



**ББР ФАКТОРИНГ**  
ГРУПА НА БЪЛГАРСКА  
БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

**ББР ФАКТОРИНГ ЕАД**

**ГОДИШЕН ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО,  
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И  
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**31 декември 2020 г.**

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

**ЗА 2020**



## **ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА „ББР ФАКТОРИНГ“ ЕАД за 2020 година**

### **ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО**

„ББР Факторинг“ ЕАД (Дружеството) е дружество, учредено на 06.03.2019 г. и вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията на 13.03.2019 г. като акционерно дружество с едноличен собственик на капитала „Българска банка за развитие“ ЕАД /Банката, ББР ЕАД/. Създадено е на основание чл. 4, ал. 7 от Закона за Българската банка за развитие ЕАД като дъщерно дружество на Банката.

Предметът на дейност на „ББР Факторинг“ ЕАД е извършване на сделки по прехвърляне на еднократни или периодични парични вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги /факторинг/, отпускане на заеми със средства, които не са набирани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства и всички допълнителни и обслужващи дейностите по факторинг и кредитиране.

Капиталът на Дружеството е внесен изцяло при учредяването и е в размер на 2 млн. лева, разпределен на 20 000 обикновени поименни акции с номинал от 100 лева.

Органите на управление на „ББР Факторинг“ ЕАД са: Общо събрание на акционерите (Едноличният собственик на капитала) и Съвет на директорите (СД). През месец май 2020 г. с 2 отделни решения на Управителния съвет на ББР ЕАД, в качеството му на едноличен собственик на капитала на „ББР ФАКТОРИНГ“ ЕАД са освободени действащите членове на Съвета на директорите и са избрани нови такива. В последствие през месец септември 2021 г. едноличният собственик на капитала ББР ЕАД прави нови промени в състава на Съвета на Директорите и освобождава г-н Панайот Филипов и г-н Тодор Гунчев, а на тяхно място назначава г-н Цанко Арабаджиев и г-н Крум Георгиев.

Към 31 декември 2020 Съветът на директорите се състои от трима членове и е в състав:

Панайот Филипов - Член на СД и Изпълнителен директор;  
Георги Лилянов – Член на СД и Изпълнителен директор;  
Тодор Гунчев – Член на СД;

Към датата на издаване на настоящия доклад Съветът на директорите се състои от трима членове и е в състав:

Цанко Арабаджиев - Член на СД и Изпълнителен директор;  
Георги Лилянов – Член на СД и Изпълнителен директор;  
Крум Георгиев– Член на СД;

Дружеството се представлява, от които и да е двама от членовете на Съвета на директорите заедно.

Седалището и адресът на управление на „ББР Факторинг“ ЕАД е гр. София, ул. „Дякон Игнатий“ № 1.

Целта на „ББР Факторинг“ ЕАД е:

- Подобряване, стимулиране и развитие на общия икономически, експортен и технологичен потенциал на българските предприятия;
- Подпомагане на малки и средни предприятия (МСП) за ускоряване обръщаемостта на оборотния капитал;
- Факторинг за износители, който да ги подпомага в достъпа и утвърждаването им на нови пазари.

Дружеството е вписано в регистъра на финансовите институции на БНБ по чл. 3а от ЗКИ по регистрационен № BGR00416 съгласно заповед на БНБ-56037/17.05.2019 г.

### **ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

През 2020 година продължи активната дейност по осигуряване на условия за основната дейност на Дружеството, което включва назначаването на експерти съгласно одобрената организационна структура, и в момента Дружеството е напълно функциониращо с персонал от 9 служителя на щат и двама на граждански договор. В първите дни на годината бяха подписани договори за банков кредит в трите основни валути – лева, евро и щатски долари с Българска банка за развитие ЕАД на обща стойност от 15 млн. лв., като по-късно през годината бяха предоговорени до общо почти 35 млн. лв. През януари Дружеството се премести физически в ремонтирания и обзаведен офис на ул. „Стефан Караджа“ № 10. Продължиха започнатите в последните месеци на 2019 година активни действия по линия на осигуряването на работата с ползвания основния програмен продукт и към момента специализирания факторинг софтуер, който е собственост на ББР ЕАД е ефективно внедрен и работещ. Продължи изграждането на вътрешнонормативната уредба в Дружеството - политики, правила и процедури, както и дейностите по работа с клиенти по факторинг сделки. Работата с клиенти върви гладко и текущо се правят доработки в процесите и по софтуерното обезпечаване. Бяха извършени промени в ръководния състав на Дружеството, което продължава да се управлява от Съвет на директорите, който е в обновен състав. Всички значими решения на съвета на директорите подлежат на потвърждение от едноличния собственик на капитала – ББР ЕАД.

Към 31.12.2020 година портфейлът на Дружеството се състои от 13 сключени договора за факторинг с 10 МСП клиента на обща стойност 26 млн. лв., като към датата на отчета Дружеството има формирани вземания от тях на стойност 12.5 млн. лв. Дружеството е закупило търговски вземания на обща стойност 26.5 млн. лв. и е предоставило оборотни средства от над 23 млн. лв., като така е подпомогнало директно над 30 малки и средни предприятия за нуждите им от финансиране вследствие от междуфирмената задлъжнялост.



В първите 8 месеца на 2021 бяха подписани договори и анекси, на обща стойност от 7,5 млн. лв. , като продължава активната работа с клиенти.

## **АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**

Балансовото число на Дружеството към 31.12.2020 г. е 13.6 млн. лв., като вземанията по факторинг договори са 12.5 млн. лв., акционерният капитал е в размер от 2 млн. лв., а задълженията към банки 12.1 млн. лв. (изцяло към Банката майка). Към края на 2020 година Дружеството отчита приходи в размер на 356 хил. лева, от които приходи от такси 199 хил. лв. и 157 хил. лв. приходи от лихви. Отчетени са разходи в общ размер на 938 хил. лева., представляващи разходи за лихви, такси и комисиони във връзка с проучване на платци по сделки, разходи за външни услуги, разходи за възнаграждения и осигуровки, разходи за наем на имот, нает на оперативен лизинг, разходи за амортизация.

Финансовият резултат е загуба в размер на 582 хил. лева като причината за резултата е, че все още обемът на работа е недостатъчен за да осигури достатъчно приходи, които да покрият оперативните разходи на Дружеството.

## **СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА**

Към момента на съставяне на финансовия отчет има взето решение на ръководния орган и на едноличния собственик на капитала за преобразуване на Дружеството, чрез неговото вливане в Банката-майка, което подлежи на препотвърждаване.

Очаква се процесът по вливане да бъде завършен през 2021 г. До планираната дата на вливането ББР Факторинг ЕАД ще продължи дейността си като самостоятелно юридическо лице.

При анализа на бъдещото развитие на Дружеството ръководството е взело предвид следното:

- Не съществуват финансови, оперативни или други индикатори, които биха могли да поставят под съмнение продължаването на обемите и структурата от дейността на Дружеството в обозримо бъдеще, дори и след едно юридическо обединяване с ББР. Дългосрочните цели на ръководството включват повишаване на рентабилността, пазарните позиции, увеличение на възвращаемостта за акционерите и подобряване на удовлетвореността на клиентите. В допълнение, то разглежда предстоящата интеграция като възможност за подобряване на ефикасността и ефективността на бизнес процесите, благодарение на синергиите, очаквани от обединяването на знания, технологии и човешки потенциал, както и на оптимизирането на разходите;

- Заличаването на Дружеството като юридическо лице е в резултат на реструктуриране, което няма да доведе до преустановяване на самата му дейност, а по-скоро ще осигури продължаването ѝ в рамките на друга правна форма;



- С продължаването на бизнеса на Дружеството и след неговото правно вливане активите ще бъдат реализирани и пасивите ще бъдат уредени от банката-правоприемник на тези активи и пасиви. Следователно, Дружеството ги отчита на базата, че те ще се реализират в нормалния ход на бизнеса, а не на ликвидационна база.

- В резултат на горните съображения, ръководството счита, че подходящата база за изготвяне на настоящия финансов отчет е тази на основата на предположението-принцип за действащо предприятие и не се налагат корекции в балансовите стойности на активите и пасивите ѝ.

  
Крум Георгиев  
**ЧЛЕН НА СД**

  
Георги Лилиянов  
**ЧЛЕН НА СД**

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И  
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
31 ДЕКЕМВРИ 2020**

## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До едноличния собственик на ББР Факторинг ЕАД

### ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

#### Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на ББР Факторинг ЕАД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2020 и отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2020 и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

#### База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

#### Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Съветът на директорите на Дружеството („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

### **Отговорности на ръководството за финансовия отчет**

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

### **Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет**

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

## **ДОКЛАД ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ ЗАКОНОВИ И РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ**

### **Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството**

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно "Указания относно нови разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

**Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството**

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Делойт Одит ООД

*Делойт Одит ООД*

Росица Ботева

Управител

Регистриран одитор, отговорен за аудита

*RK*



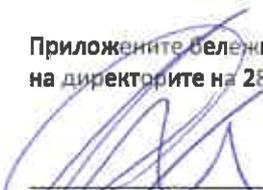
бул. Ал. Стамболийски 103  
1303 София, България

30 септември 2021

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД  
 ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ  
 към 31 декември 2020  
 Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Бележка	Към 12/31/2020	Към 12/31/2019
<b>Активи</b>		
Вземания от банки	10 949	1,902
Вземания по факторинг	11 12,505	-
Имоти, машини и съоръжения	12 2	-
Активи с право на ползване	12 70	84
Други активи	13 71	5
<b>Общо активи</b>	<b>13,597</b>	<b>1,991</b>
<b>Пасиви</b>		
Получени кредити	14 12,091	-
Други пасиви	15 121	10
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	16 71	85
<b>Общо пасиви</b>	<b>12,283</b>	<b>95</b>
<b>Собствен капитал</b>		
Акционерен капитал	17 2,000	2,000
Натрупана загуба	(686)	(104)
<b>Общо собствен капитал</b>	<b>1 314</b>	<b>1 896</b>
<b>Общо пасиви и собствен капитал</b>	<b>13 597</b>	<b>1 991</b>

Приложенияте Бележки 1 до 19 са неделима част от този финансов отчет. Финансовият отчет е приет от Съвета на директорите на 28.09.2021 г.

  
 Георги Дилънов  
 Член на съвета на директорите

  
 Крум Георгиев  
 Член на съвета на директорите

  
 Десислава Машалова  
 Съставител

  
 Росица Ботева  
 Регистриран одитор, отговорен за одита  
 Дата: 30.09.2021



ББР ФАКТОРИНГ ЕАД  
 ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД  
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020  
 Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Бележка	За годината, приключваща на 12/31/2020	За периода, приключващ на 12/31/2019
Приходи от лихви	6 157	-
Разходи за лихви	6 (72)	(1)
<b>Нетен лихвен доход/(разход)</b>	<b>85</b>	<b>(1)</b>
Приходи от такси и комисионни	7 199	3
Разходи за такси и комисионни	7 (45)	-
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>	<b>154</b>	<b>3</b>
<b>Оперативен доход</b>	<b>239</b>	<b>2</b>
Разходи за персонала	8 (627)	(89)
Общи и административни разходи	9 (145)	(17)
Разходи за амортизации	12 (49)	-
<b>Загуба преди данъци</b>	<b>(582)</b>	<b>(104)</b>
<b>Нетна загуба за годината</b>	<b>(582)</b>	<b>(104)</b>
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА</b>	<b>(582)</b>	<b>(104)</b>

Приложените бележки 1 до 19 са неделима част от този финансов отчет. Финансовият отчет е приет от Съвета на директорите на 28.09.2021 г.

Георги Дилинов  
 Член на съвета на  
 директорите

Крум Георгиев  
 Член на съвета на  
 директорите

Десислава Машалова  
 Съставител

Росица Ботева  
 Регистриран одитор, отговорен за одита  
 Дата: 30.09.2021



ББР ФАКТОРИНГ ЕАД  
 ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
 ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020  
 Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Акционерен капитал	Законови резерви	Допълнителни резерви	Резерв по финансови активи на разположение за продажба	Натрупа на загуба	Общо
Към 6 март 2019	-	-	-	-	-	-
Загуба	-	-	-	-	(104)	(104)
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци	-	-	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	-	(104)	(104)
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Внесен акционерен капитал	2,000	-	-	-	-	2,000
Към 31 декември 2019	2,000	-	-	-	(104)	1,896
Загуба	-	-	-	-	(582)	(582)
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	-	(582)	(582)
Към 31 декември 2020	2,000	-	-	-	(686)	1 314

Приложенияте бележки от 1 до 19 са неделима част от този финансов отчет. Финансовият отчет е приет от Съвета на директорите на 28.09.2021 г.

Георги Лилянова  
 Член на съвета на директорите

Крум Георгиев  
 Член на съвета на директорите

Десислава Машалова  
 Съставител

Росица Ботева  
 Регистриран одитор, отговорен за РЛФЗЗ  
 Дата: 30.09.2020



ББР ФАКТОРИНГ ЕАД  
 ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020  
 Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на <u>31/12/2020</u>	Периода, приключващ на <u>31/12/2019</u>
<b>Парични потоци от оперативна дейност</b>		
Финансов резултат	(582)	(104)
<b>Корекции за:</b>		
Разходи за амортизации	49	-
	<b>(533)</b>	<b>(104)</b>
<b>Изменение на:</b>		
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	(2)	-
Вземания от факторинг	(12,505)	-
Активи с право на ползване	(35)	(84)
Други активи	(65)	(5)
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	(14)	85
Други пасиви	110	10
<b>Паричен поток за оперативна дейност</b>	<b>(13,044)</b>	<b>(98)</b>
<b>Нетен паричен поток за оперативна дейност</b>	<b>(13,044)</b>	<b>(98)</b>
<b>Паричен поток от инвестиционна дейност</b>		
<b>Нетен паричен поток от инвестиционна дейност</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Паричен поток от финансова дейност</b>		
Парични постъпления от акции или други инструменти на собствения капитал	-	2,000
Получени кредити	12,091	-
<b>Нетен паричен поток от финансова дейност</b>	<b>12,091</b>	<b>2,000</b>
<b>Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти</b>	<b>(953)</b>	<b>1,902</b>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	1,902	-
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	<b>949</b>	<b>1,902</b>

Приложените бележки 1 до 19 са неделима част от този финансов отчет. Финансовият отчет е приет от Съвета на директорите на 28.09.2021 г.

Георги Илчев  
 Член на съвета на директорите

Крум Георгиев  
 Член на съвета на директорите

Десислава Мещалова  
 Съставител

Росица Ботева  
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Дата: 30.09.2021



## 1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

„ББР Факторинг“ ЕАД (Дружеството) е дружество, учредено на 06.03.2019 г. и вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията на 13.03.2019 г. като акционерно дружество с едноличен собственик на капитала „Българска банка за развитие“ ЕАД /Банката, ББР ЕАД/. Създадено е на основание чл. 4, ал. 7 от Закона за Българската банка за развитие като дъщерно дружество Банката.

Предметът на дейност на „ББР Факторинг“ ЕАД е извършване на сделки по прехвърляне на еднократни или периодични парични вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги /факторинг/, отпускане на заеми със средства, които не са набирани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства и всички допълнителни и обслужващи дейностите по факторинг и кредитиране.

Капиталът на Дружеството е внесен изцяло при учредяването и е в размер на 2 млн. лева, разпределен на 20 000 обикновени поименни акции с номинал от 100 лева.

Органите на управление на „ББР Факторинг“ ЕАД са: Общо събрание на акционерите (Едноличният собственик на капитала) и Съвет на директорите (СД). Съветът на директорите се състои от трима членове и към 31.12.2020 е в състав:

Панайот Филипов - Член на СД и Изпълнителен директор;  
Георги Лилянов – Член на СД и Изпълнителен директор;  
Тодор Гунчев – Член на СД;

През месец септември 2021 г. едноличния собственик на капитала ББР ЕАД прави промени в състава на Съвета на Директорите и освобождава г-н Панайот Филипов и г-н Тодор Гунчев, а на тяхно място назначава г-н Цанко Арабаджиев и г-н Крум Георгиев.

Дружеството се представлява от които и да е двама от членовете на Съвета на директорите заедно.

Седалището и адресът на управление на „ББР Факторинг“ ЕАД е гр. София, ул. „Дякон Игнатий“ № 1.

Целта на „ББР Факторинг“ ЕАД е:

- Подобряване, стимулиране и развитие на общия икономически, експортен и технологичен потенциал на българските предприятия;
- Подпомагане на малки и средни предприятия /МСП/ за ускоряване обръщаемостта на оборотния капитал;
- Факторинг за износители, който да ги подпомага в достъпа и утвърждаването им на нови пазари.

Отчетната 2020 година е втората за дейността на Дружеството след годината на неговата регистрация и първата, в която се сключват факторинг договори и се извършват трансакции с клиенти. През годината усилено продължават дейностите, съсредоточени в организиране и подготовка на дейността на Дружеството, състоящи се в изготвяне и приемане на вътрешно – нормативни документи, правила за работа, прогнози, дефиниране на основни пера по приходи, изготвяне на тарифа, подбор на персонал.

## 2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

### Приложими стандарти

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приложими в Европейския Съюз.

### Изявление за съответствие

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз („МСФО, приети от ЕС“). Отчетната рамка „МСФО, приети от ЕС“ по същество е определената национална счетоводна база МСС, приети от ЕС, регламентирани със Закона за счетоводството и дефинирани в т. 8 от неговите Допълнителни разпоредби.

### Действащо предприятие

Към момента на съставяне на този финансов отчет има взето решение от Управителния съвет на едноличния собственик на капитала, за преобразуване на ББР Факторинг ЕАД чрез неговото вливане в Българска банка за развитие ЕАД.

Очаква се процесът по вливане да бъде завършен през 2021 г. До планираната дата на вливането ББР Факторинг ЕАД ще продължи дейността си като самостоятелно юридическо лице.

При условие, че Дружеството ще престане да съществува като самостоятелно юридическо лице след вливането, ръководството е направило преценка дали предположението-принцип за действащо предприятие продължава да е валидна база за изготвяне на настоящия финансов отчет.

При анализа ръководството е взело предвид следното:

- Не съществуват финансови, оперативни или други индикатори, които биха могли да поставят под съмнение продължаването на обемите и структурата от дейността на Дружеството в обозримо бъдеще, дори и след едно юридическо обединяване с ББР. Дългосрочните цели на ръководството включват повишаване на рентабилността, пазарните позиции, увеличение на възвращаемостта за акционерите и подобряване на удовлетвореността на клиентите. В допълнение, то разглежда предстоящата интеграция като възможност за подобряване на ефикасността и ефективността на бизнес процесите, благодарение на синергиите, очаквани от обединяването на знания, технологии и човешки потенциал, както и на оптимизирането на разходите;

- Заличаването на Дружеството като юридическо лице е в резултат на реструктуриране, което няма да доведе до преустановяване на самата му дейност, а по-скоро ще осигури продължаването ѝ в рамките на друга правна форма;

- С продължаването на бизнеса на Дружеството и след неговото правно вливане активите ще бъдат реализирани и пасивите ще бъдат уредени от банката-правоприемник на тези активи и пасиви. Следователно, Дружеството ги отчита на базата, че те ще се реализират в нормалния ход на бизнеса, а не на ликвидационна база.

- В резултат на горните съображения, ръководството счита, че подходящата база за изготвяне на настоящия финансов отчет е тази на основата на предположението-принцип за действащо предприятие и не се налагат корекции в балансовите стойности на активите и пасивите ѝ.

## 2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### Съпоставимост на данните

Финансовият отчет е втори по отношение на представената отчетна година и първи с оглед на предоставяне на сравнителна информация по отношение на предходен период. Представена е сравнителна информация по отчета към 31 декември 2019 г. и за периода от 6 март 2019 г. до 31 декември 2019 г.

### Валута на представяне

Този финансов отчет е представен в хиляди лева, функционалната валута на отчетната единица е български лев.

### Приблизителни счетоводни оценки

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансово отчитане изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета.

Счетоводни преценки по отношение на очаквани кредитни загуби от активи, отчитани по амортизирана стойност

Всеки месец, ББР Факторинг ЕАД извършва преглед на портфейла факторинг вземания и други активи, отчитани по амортизирана стойност, с цел да установи наличие на условия, предполагащи обезценка в настоящ или бъдещ период, и да изчисли загубите от обезценката. При определяне на това дали да се включи загуба от обезценка в отчета за всеобхватния доход, ръководството преценява дали са налице и какви са видимите индикатори и данни, които посочват, че съществува измеримо намаление на очакваните парични потоци от портфейла като цяло, или респективно – намаление, свързано с конкретен компонент от този портфейл. Такива индикатори и данни са тези, които посочват съществуването на неблагоприятна промяна във възможностите за плащане от страна на клиентите /доставчици/ от определена група или от конкретен клиент, промяна във възможностите за плащане от страна на платците /клиенти на доставчици/ или наличие на национални, икономически или други условия, които са свързани с определен риск за дадена група/вид активи.

Основните показатели за определяне на рисковите групи са финансово състояние на доставчика и изпълнение на ангажиментите, поети от страна както на доставчика по отношение на фактора, така и от клиент на доставчика по отношение на самия доставчик или фактора, проблеми в обслужването на поетите ангажименти, включително просрочие на лихви и падежирали фактури, източници за погасяване и гарантиране на вземанията.

## 2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Счетоводни преценки по отношение на актюерски изчисления

При определяне на настоящата стойност на дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране се използват методи и изчисления, базирани на предположения за смъртност, текучество на персонала, бъдещо ниво на работни заплати и дисконтов фактор, които ръководството е приело за разумни и адекватни за Дружеството. По преценка на ръководството, за назначените към 31.12.2020 г. девет служители не са настъпили обстоятелства, налагащи изчисляване на бъдещите им доходи при пенсиониране.

През 2020 г. кризата с корона вируса не оказва съществено негативно въздействие върху дейността, респективно върху резултатите на Дружеството. След детайлен анализ не е идентифицирана необходимост от промяна в класификацията на активи и пасиви. Дружеството няма клиенти, които да са обект на облекчени мерки във връзка със ситуацията. Всички разглеждания искания на клиенти за нови сделки или преговаряния се анализират във връзка с претърпените ефекти и очаквани такива, следствие на епидемията и причинените от нея промени в средата.

### 2.1 Промени в счетоводните политики и оповестявания

*Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти, влезли в сила през текущия отчетен период*

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

- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки** - Определение за същественост - прието от ЕС на 29 ноември 2019 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020),
- **Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации** – Определение за бизнес прието от ЕС на 21 април 2020 (в сила за бизнес комбинации, за които датата на придобиване е на или след началото на годишен отчетен период, започващ на или след 1 януари 2020 и за придобиване на актив, възникващо на или след началото на този период);
- **Изменение на МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване** и **МСФО 7 "Финансови инструменти: Оповестяване"** – Реформа на референтните лихвени проценти – приети от ЕС на 15 януари 2020 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020);
- **Изменение на МСФО 16 Лизинг – Отстъпки от наем, свързани с Covid-19** (прието от ЕС на 9 октомври 2020 и в сила най-късно от 1 юни 2020 за финансови години, започващи на или след 1 януари 2020);
- **Изменения на Референциите към Концептуалната рамка в МСФО**, приети от ЕС на 29 ноември 2019 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020).

Приемането на тези изменения на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Дружеството.

*Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила*

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет следните нови стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

## 2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 2.1 Промени в счетоводните политики и оповестявания (продължение)

- **Изменение на МСФО 4 Застрахователни договори „Удължаване на временното освобождаване от прилагане на МСФО 9“**, прието от ЕС на 16 декември 2020 (датата на изтичане на временното освобождаване от МСФО 9 беше удължена от 1 януари 2021 до годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменения на МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване, МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване, МСФО 4 Застрахователни договори и МСФО 16 Лизинг - Реформа на референтните лихвени проценти – Фаза 2**, прието от ЕС на 13 януари 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021).

#### *Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС*

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС, не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- **МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- **МСФО 17 Застрахователни договори**, включително изменения на МСФО 17 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация за задълженията като текущи и нетекущи** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – Постъпления преди предвижданата употреба** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи – Обременяващи договори – Разходи за изпълнение на договор** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации – Референция към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение 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 и последващи изменения (датата на влизане в сила е отложена за неопределен период до приключване на проекта за оценка на метода на собствения капитал);**
- **Изменения на различни стандарти, дължащи се на „Подобрения на МСФО (цикъл 2018 -2020)“**, произтичащи от годишния проект за подобряване на МСФО (МСФО 1, МСФО 9, МСФО 16 и МСС 41), основно с цел премахване на несъответствията и изясняване на формулировката (Измененията на МСФО 1, МСФО 9 и МСС 41 влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022. Изменението на МСФО 16 е само с илюстративен характер и затова не е посочена дата на влизане в сила).
- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети и Насоки № 2 за прилагане на МСФО: Оповестяване на счетоводната политика** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 12 февруари 2021);
- **Изменение на МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Дефиниция за счетоводни приблизителни оценки** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 12 февруари 2021).

Дружеството очаква приемането на тези нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.

### 3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

В съответствие с приетите в групата на Българска банка за развитие ЕАД политики и с цел осигуряване на съпоставимост при консолидиране на финансовите отчети, ББР Факторинг ЕАД възприема тези политики по отношение на всички основни елементи на счетоводна политика.

#### Финансови инструменти

##### Финансови активи

ББР Факторинг ЕАД възприема първоначално признаване на заеми и вземания на датата, на която те са възникнали. Всички други финансови активи (включително активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби) се признават първоначално на датата на търгуване, на която Дружеството е станало страна по договорните условия на инструмента.

Финансов актив се отписва, когато договорните права за паричните потоци от актива са погасени, или Дружеството прехвърли правата за получаване на договорените парични потоци от финансовия актив в сделка, според която значителна част от всички рискове и изгоди от собствеността на финансовия актив са прехвърлени. Всяко участие в прехвърлен финансов актив, който е създаден или задържан от Дружеството, се признава като отделен актив или пасив.

Финансови активи и пасиви се нетират и нетната стойност се представя в отчета за финансово състояние тогава и само тогава, когато Дружеството има правно основание да нетира сумите и има намерение или да урежда на нетна база, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

Не са извършвани сделки с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби. Съгласно приетата политика, един финансов актив се класифицира като отчитан по справедлива стойност в печалби и загуби ако е дериватив, държан за търгуване или е определен като такъв при първоначално признаване. Финансови активи се определят като такива, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби, ако Дружеството управлява такива инвестиции и взема решения за покупка и продажба на базата на тяхната справедлива стойност. Свързаните разходи по сделката се признават в печалба и загуба, когато възникнат. Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби, се оценяват по справедлива стойност и всички свързани промени, включително доходи от дивиденди, се отчитат в печалби и загуби.

##### Вземания по договори за факторинг

Договорът за факторинг означава договор за прехвърляне на Вземания по фактури (факторинг), сключен между „ББР Факторинг“ ЕАД (Фактор) и Доставчик (български търговец, който доставя стоки и/или услуги на Платец, платими при условията на отложено плащане на определена бъдеща дата срещу издадени фактури).

Услугата факторинг, като основен предмет на дейност на Дружеството представлява прехвърляне на вземания, произтичащи от извършени доставки на стоки и услуги с предстоящо плащане. Тези вземания могат да бъдат обект на сделка, като след като бъдат прехвърлени на фактора, очакваните паричните потоци от тях ще бъдат събрани от него. В зависимост от вида на факторинга /с/с или без регрес/, риска се поема или не от фактора.

Вземанията, възникнали по силата на договори за факторинг, се отнасят към финансовите активи, отчитани по амортизирана стойност, съгласно МСФО 9 и включват недериватни финансови активи с фиксирани или предварително определени плащания, които не се търгуват на активен пазар. ББР Факторинг ЕАД признава вземанията си по договори за факторинг в зависимост от степента на поетите рискове, свързани със собствеността на прехвърления актив.

Включването в отчета за финансовото състояние или в отчета за всеобхватния доход на дадена позиция се извършва при спазване на принципа, при който ББР Факторинг може да получи икономически изгоди, свързани с актива и цената на придобиване или стойността на позицията може да бъде оценена надеждно. След първоначално признаване на активи и/или приходи от договори за факторинг, Дружеството оценява активите по тяхната амортизирана стойност с използване на метода на ефективния лихвен процент.

### 3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### Финансови инструменти (продължение)

Към 31.12.2020 година не се отчитат обективни доказателства за влошени показатели по вземанията. Не са установени забавени плащания или обстоятелства, които да доведат до необходимост от преоценка на вземанията.

Неувоените лимити по договори за факторинг с регрес не се признават за финансов актив и се отчитат задбалансово.

#### Финансови пасиви

Финансовите пасиви, които не са деривативни инструменти или не са определени при придобиването им за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата, се отчитат по амортизирана стойност. Първоначално, те се признават по "себестойност", т.е. справедливата стойност на получените парични потоци при възникване на пасива, намалени с разходите по сделката. В следствие, всяка разлика между нетните парични потоци и остатъчната стойност се признава в печалбата или загубата за периода по метода на ефективната лихва за срока на пасива. Финансовите пасиви, отчетени от Дружеството, се представят по амортизирана стойност.

Ефективният лихвен процент е лихвата, която точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления за периода на очаквания живот на финансовия инструмент или, когато е подходящо за по-къс период, до балансовата стойност на финансовия актив или на финансовия пасив. При изчисляване на ефективния лихвен процент, се оценяват паричните потоци, като се вземат предвид всички договорни условия на финансовия инструмент, но не се вземат предвид бъдещи загуби по кредити. Изчисляването включва всички такси и други възнаграждения, платени или получени от контрагентите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент.

#### Отписване на финансови инструменти

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли;
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени, или договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са запазени, но е поето договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне, при което:
  - а) Дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив или
  - б) Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазило контрола върху него.

Финансов пасив се отписва от отчета за финансовото състояние, когато той е погасен, т.е. когато задължението, определено в договора, е отпаднало или е анулирано или срокът му е изтекъл. Замяната на съществуващ финансов пасив с друг дългов инструмент от същия заемодател със съществено различни условия, или същественото модифициране на условията на съществуващ финансов пасив, се отчита като отписване на първоначалния финансов пасив и признаване на нов финансов пасив. Разликата между балансовите стойности на първоначалния и новия пасив, се признава в отчета за всеобхватния доход.

#### Обезценка на финансови инструменти

Всеки месец, ББР Факторинг ЕАД извършва преглед на своя портфейл от вземания по договори за факторинг и други активи, отчитани по амортизирана стойност, с цел да установи размера на обезценка в настоящ или бъдещ период, и изчисли загубите от обезценката. При определяне на това дали да се включи загуба от обезценка в отчета за всеобхватния доход, ръководството на Дружеството преценява очакваните парични потоци от портфейла като цяло, или респективно – конкретен компонент от този портфейл. Дружеството взима под внимание индикатори и данни, които посочват съществуването на неблагоприятна промяна във възможностите за плащане от страна на доставчици и/или техни клиенти от или наличие на национални, икономически или други условия, които са свързани с определен риск за дадена група клиенти.

### 3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### Финансови инструменти (продължение)

Основните показатели за определяне на рисковите групи са финансово състояние на клиента и изпълнение на поетите ангажименти за плащане по фактури, проблеми в обслужването, включително просрочие на лихви.

При определянето на схемата на бъдещите парични потоци, ръководството използва приблизителни оценки, преценки и предположения на базата на историческия си опит за загуби от активи, които притежават сходни характеристики на кредитен риск, както и на обективни доказателства за обезценка или очаквана обезценка на портфейла от нереализирана в конкретен негов компонент, загуба. Методологията и използваните предположения, за извършване на приблизителна оценка на размера и периода за получаване на бъдещите парични потоци, се преглеждат редовно, за да се минимизират разликите между направената приблизителна оценка на загубите и размера на действителните.

Загубата от обезценка за финансов актив, отчитан по амортизирана стойност, се изчислява като разликата между неговата отчетна стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент. Загуба от обезценка се признава в печалби и загуби и се отразява в корективна сметка, намаляваща кредитите и вземанията. Когато събитие, настъпило след признаването на обезценка, намалява загубата от обезценка, това намаление се отразява обратно през печалби и загуби.

В годината, приключваща на 31.12.2020 година, в отчета за финансовото състояние на ББР Факторинг ЕАД не са формирани обезценки на финансови активи.

#### Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Справедливата стойност се дефинира като цената, която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. ББР Факторинг ЕАД следва да оповести информация за справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетената балансова стойност.

#### Парични средства и парични еквиваленти

Паричните еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци се състоят от парични средства по разплащателни сметки в ББР ЕАД.

Те се представят в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност.

#### Активи с право на ползване

В съответствие с МСФО 16 „Лизинг“ за всички лизингови договори с продължителност от повече от 12 месеца се признава актив с право на ползване, който се амортизира за периода на договора, и респективно, се отчита задължението по тези договори. За краткосрочни договори или за лизинги на много ниска цена се допуска изключение и отчитане на разходите по договора като текущи разходи за наем.

През годината, приключваща на 31.12.2020 година, в отчета за финансовото състояние на ББР Факторинг ЕАД са отчетени два лизингови договора.

Първият от тях е с начало месец декември 2019 г. Отнася се до договор за наем на имот, представляващ сграда с предназначение за офис на Дружеството. Опции за удължаване са неприложими. Срокът на договора е двугодишен, като стойността на месечните наемни плащания е значителна. Затова се приема, че същия няма характер на краткотраен и с ниска стойност.

Вторият е договор за ползване с месечна наемна цена 621 лева на лек автомобил Тойота, нает за целите на обезпечаване на транспорта на служители и ръководство на Дружеството в София и за транспорт на територията на Република България при необходимост от командироване на служители.

По двата договора са отчетени разходи за амортизации, общо в размер на 48 400 лева.

### 3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### Данъци

През отчетния период и предвид началните етапи от дейността, извършените разходи значително превъзхождат признатите приходи. Отчетеният финансов резултат е отрицателен и следователно не са начислени текущи данъци съгласно българските закони. Данъкът върху печалбата се изчислява на база на облагаемата печалба за периода, определена в съответствие с правилата, установени от данъчните власти, по силата на които се плащат (възстановяват) данъци. Печалба не е отчетена. Предвид отрицателния финансов резултат в предходната отчетна година и факта, че Дружеството е новоучредено през 2019 г., не подлежи на деклариране и внасяне на авансови вноски за 2021 г.<sup>1</sup>

В хипотеза на възникване на задължения по отсрочени данъци, то същите следва да се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочените данъчни активи ще се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, до която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба за периода, освен в случаите, когато тези данъци възникват от сделка или събитие, отчетено за същия или различен период директно в собствения капитал. Отсрочени данъци се начисляват в или приспадат директно от собствения капитал, когато тези данъци се отнасят за позиции, които се начисляват или приспадат през същия или различен период директно в собствения капитал.

#### Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се представят във финансовия отчет по историческа цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубата от обезценка.

При първоначалното си придобиване, имотите и съоръженията се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и други.

ББР Факторинг ЕАД приема да прилага избраният от групата на ББР подход за последваща оценка на имотите и съоръженията с модела на себестойността по МСС 16 – цената на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Печалби и загуби при отписване на имоти, машини и съоръжения (определят се като разлика между постъпленията и балансовата стойност на актива) се признават нетно в други доходи/разходи от/за дейността в печалби и загуби.

През годината, приключваща на 31.12.2020 година, в отчета за финансовото състояние на ББР Факторинг ЕАД е отчетен един актив в имоти, машини и съоръжения, а именно климатик за офиса на Дружеството.

#### Метод на амортизация

ББР Факторинг ЕАД приема да използва линеен метод на амортизация на имоти и оборудване.

Полезният живот на отделните групи активи е определен съобразно: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване. Определеният полезен живот на съоръженията се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира проспективно.

Към 31.12.2020 г. ББР Факторинг ЕАД отчита един дълготраен активи, подлежащ на амортизация. Отчетените амортизации са в размер 330 лева.

<sup>1</sup> Авансови вноски не правят:

1. Данъчно задължените лица, чиито нетни приходи от продажби за годината преди предходната не превишават 300 000 лв.;
2. Новоучредените данъчно задължени лица за годината на учредяването им и за следващата година, с изключение на новоучредените в резултат на преобразуване по Търговския закон.

### **3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти и съоръжения, които имат характер на подмяна на определени възлови части или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчния му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

#### Пенсионни и други задължения на персонала по социалното и трудово законодателство

Към 31.12.2020 г. в ББР Факторинг ЕАД са назначени девет служители. Възникналите задължения към фондовете за социално и здравно осигуряване са начислени към 31.12.2020 година със срок на плащане 25.01.2021 г. Съгласно българското законодателство, ББР Факторинг ЕАД е задължен да плаща вноски за социално и здравно осигуряване за положили труд назначени служители на основание Кодекса на труда.

#### Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала на ББР Факторинг ЕАД под формата на възнаграждения, бонуси, социални доплащания и придобивки се признават като разход в отчета за всеобхватния доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от Дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

В края на всеки отчетен период, очакваните разходи по натрупващите се компенсирани отпуски подлежат на оценка и се формира сумата, която се очаква да бъде изплатена в резултат на неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

#### Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда, работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в даденото предприятие може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения обикновено налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната настояща стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, коригирана с размера на актюерските печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби - в друг всеобхватен доход.

Разходите за минал стаж се признават веднага в отчета за всеобхватния доход, в периода, в който са възникнали.

Настоящата стойност на задължението по дефинираните доходи се изчислява чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат изплатени в рамките на матуритета на това задължение и при използването на лихвените равнища на държавни дългосрочни облигации, деноминирани в български лева. Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита. Актюерски печалби и загуби от промени в демографските и финансови предположения при пенсиониране по възраст и стаж се признават в отчета за всеобхватния доход.

За годината, приключваща на 31.12.2020 г., ББР Факторинг ЕАД не е възлагала изготвянето на актюерски доклад. По преценка на ръководството, за назначените към 31.12.2020 г. девет служители не са настъпили обстоятелства, налагащи изчисляване на бъдещите им доходи при пенсиониране.

### 3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор, преди пенсиониране, обезщетения за:

- неспазено предизвестие – брутно трудово възнаграждение за един месец;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – брутно трудово възнаграждение за един месец;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – обезщетение в размер на 2 брутни месечни работни заплати;
- за неизползван платен годишен отпуск – за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж

ББР Факторинг ЕАД следва да признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, на база анонсиран план, да се прекрати трудовият договор със съответните лица, без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в отчета за финансовото състояние по тяхната настояща стойност.

#### Основен капитал

Основният капитал е представен по номиналната стойност на издадените и платените акции.

Разходите, отнасящи се пряко до издаването на нови акции, с изключение на тези по бизнес комбинации, се приспадат от капитала нетно от свързаните с тях данъци. Дивидентите по обикновени акции се признават в периода, в който са били одобрени от акционерите. Дивидентите за периода, обявени след датата на изготвяне на финансовите отчети, се оповестяват като събитие след датата на отчета.

#### Приходи

Включването в отчета за финансовото състояние или в отчета за всеобхватния доход на дадена позиция се извършва при спазване на принципа, при който ББР Факторинг може да получи икономически изгоди, свързани с актива и цената на придобиване или стойността на позицията може да бъде оценена надеждно. След първоначално признаване на активи и/или приходи от договори за факторинг, Дружеството оценява активите по тяхната амортизирана стойност с използване на метода на ефективния лихвен процент.

Основните приходи на Дружеството се получават от всички съпътстващи договора такси – такса разглеждане на искане за факторинг, такса разглеждане на предложен Платец, годишна комисиона управление, такса за обработка на документ (фактура/дебитно известие/кредитно известие), комисиона факторинг, такса прехвърляне на вземания, лихви (стандартни и по регрес), такса за промяна на условия по подписан договор и др. (съгласно тарифата на ББР Факторинг ЕАД).

#### Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за всеобхватния доход на база на принципа на текущо начисляване за всички лихвоносни инструменти при използване на метода на ефективния лихвен процент на основата на цената на придобиване или приложимия променлив лихвен процент. Приходите от лихви и разходите за лихви включват амортизация на всеки отбив или премия, или други разлики между първоначалната балансова стойност на лихвоносни инструменти и тяхната стойност на падеж, изчислена на база метода на ефективния лихвен процент.

За годината, приключваща на 31.12.2020 г. са признати приходи от лихви в отчета за всеобхватния доход на ББР Факторинг ЕАД в размер 157 хил. лева /бележка 6/.

В годината, приключваща на 31.12.2020 г. ББР Факторинг ЕАД отчита разходи за лихви по сключени два, от три договора за овърдрафт по банкови сметки. По два от договорите е отчетена усвоена част от отпуснатия кредитен лимит. По договора за овърдрафт, сключен във валута USD, в периода от подписване на договора до 31.12.2021 година не е извършено усвояване на суми. Съгласно договорите, лихви се начисляват само върху усвоената главница. Отчетените лихви са посочени в бележка 6, като техния размер е определен на 72 хил. лева, от които 2 хил. лева по овърдрафт в евро с валутен размер 1 хил. евро.

Във финансовия отчет са отчетени и разходи за лихви, начислени съгласно МСФО 16 по договори за оперативен лизинг като лихви в месечната вноска. Общия им размер за отчетната година е 2 хил. лева.

### **3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### Такси и комисиони

Отчетените приходи от такси и комисионни са свързани с получени комисионни от клиенти от всички съпътстващи договорите такси – такса разглеждане на искане за факторинг, такса разглеждане на предложен платец, годишна комисиона управление, такса за обработка на документ (фактура/дебитно известие/кредитно известие), комисиона факторинг. Признатите в годината приходи от такси и комисиони са в размер 199 хил. лева /бележка 7/.

Разходите за такси и комисиони, свързани с обслужването на банкови сметки или с извършването на банкови услуги, се признават в момента на извършване на услугата, за която се отнасят, и постигане на резултата от нея. Отчетените в периода разходи за такси и комисионни са в размер на 45 хил. лева и тяхната структура е посочена в бележка 7.

#### Операции в чуждестранна валута

Сделки, осъществени в чуждестранни валути, се трансформират в лева по курса на БНБ за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно. В края на годината се преоценяват в легова равностойност по заключителните обменни курсове на БНБ.

Нетните печалби или загуби от промяната на валутните курсове, възникнали от преоценката на вземания, задължения и от сделки с чуждестранна валута, се отчитат в отчета за всеобхватния доход за периода, в който са възникнали.

#### Провизии и условни пасиви

Провизии се признават, когато съществува конструктивно или правно задължение в резултат на минало събитие, и е вероятно, че погасяването/уреждането на това задължение е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството към края на отчетния период за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Приблизителната оценка се дисконтира, когато падежът на задължението е дългосрочен.

Условните задължения са задължения, възникнали в резултат на минали събития, съществуването на които може да се потвърди само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не могат да бъдат напълно контролирани от Дружеството, или не е вероятно да се появи необходимост от изходящ поток от ресурси за погасяване на задължението. Същите не се признават в отчета за финансовото състояние, но подлежат на специално оповестяване.

За годината, приключваща на 31.12.2020 г., в ББР Факторинг ЕАД не са отчетени провизии и условни пасиви.

#### 4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Упражнявайки своята дейност, Дружеството е изложено на различни рискове, чието настъпване може да доведе до формиране на загуби и влошаване на финансовата му стабилност. Тези рискове се идентифицират, измерват и оценяват с помощта на контролни механизми, за да могат да бъдат управлявани и да се избягва поемането на неоправдани такива. Процесът на управление на рисковете е съществен в дейността на Дружеството и е изцяло подчинен на същия в рамките на групата на ББР.

Управлението на риска в групата на Българска банка за развитие ЕАД представлява комплекс от методи и процедури, които се използват за идентифициране, измерване и контрол на рисковите експозиции. Основните категории риск са както следва:

- Кредитен;
- Ликвиден;
- Пазарен;
- Операционен.

При управление на рисковете, ББР Факторинг ЕАД, като част от групата на Българска банка за развитие АД, прилага политики и процедури, адекватни на характера и сложността на неговата дейност и базиращи се на добрите практики и на груповата вътрешна нормативна уредба.

##### 4.1. Кредитен риск

Кредитен риск е рискът от потенциални загуби, породени от неизпълнение от страна на клиентите на договорни задължения, във връзка с вземания, вкл. държавен риск, риск от контрагента и сетълмент риск и кредитен риск от концентрация.

Към края на отчетния период, ББР Факторинг ЕАД е формирало портфейл от 12.5 мил. лв., представляващи сконтирани вземания по договори за факторинг без регрес. Рискът от неплащания по факторинг портфейла е изцяло прехвърлен към надежден доставчик на кредитна защита чрез застраховка на най-малко 111% от вземанията. Застрахователите, при които са сключен полиците са Атрадиус и БАЕЗ.

##### 4.2. Пазарен риск

Пазарните рискове са свързани с негативни изменения на лихвени проценти, валутни курсове, ликвидната позиция и други фактори, оказващи влияние върху цените на финансовите активи. Тези движения могат да дадат отражение върху финансовата позиция и рентабилността на Дружеството.

###### *Лихвен риск*

Лихвеният риск е вероятността от изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, и пазарната стойност на собствения капитал, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища.

Лихвеният риск се разглежда по отношение цялостната дейност на Дружеството, като част от групата на Банката. Регулярно се изготвят анализи на финансовите активи и пасиви, разпределени във времеви интервали според тяхната чувствителност към промени в лихвените проценти.

Лихвеният риск в Дружеството е хеджиран като лихвената база на отпусканите финансираня съответства на тази по привлечения ресурс със съответна надбавка и заложен минимални нива.

###### *Валутен риск*

Валутният риск е риск от негативно влияние на изменения във валутните курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на Дружеството в резултат на открити валутни позиции. При управлението на валутния риск, се следва принципа за поддържане на минимални открити валутни позиции съгласно зададени лимити. Валутните позиции не се формират със спекулативна цел, а в следствие на валутни операции, възникващи в хода на обичайната дейност.

Политика в групата на Банката е основната част от активите и пасивите, и респективно операциите да са деноминирани във валутите евро или лев. Дружеството не извършва съществени сделки и не държи значителни открити позиции във валути, различни от евро и лев. Докато курсът на лева е устойчиво фиксиран към еврото, еврото не се разглежда като валута, носеща валутен риск за паричните потоци и финансовата позиция на Дружеството.

#### 4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

##### 4.2. Пазарен риск (продължение)

Валутният риск се разглежда по отношение цялостната дейност. Регулярно се изготвят анализи на финансовите активи и пасиви, разпределени според валутата, в която са деноминирани.

Отпуснатите от Дружеството аванси по факторинг договори са във валути BGN и EUR, като са осигурени насрещни финансиращи кредитни линии в същите валути, съответно не се формират отворени валутни позиции. Към 31.12.2020 г. 13.6% от факторинг портфейла е по договори в евро, а останалите 10.8 млн. лв. са в Български левове. В допълнение е договорен привлечен ресурс в USD, който ще се ползва в случай на сключване на договор с клиент нуждаещ се от финансиране в щатски долари.

##### 4.3. Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява риск от това, Дружеството да бъде в невъзможност да посрещне текущите и потенциалните си задължения, свързани с плащания, когато те са дължими, без да понесе загуби.

Дейността изисква устойчив паричен поток, който да осигури замяна на съществуващите финансираня при изтичането на срока им, както и да задоволи търсенето на клиентите за предоставяне на финансиране. При управление на ликвидността, се вземат предвид и ангажиментите, свързани с неусвоената част по разрешени лимити и всички други видове условни ангажименти.

Падежните срокове на активите и пасивите, способността за заместване, на приемлива цена, на лихвените задължения в момента на техния падеж, както и влиянието на промените в лихвените проценти и валутните курсове върху печалбата преди данъци и собствения капитал са важни фактори при оценката на ликвидността на Дружеството.

Контролът и следенето на общата ликвидност се извършват от Комитета за управление на активи и пасиви (КУАП) при ББР ЕАД. Дружеството регулярно прави и подава към Банката прогнози за очакваните входящи и изходящи парични потоци.

##### 4.4. Операционен риск

Основните източници на операционен риск в Дружеството са персонал, процеси, системи и външни събития. В ББР Факторинг ЕАД, като част от групата на ББР са определени основните видове операционен риск като:

Риск от загуба от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси;

Риск от загуба от неадекватни, неправомерни и/или неправилни действия или бездействия на персонала;

Риск от загуба от неадекватни или недобре функциониращи системи;

Риск от загуба от външни събития, включително правен риск.

Управлението на операционния риск се основава на принципите за непоемане на необоснован риск, стриктно спазване на нивата на компетентност и приложимата нормативна уредба. В Дружеството се прилагат надеждни методи за ограничаване влиянието на операционните рискове, в т.ч. чрез разделяне на функциите и отговорностите, двоен контрол, нива на компетентност, вътрешен контрол и други. Допълнително във всички вътрешни правила и политика в рамките на Групата са заложили контролни процедури по редуциране на операционния риск.

В процеса на управление на операционния риск стриктно се наблюдават и регистрират всички операционни събития, възникващи в дейността на различните звена и процеси, като събитията, характеризирани се с по-голяма честота, както и тези със съществен ефект, служат за основа на анализи на операционния риск в различни сценарии.

Операционният риск е измерим и контролируем, като в процеса на работа се поддържа регистър на операционните събития, който служи като база за анализ и подобрение на процесите на работа и минимизиране на условията, които потенциално биха довели до операционни събития и загуба за Дружеството.

#### 5. УПРАВЛЕНИЕ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

Основните цели при управлението на собствения капитал е да се поддържа неговото ниво в размери достатъчни за развитие на дейността и постигане на общите цели, заложили при създаването на Дружеството – същите като тези на Българската банка за развитие ЕАД, а именно подкрепя на икономическата политика на страната и развитието на малкия и среден бизнес.

В дейността си, Дружеството следва да спазва регулаторните изисквания за капитала, както и да продължи да оперира като действащо предприятие.

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД  
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020  
 Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

#### 6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

	2020	2019
<b>Приходи от лихви</b>		
Кредити и аванси на клиенти	157	-
	<u>157</u>	<u>-</u>
<b>Разходи за лихви</b>		
Депозити от други банки	(70)	(1)
Други активи (МСФО 16)	(2)	-
	<u>(72)</u>	<u>(1)</u>
<b>Нетен лихвен доход/(разход)</b>	<u>85</u>	<u>(1)</u>

#### 7. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	2020	2019
<b>Приходи от такси</b>		
Други такси	199	3
<b>Общо приходи</b>	<u>199</u>	<u>3</u>
<b>Разходи за такси</b>		
Други такси /За отп. кредитен лимит на платци, за застраховки	(45)	-
<b>Общо разходи</b>	<u>(45)</u>	<u>-</u>
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>	<u>154</u>	<u>3</u>

#### 8. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

Възнаграждения на членове на Управителния съвет и Надзорния съвет	(169)	(70)
Възнаграждения на персонала и социално осигуряване		
Заплати	(395)	(10)
Социални осигуровки	(58)	(8)
Социални придобивки	(5)	(1)
Възнаграждения на персонала и социално осигуряване	<u>(627)</u>	<u>(89)</u>

Средносписъчният брой на персонала за 2020 г. е 12 (2019: 5).

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД  
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020  
 Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

#### 9. ОБЩИ И АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	2020	2019
Комуникации и ИТ услуги	(67)	-
Поддръжка офис и офис - техника	(22)	-
Правни и консултантски услуги	(8)	-
Реклама и представителни мероприятия	(3)	(2)
Данъци и държавни такси	(13)	(5)
Командировки	-	(1)
Одит услуги от регистрираните одитори	(32)	(9)
	<u>(145)</u>	<u>(17)</u>

#### 10. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ

Към 31.12.2020 година ББР Факторинг ЕАД посочва в годишния си финансов отчет парични средства по разплащателни сметки в Българска банка за развитие в размер на 949 хил. лева.

Разплащателни сметки и депозити на виждане	2020	2019
Разплащателни сметки в местни банки	<u>949</u>	<u>1,902</u>
	<u>949</u>	<u>1,902</u>

#### 11. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ – ВЗЕМАНИЯ ПО ФАКТОРИНГ

В тази категория намират място вземания по авансирани към доставчици изкупени фактури – вземания по факторинг сделки.

	2020	2019
Авансирани суми по изкупени вземания	<u>12,505</u>	<u>-</u>
	<u>12,505</u>	<u>-</u>
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>А. Анализ по видове клиенти</b>		
Частни предприятия и еднолични търговци	<u>12,505</u>	<u>-</u>
	<u>12,505</u>	<u>-</u>
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Б. Анализ по отрасли</b>		
Строителство	1,995	-
Промисленост - производство на хранителни продукти	1,890	-
Промисленост - други производства	246	-
Търговия	8,374	-
	<u>12,505</u>	<u>-</u>

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД  
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020  
 Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

## 12. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРАЖЕНИЯ

	Стопански инвентар	Активи с право на ползване	Общо
<b>Отчетна стойност</b>			
На 1 януари 2019 г.	-	-	-
Придобити	-	84	84
Излезли от употреба	-	-	-
На 31 декември 2019 г.	-	84	84
Придобити	2	35	37
Излезли от употреба	-	-	-
На 31 декември 2020 г.	2	119	121
<b>Натрупана амортизация</b>			
На 1 януари 2019 г.	-	-	-
Начислена за годината	-	-	-
Отписана	-	-	-
На 31 декември 2019 г.	-	-	-
Начислена за годината	-	49	49
Отписана	-	-	-
На 31 декември 2020г.	-	49	49
Балансова стойност към 31 декември 2019	-	84	84
Балансова стойност към 31 декември 2020	2	70	72

## 13. ДРУГИ АКТИВИ

	2020	2019
Предплатени разходи и аванси	5	4
ДДС за възстановяване	-	1
Други	66	-
	<u>71</u>	<u>5</u>

## 14. ПОЛУЧЕНИ КРЕДИТИ

	2020	2019
Получени кредити от местни банки	12,091	-
	<u>12,091</u>	<u>-</u>

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД  
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020  
 Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

**15. ДРУГИ ПАСИВИ**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Задължения за данъци	7	-
Задължения към персонал и за социално осигуряване	13	7
Задължения към персонала при пенсиониране	21	3
Други кредитори	80	-
	<u>121</u>	<u>10</u>

**16. Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Задължения по лизингови договори	2020	2019
Други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	71	85
	<u>71</u>	<u>85</u>

**17. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Основен (акционерен) капитал</b>		
20 000 обикновени поименни акции с право на глас, всяка с номинал 100 лева		
Издадени обикновени акции, платени с парични средства	2,000	2,000
	<u>2,000</u>	<u>2,000</u>
<b>Движение в акционерния капитал</b>		
Към 1 януари	2,000	-
Издадени обикновени акции, платени с парични средства	-	2,000
	<u>2,000</u>	<u>2,000</u>
<b>Към 31 декември</b>	<u>2,000</u>	<u>2,000</u>

**18. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА И ДРУЖЕСТВА ПОД ОБЩ КОНТРОЛ ОТ ДЪРЖАВАТА**

ББР Факторинг ЕАД е свързано лице със следните дружества под общ контрол:

Българска банка за развитие ЕАД – едноличен собственик на капитала на ББР Факторинг ЕАД  
 ББР Лизинг ЕАД – дъщерно предприятие на Българска банка за развитие ЕАД  
 Фонд за капиталови инвестиции АД – дъщерно предприятие на Българска банка за развитие ЕАД  
 Национален гаранционен фонд ЕАД - дъщерно предприятие на Българска банка за развитие ЕАД  
 ББР Микрофинансиране ЕАД (с предишно наименование Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД) - дъщерно предприятие на Българска банка за развитие ЕАД

#### 18. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА И ДРУЖЕСТВА ПОД ОБЩ КОНТРОЛ ОТ ДЪРЖАВАТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31.12.2020 година, от изброените свързани лица, ББР Факторинг ЕАД отчита сделки единствено с предприятието – майка Българска банка за развитие ЕАД.

<b>Активи</b>				
<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>		<b>2020</b>	<b>2019</b>
Българска банка за развитие ЕАД	Парични средства и парични еквиваленти		949	1,902
	Активи с право на ползване		31	-
<b>Общо за ББР ЕАД</b>			<b>980</b>	<b>1,902</b>
<b>Пасиви</b>				
<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>		<b>2020</b>	<b>2019</b>
	Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност /Кредити		12,091	-
	Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност /Лизингово задължение		31	-
<b>Общо за ББР ЕАД</b>			<b>12,122</b>	<b>-</b>

#### 19. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА

Към момента на съставяне на този финансов отчет има взето решение от Управителния съвет на едноличния собственик на капитала, за преобразуване на ББР Факторинг ЕАД чрез неговото вливане в Банката.

Очаква се процесът по вливане да бъде завършен през 2021 г. До планираната дата на вливането ББР Факторинг ЕАД ще продължи дейността си като самостоятелно юридическо лице.

След края на отчетния период не са настъпили други събития, които биха могли да повлияят върху сумите и оповестяванията в настоящия финансов отчет.