2,013	-	-
Нетна позиция	93	6	87	-

Информация за кредити:

Описание	Баланс към 31 декември 2015	Под 1 година	Между 1 и 5 години	Повече от 5 години
Вземания от кредитна дейност:				
Брутни (включващи бъдеща лихва)	35,080	34,755	325	-
Нереализиран приход (лихва)	9,598	9,509	89	-
Нетни (сегашната стойност на минималните парични плащания)	25,482	25,246	236	-

Описание	Баланс към 31 декември 2014	Под 1 година	Между 1 и 5 години	Повече от 5 години
Вземания от кредитна дейност:				
Брутни (включващи бъдеща лихва)	11,484	11,361	123	-
Нереализиран приход (лихва)	3,321	3,286	35	-
Нетни (сегашната стойност на минималните парични плащания)	8,163	8,075	88	-

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

**ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

20 Управление на риска (продължение)

- Дружеството има сключени договори за заеми за суми надхвърлящи прогнозните кредитни плащания.

През 2015 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 акционерите.

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 гъйринг съотношението (заеми към собствен капитал). Капиталът на Дружеството и тези съотношения са представени по-долу:

Към 31 декември	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Вземания от клиенти		
Заеми	14,914	5,676
Други нетни активи	(18,596)	(6,025)
Капитал	2,383	3,376
Съотношение капитал/вземания от клиенти	(1,299)	3,027
в %	-8.71%	53.33%
Гъйринг	(14)	2.0

Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет по МСС

35

За годината приключваща на 31 декември 2015
Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

21 Категории на финансовите активи и пасиви

Финансови активи

Към 31 декември	2015		2014	
	Вземания представени по амортизирана стойност BGN'000	Общо BGN'000	Вземания представени по амортизирана стойност BGN'000	Общо BGN'000
Парични средства и еквиваленти	2,368	2,368	2,010	2,010
Вземания от клиенти	14,914	14,914	5,676	5,676
Други търговски вземания	868	868	371	371
Текущи вземания от свързани лица	1	1	1	1
Общо	18,151	18,151	8,058	8,058

Финансови пасиви

Към 31 декември	2015		2014	
	Пасиви представени по амортизирана стойност BGN'000	Общо BGN'000	Пасиви представени по амортизирана стойност BGN'000	Общо BGN'000
Текущи задължения към свързани лица	1,449	1,449	256	256
Търговски и други задължения	851	851	775	775
Задължения по заеми от свързани лица	18,596	18,596	6,025	6,025
Общо	20,896	20,896	7,056	7,056

ПРОВИДЕНТ ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

22 Справедливи стойности на финансовите активи и пасиви

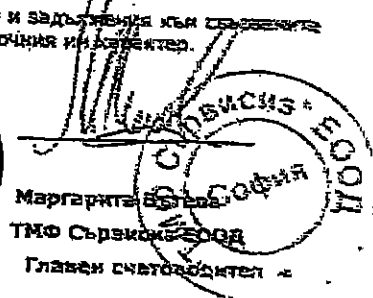
Справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, заедно с отчетните им стойности в отчета за финансовото състояние са както следва:

Към 31 декември	2015		2014	
	Справедлива стойност BGN'000	Отчетна стойност BGN'000	Справедлива стойност BGN'000	Отчетна стойност BGN'000
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	2,368	2,368	2,910	2,910
Вземания от клиенти	20,769	14,914	7,683	5,676
Други търговски вземания	868	868	371	371
Текущи вземания от свързани лица	1	1	1	1
Общо	24,006	18,151	10,965	8,958
Финансови пасиви				
Търговски задължения към свързани лица	1,449	1,449	256	256
Търговски и други задължения	851	851	775	775
Задължения по заеми от свързани лица	18,596	18,596	6,025	6,025
Общо	20,896	20,896	7,056	7,056

Справедливата стойност е получена чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци (след приспадане на разходите по събирането) при безрисков дисконтен 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.



Провидент Файненшъл България ООД – Годишен финансов отчет по МСС

37

За годината приключваща на 31 декември 2015
 Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.