



ББР ФАКТОРИНГ ЕАД

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

31 декември 2021 г.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ЗА 2021

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА „ББР ФАКТОРИНГ“ ЕАД за 2021 година

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„ББР Факторинг“ ЕАД е дружество, учредено на 06.03.2019 г. и регистрирано на 13.03.2019 г. като акционерно дружество, със 100% пряко участие на ББР АД. Създадено е на основание чл. 4, ал 7 от Закона за Българска банка за развитие като дъщерно дружество на Банката.

Предметът на дейност на „ББР Факторинг“ ЕАД /Дружеството/ 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 факторинг и кредитирането дейности.

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.

До септември 2021 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 и Председател 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 МСП за ускоряване обращаемостта 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. За от ЗКИ по регистрационен № BGR00416 съгласно заповед на БНБ-56037/17.05.2019 г.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

През 2021 година БФР Факторинг е изкупило търговски вземания на обща стойност от 53 млн. лв., като така е подпомогнало над 40 предприятия за нуждите им от финансиране вследствие от междуфирмената задължнялост. В рамките на годината бяха одобрени и подписани договори за факторинг с нови за дружеството клиенти на обща стойност 7,5 млн. лв., като към края на 2021 г. в портфейла си Дружеството има склучени 16 договора за факторинг с 13 клиента на обща стойност 30 млн. лв. информирани вземания от тях на стойност 11 млн. лв.

Тече процес по преобразуване на Дружеството чрез вливането му в БФР ЕАД, като за същото е формирана работна група и се готвят задания към доставчиците на софтуер. В процес на разработване е програма за факторинг на микро и малки предприятия и цялостна стратегия за факторинг услугите в БФР. Продължава надграждането на вътрешнонормативната уредба на Дружеството - политики, правила и процедури, както и дейностите по обслужване на клиенти по факторинг сделки, като работата с клиенти върви гладко и текущо се правят доработки в процесите и по софтуерното обезпечаване. През последното тримесечие на 2021 г. един клиент напусна групата на БФР и прекрати двата си договора за факторинг.

АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Балансовото число на БФР Факторинг, респективно вземанията по факторинг договори към 31.12.2021 г. е в размер на 11 млн. лв., акционерният капитал е 2 млн. лв., а задълженията към банки (изцяло към банката майка), ползвани за финансираните търговски вземания, са в размер на 10 млн. лв. През 2021 година Дружеството отчита приходи в размер на 1 млн. лева, от които от такси 394 хил. лв. и 606 хил. лв. приходи от лихви. Общите отчетени разходи са в размер на 1 875 хил. лева., представляващи разходи за такси и комисиони във връзка с проучване и застраховка на платци по сделки, разходи за обезценки и провизии, разходи за външни услуги, разходи за възнаграждения и осигуровки, разходи за наем на имот и автомобил, наети на оперативен лизинг и амортизации.

Финансовият резултат е загуба в размер на 874 хил. лева като причината за резултата продължава да е, недостатъчния оборот и обем на портфейла от вземания за да осигури достатъчно приходи, които да покрият административните разходи на дружеството, както формирани в края на отчетния период разходи за обезценки по факторинг вземания.

СЪБИТИЯ, НАСТЬПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ДОКЛАДА

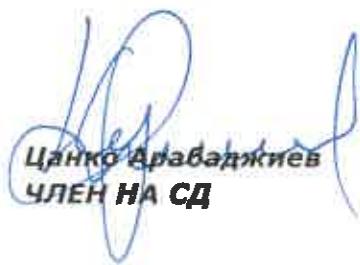
Към момента на съставяне на този финансов отчет има взето решение от Управителния съвет на едноличния собственик на капитала, за преобразуване на БФР Факторинг ЕАД чрез неговото вливане в Банката.

Очаква се процесът по вливане да бъде завършен през 2022 г. До планираната дата на вливането БФР Факторинг ЕАД ще продължи дейността си като самостоятелно юридическо лице.

В края на месец Февруари 2022 започна военен конфликт на територията на Украина, който към настоящия момент не е приключил. В тази връзка ръководството не очаква преки ефекти в дейността на Дружеството, тъй като то няма клиенти със седалища и/или дейности в страните на конфликта. В следствие на войната, очакванията на експертите са силно да бъде повлиян пазара на зърно, предвид факта че Украина и Русия са едни от най-големите производители и доставчици в световен мащаб, като ефектите биха били от една страна съществено намалени количества на произведената и доставена продукция и от друга страна повишение на цените на

борсово търгувани и регулирани стоки, като аналогични ефекти се очакват и при пазара на петрол и петролни продукти. Съществен дял в портфейла на ББР Факторинг е формиран от дейности, свързани с търговия на зърно и петролни продукти, съответно може да се очаква положителен ефект върху финансовите показатели на клиентите на Дружеството.

След края на отчетния период не са настъпили други събития, които биха могли да повлият върху сумите и оповестяванията в отчета към 31.12.2021 г.



Цанко Арабаджиев
ЧЛЕН НА СД



Георги Пилиянов
ЧЛЕН НА СД

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**
31 ДЕКАМВРИ 2021

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 2021 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 2021 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.

Делойт се отнася към едно или повече дружества - членове на Делойт Туш Томасу Лимитид („ДТЛ“), както и към глобалната мрежа от дружества - членове и свързани с тях дружества (заедно наричани „организацията на Делойт“). ДТЛ (наричано също „Делойт Глобъл“) и всяко дружество-член и неговите свързани дружества са юридически самостоятелни и независими лица, които не могат да поемат задължения или да се обвързват взаимно по отношение на трети страни. ДТЛ и всяко дружество член на ДТЛ и свързаните с него дружества са отговорни единствено и само за своите собствени действия и бездействия, но не и за тези на останалите. ДТЛ не предоставя услуги на клиенти. Моля, посетете www.deloitte.com/about, за да научите повече.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

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 дължащи 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 дължащи 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 изиска 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 изпълняме 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, напето становище е, че:

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

Делойт Одит ООД

Deloitte Audit OOD

Росица Ботева

Управител

Регистриран одитор, отговорен за одита

бул. Ал. Стамболов 103
1303 София, България

25 май 2022



ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
 ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ
 КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021
 Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	Към 31/12/2021	Към 31/12/2020
Активи			
Вземания от банки	10	47	949
Вземания по факторинг	11	10 631	12 505
Имоти, машини и съоръжения	12	2	2
Активи с право на ползване	12	118	70
Други активи	13	77	71
Общо активи		10 875	13 597
Пасиви			
Получени кредити	14	10 189	12 091
Други пасиви	15	128	121
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	16	118	71
Общо пасиви		10 435	12 283
Собствен капитал			
Акционерен капитал	17	2 000	2 000
Натрупана загуба		(1 560)	(686)
Общо собствен капитал		440	1 314
Общо пасиви и собствен капитал		10 875	13 597

Приложените бележки 1 до 26 са неделима част от този финансов отчет. Финансовият отчет е приет от Съвета на директорите на *23.05.2022*

Данко Арабаджиев

Георги Лилиянов

Десислава Машалова

Член на съвета на директорите

Член на съвета на директорите

Съставител

Росица Ботева

Регистриран одитор, отговорен за одита

Дата: *25.05.2022*



ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
 ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021
 Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	<u>Бележка</u>	<u>За годината, приключваща на 31/12/2021</u>	<u>За годината, приключваща на 31/12/2020</u>
Приходи от лихви	6	606	157
Разходи за лихви	6	(239)	(72)
Нетен лихвен доход/(разход)		367	85
Приходи от такси и комисионни	7	394	199
Разходи за такси и комисионни	7	(156)	(45)
Нетен доход от такси и комисионни		238	154
Нетен доход от операции в чуждестранна валута		(1)	-
Други доходи от дейността		1	-
Оперативен доход преди обезценка		605	239
Разходи за обезценки и провизии		(532)	-
Разходи за персонала	8	(773)	(627)
Общи и административни разходи	9	(121)	(145)
Разходи за амортизации	12	(53)	(49)
Загуба преди данъци		(874)	(582)
Нетна загуба за годината		(874)	(582)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		(874)	(582)

Приложените бележки 1 до 26 са неделима част от този финансов отчет. Финансовият
отчет е приет от Съвета на директорите на 23.05.2022

Цанко Арабаджиев

Член на съвета на директорите

Георги Тилянов

Член на съвета на директорите

Десислава Машалова

Съставител

Росица Ботева

Регистриран одитор, отговорен за одита

Дата: 25.05.2022

ББР
ФАКТОРИНГ
ЕАД



ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
 ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 ЗА ГОДИННАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021
 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	Натрупана загуба	Общо
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
Загуба	-	-	-	-	(874)	(874)
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	-	(874)	(874)
Към 31 декември 2021	2 000	-	-	-	(1 560)	440

Приложените бележки от 1 до 26 са неделима част от този финансов отчет. Финансовият отчет е приет от Съвета на директорите на 23.05.2022

Цанко Арабаджиев
 Член на съвета на директорите

Георги Лилянов
 Член на съвета на директорите

Десислава Машалова
 Съставител

Росица Ботева
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Дата: 25.05.2022



ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
 ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021
 Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31/12/2021	Годината, приключващ на 31/12/2020
Парични потоци от оперативна дейност		
Финансов резултат	(874)	(582)
Корекции за:		
Разходи за обезценка на вземания по факторинг	532	-
Разходи за амортизации	53	49
	(289)	(533)
Изменение на:		
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	-	(2)
Вземания от факторинг	1 342	(12 505)
Активи с право на ползване	(101)	(35)
Други активи	(6)	(65)
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	47	(14)
Други пасиви	7	110
	1 000	(13 044)
Паричен поток от инвестиционна дейност		
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	-	-
Паричен поток от финансова дейност		
Парични постъпления от акции или други инструменти на собствения капитал	-	-
Получени кредити	(1 902)	12 091
Нетен паричен поток (за)/от финансова дейност	(1 902)	12 091
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	(902)	(953)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	949	1 902
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	47	949

Приложените бележки 1 до 26 са неделима част от този финансов отчет. Финансовият отчет е приет от Съвета на директорите на **23.05.2022**

Шанко Арабаджиев
 Член на съвета на директорите

Десислава Машалова
 Съставител

Росица Ботева
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Дата: **25.05.2022**



ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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. с ЕИК 205566082 като акционерно дружество с единоличен 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 (Единоличният собственик на капитала) и Съвет на директорите (СД). Съветът на директорите се състои от трима членове и към 31.12.2021 е в състав:

Цанко Арабаджиев - Член и Председател 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 обращаемостта на оборотния капитал;
- Факторинг за износители, който да ги подпомага в достъпа и утвърждаването им на нови пазари.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Приложими стандарти

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

Изявление за съответствие

Финансовият отчет на Дружеството е изгoten 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.

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКАМВРИ 2021
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Действащо предприятие

Ръководството на Дружеството е извършило оценка на способността му да продължи да функционира като действащо предприятие и е уверено в наличието на достатъчни ресурси за продължаване на дейността.

Вследствие реализираните загуби през 2020 г. и 2021 г. общо собственият капитал на Дружеството е по-нисък от регистрирания капитал, като паралелно с това собственият капитал е под минимално необходимия за извършване на декларираната по чл. За от Закона за кредитните институции дейност.

Ръководството на Дружеството е предприело мерки с оглед спазване на изискванията на чл. 252, ал. 1, т. 5 от Търговския закон и чл. За от Закона за кредитните институции.

Ръководството не счита, че съществува съществена несигурност, която би могла да постави под съмнение способността на дружеството да продължи да оперира като действащо предприятие.

Към момента на съставяне на този финансов отчет има взето решение от Управителния съвет на единоличния 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 месец юни 2022 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 финансни, 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 синергията, 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 преструктуриране, което няма да доведе до преустановяване на самата му дейност, а по-скоро ще осигури продължаването й 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 Й.

Дейността на Дружеството не бе повлияна от пандемията от COVID-19, като е трудно да се прецени дали и какви ефекти би могло да има в бъдеще, още повече че общоикономическата несигурност не е намаляла.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Съпоставимост на данните

Финансовият отчет е трети по отношение на представената отчетна година и втори с оглед на предоставяне на сравнителна информация по отношение на предходен период. Представена е сравнителна информация по отчета към 31 декември 2020 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 падежирало фактури, източници за погасяване и гарантиране на вземанията.

Счетоводни преценки по отношение на акционерски 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 31.12.2021 г. девет служители не са настъпили обстоятелства, налагащи изчисляване на бъдещите им доходи при пенсиониране.

През 2021 г. кризата с корона вируса не оказа 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 предоваряния се анализират във връзка с претърпените ефекти и очаквани такива, следствие на епидемията и причинените от нея промени в средата.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Във връзка с военния конфликт, възникнал в Украйна през месец февруари 2022 г., ръководството не очаква преки ефекти в дейността на Дружеството, тъй като то няма клиенти със седалища и/или дейности в страните на конфликта. В следствие на войната, очакванията на експертите са силно да бъде повлиян пазара на зърно, предвид факта че Украйна и Русия са от най-големите производители и доставчици в световен мащаб, като ефектите биха били от една страна съществено намалени количества на произведената и доставена продукция и от друга страна повишение на цените на борсово търгувани и регулирани стоки. Съществен дял в портфейла на ББР Факторинг е формиран от дейности свързани с търговия на зърно, съответно може да се очаква положителен върху клиентите на Дружеството финансов ефект.

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 (CMCC) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- **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 базовите лихвени проценти – фаза 2,** приети от ЕС на 13 януари 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021),
- **Изменение на МСФО 16 Лизинг – Отстъпки по наем в контекста на COVID-9 след 30 юни 2021 г.** (в сила от 1 април 2021 за финансови години, започващи на или след 1 януари 2021).

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 CMCC 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 CMCC и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети:** Оповестяване на счетоводната политика, прието от ЕС на 2 март 2022 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки:** Дефиниция за счетоводни приблизителни оценки, прието от ЕС на 2 март 2022 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023).
- **Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – Постъпления преди предвижданата употреба,** прието от ЕС на 28 юни 2021 (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,** прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- **Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации** – Референция към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **МСФО 17 Застрахователни договори** – включително изменения на МСФО 17, публикувани от СМСС на 25 юни 2020, приети от ЕС на 19 ноември 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023)
- **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, приети от ЕС на 28 юни 2021 (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).

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

По настоящем, 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 Рачети 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 междунарен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- **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 12 Данъци върху дохода** – Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от еднократна сделка (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **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);
- **Изменение на МСФО 17 Застрахователни договори** – Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 - Сравнителна информация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023)

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.

Отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Дружеството прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39 Финансови инструменти - Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

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 право 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 финансова 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 дивиденти, 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 /със 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 финансовые 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

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.

Към 31.12.2021 година се отчитат вземания от един платец по съществуващ договор за факторинг с влошени показатели по вземанията. За същото са формирани обезценки.

Неусвоените 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 последствие, 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 истекли;
- 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 истекъл. 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

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 31.12.2021 година, в отчета за финансовото състояние на ББР Факторинг ЕАД са формирани обезценки на финансови активи в размер на 532 хил. лв.

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.

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 31.12.2021 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. Първоначалният срок на договора е двугодишен, като същият е автоматично удължен и очакваното му ползване е за нови две години и стойността на месечните наемни плащания е значителна. Затова се приема, че същият 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 двета договора са отчетени разходи за амортизации, общо в размер на 53 хил. лв.

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 начислены 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 не следва да бъдат декларириани и внесяни авансови вноски за 2022 г.¹

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.

¹ Авансови вноски не правят:

1. Данъчно задължените лица, чийто 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)

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, невъзстановяими 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 31.12.2021 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 оставяне. 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 31.12.2021 г. ББР Факторинг ЕАД отчита един дълготраен активи, подлежащ на амортизация. Отчетените амортизации са в размер 330 лева.

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 31.12.2021 г. в ББР Факторинг ЕАД са назначени дванадесет служители. Възникналите задължения към фондовете за социално и здравно осигуряване са начислени към 31.12.2021 година със срок на плащане 25.01.2022 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 компенсируеми 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 акционери, 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 акционерските печалби и загуби, а resp. изменението в стойността им, вкл. признатите акционерски 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. Акционерските печалби и загуби произтичат от промени в акционерските предположения и опита. Акционерски 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 31.12.2021 г., ББР Факторинг ЕАД не е възлагала изготвянето на акционерски доклад. По преценка на ръководството, за назначените към 31.12.2021 г. служители не са настъпили обстоятелства, налагщи изчисляване на бъдещите им доходи при пенсиониране.

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 – брутното трудово възнаграждение за един месец;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкрашаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – брутното 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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 дънци. 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 съществуващи 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 31.12.2021 г. са признати приходи от лихви в отчета за всеобхватния доход на ББР Факторинг ЕАД в размер 606 хил. лева /бележка 6/.

В годината, приключваща на 31.12.2021 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 237 хил. лева.

Във финансия отчет са отчетени и разходи за лихви, начислени съгласно МСФО 16 по договори за оперативен лизинг като лихви в месечната вноска.

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 съществуващи 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 394 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 156 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 левова 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.

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 ЕАД, 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 рисъкът от потенциални загуби, породени от неизпълнение от страна на клиентите на договорни задължения, във връзка с вземания, вкл. държавен риск, риск от контрагента и сътълмент риск и кредитен риск от концентрация.

Към края на отчетния период, ББР Факторинг ЕАД има формиран портфейл от 11.2 млн. лв., представляващи сконтириани 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.

Факторинг портфейла се обезценява съгласно колективния модел, ползван в рамките на групата на ББР, като по един договор има формирани индивидуални обезценки.

Финансовите активи на Дружеството, по Фази на обезценка към 31 декември 2021:

	Фаза 1 '000 лв.	Фаза 2 '000 лв.	Фаза 3 '000 лв.	Общо '000 лв.
Финансови активи				
Вземания от банки	47	-	-	47
Вземания по факторинг	8 550	2 613	-	11 163
Други активи	77	-	-	77
Обезценка	10	522	-	532
Общо финансови активи, нетно	8 664	2 091	-	10 755

Към 31 декември 2020 г. всички финансови активи са класифицирани във Фаза 1.

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021
 Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Промените в начислената обезценка на финансови активи през 2021 г. са представени по-долу:

Обезценка	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	Очаквана кредитна загуба за период от 12 месеца	Очаквана кредитна загуба за целия живот на актива	Очаквана кредитна загуба за целия живот на актива	
Обезценка към 01.01.2021	-	-	-	-
Промени				
Преход към ниво 1	-	-	-	-
Преход към ниво 2	(522)	522	-	-
Преход към ниво 3	-	-	-	-
<u>Увеличения поради промяна на кредитния рисков</u>	532	-	-	532
Обезценка към 31.12.2021	10	522	-	532

Към 31 декември 2020 г. не са установени забавени плащания или обстоятелства, които да доведат до необходимост от обезценка на вземанията.

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 финансирания съответства на тази по привлечения ресурс със съответна надбавка и заложени 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.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

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.

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 31.12.2021 г. 5.3% от факторинг портфейла е по договори в евро, а останалите 10.6 млн. лв. са в Български левове. В допълнение е договорен привлечен ресурс в USD, който ще се ползва в случай на склучване 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 финансирации 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 рисков.

Управлението на операционния риск се основава на принципите за непоемане на необоснован рисков, 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 заложени контролни процедури по редуциране на операционния рисков.

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.4. Операционен риск (продължение)

Операционният риск е измерим и контролираме, като в процеса на работа се поддържа регистър на операционните събития, който служи като база за анализ и подобреие 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, заложени при създаването на Дружеството – същите като тези на Българската банка за развитие ЕАД, а именно подкрепа на икономическата политика на страната и развитието на малкия и среден бизнес.

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

6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

	2021	2020
Приходи от лихви		
Кредити и аванси на клиенти	606	157
	606	157
Разходи за лихви		
Депозити от други банки	(237)	(70)
Други активи (МСФО 16)	(2)	(2)
	(239)	(72)
Нетен лихвен доход/(разход)	367	85

7. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	2021	2020
Приходи от такси		
Други такси	394	199
	394	199
Общо приходи		
Разходи за такси		
Други такси /За отп. кредитен лимит на платци, за застраховки	(156)	(45)
	(156)	(45)
Общо разходи		
Нетен доход от такси и комисионни	238	154

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКАМВРИ 2021
 Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

8. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2021	2020
Възнаграждения на членове на Управителния съвет и Надзорния съвет	(247)	(169)
Възнаграждения на персонала и социално осигуряване		
Заплати	(429)	(395)
Социални осигуровки	(60)	(58)
Социални придобивки	<u>(9)</u>	<u>(5)</u>
Възнаграждения на персонала и социално осигуряване	<u>(745)</u>	<u>(627)</u>
Провизии върху компенсируеми отпуски	<u>(28)</u>	<u>-</u>

Средносписъчният брой на персонала за 2021 г. е 12 (2020:12).

9. ОБЩИ И АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	2021	2020
Комуникации и ИТ услуги	(54)	(67)
Поддръжка офис и офис – техника	(35)	(22)
Правни и консултантски услуги	(8)	(8)
Реклама и представителни мероприятия	(2)	(3)
Данъци и държавни такси	(2)	(13)
Одит услуги от регистрираните одитори	<u>(20)</u>	<u>(32)</u>
	<u>(121)</u>	<u>(145)</u>

10. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ

Към 31.12.2021 година ББР Факторинг ЕАД посочва в годишния си финансов отчет парични средства по разплащателни сметки в Българска банка за развитие в размер на 47 хил. лева.

	2021	2020
Разплащателни сметки и депозити на виждане		
Разплащателни сметки в местни банки	<u>47</u>	<u>949</u>
	<u>47</u>	<u>949</u>

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021
 Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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.

	2021	2020
Авансирани суми по изкупени вземания (брутна стойност)	11 163	12 505
Коректив за обезценки и несъбирамост	<u>(532)</u>	-
	<u>10 631</u>	<u>12 505</u>
	2021	2020
A. Анализ по видове клиенти		
Частни предприятия и еднолични търговци	11 163	12 505
	<u>11 163</u>	<u>12 505</u>
	2021	2020
B. Анализ по отрасли		
Строителство	-	1 995
Промишленост – производство на хранителни продукти	-	1 890
Промишленост – други производства и търговия	604	246
Търговия	<u>10 559</u>	<u>8 374</u>
	<u>11 163</u>	<u>12 505</u>
	2021	2020
В. Движение на коректива за обезценки и несъбирамост		
На 1 януари	-	-
Разходи за обезценки	<u>532</u>	-
Към 31 декември	<u>532</u>	-

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021
 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
Отчетна стойност			
На 1 януари 2020 г.	-	84	84
Придобити	2	35	37
Излезли от употреба	-	-	-
На 31 декември			
2020 г.	2	119	121
Придобити		101	101
Излезли от употреба		39	39
На 31 декември			
2021 г.	2	181	183
Натрупана амортизация			
На 1 януари 2020 г.	-	-	-
Начислена за годината		49	49
Отписана		-	-
На 31 декември			
2020 г.	-	49	49
Начислена за годината		53	53
Отписана		39	39
На 31 декември			
2021г.	-	63	63
Балансова стойност към 31 декември			
2020	2	70	72
Балансова стойност към 31 декември			
2021	2	118	120

13. ДРУГИ АКТИВИ

	2021	2020
Предплатени разходи и аванси	1	5
Вземания от клиенти	5	-
ДДС за възстановяване	-	-
Други	71	66
	77	71

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021
 Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

14. ПОЛУЧЕНИ КРЕДИТИ

	2021	2020
Получени кредити от местни банки	10 189	12 091
	10 189	12 091

15. ДРУГИ ПАСИВИ

	2021	2020
Задължения за данъци	16	7
Задължения към персонал и за социално осигуряване	9	13
Задължения към персонала при пенсиониране	28	21
Други кредитори	75	80
	128	121

16. Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност

	2021	2020
Задължения по лизингови договори	118	71
Други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	118	71

17. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

	2021	2020
Основен (акционерен) капитал		
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
	2 000	2 000
Движение в акционерния капитал		
Към 1 януари	2 000	-
Издадени обикновени акции, платени с парични средства	-	2 000
Към 31 декември	2 000	2 000

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКАЕМВРИ 2021
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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 ДЖОСС ЕАД) - дъщерно предприятие на Българска банка за развитие ЕАД

За годината, приключваща на 31.12.2021 година, от изброените свързани лица, ББР Факторинг ЕАД отчита сделки единствено с предприятието – майка Българска банка за развитие ЕАД.

Активи

Дружество/лице	Вид разчет	2021	2020
Българска банка за развитие ЕАД	Парични средства и парични еквиваленти	47	949
	Активи с право на ползване	24	31
Общо за ББР ЕАД		71	980

Пасиви

Дружество/лице	Вид разчет	2021	2020
	Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност /Кредити	10 189	12 091
	Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност /Лизингово задължение	24	31
Общо за ББР ЕАД		10 213	12 122

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 2022 г. До планираната дата на вливането ББР Факторинг ЕАД ще продължи дейността си като самостоятелно юридическо лице.

В края на месец февруари 2022 започна военен конфликт на територията на Украйна, който към настоящия момент не е приключил. В тази връзка ръководството не очаква преки ефекти в дейността на Дружеството, тъй като то няма клиенти със седалища и/или дейности в страните на конфликта. В следствие на войната, очакванията на експертите са силно да бъде повлиян пазара на зърно, предвид факта че Украйна и Русия са едни от най-големите производители и доставчици в световен мащаб, като ефектите биха били от една страна съществено намалени количества на произведената и доставена продукция и от друга страна повишение на цените на борсово търгувани и регулирани стоки, като аналогични ефекти се очакват и при пазара на петрол и петролни продукти. Съществен дял в портфеля на ББР Факторинг е формиран от дейности, свързани с търговия на зърно и петролни продукти, съответно може да се очаква положителен ефект върху финансовите показатели на клиентите на Дружеството.

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