

**ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД (С ПРЕДИШНО
НАИМЕНОВАНИЕ МИКРОФИНАНСИРАЩА
ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС ЕАД)**

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

31 декември 2021 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ	
ДОКЛАД ЗА УПРАВЛЕНИЕТО И ДЕЙНОСТТА	
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР	
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	1
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	2
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	3
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	4
1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ	5
2.1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ	6
2.2 СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	6
2.3 СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ, ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ	8
2.4 ОБОБЩЕНИЕ НА СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	10
3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	27
3.1 КРЕДИТЕН РИСК	28
3.2 ПАЗАРЕН РИСК	33
3.3. ЛИКВИДЕН РИСК	38
3.4 УПРАВЛЕНИЕ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	39
4. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	39
5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ	42
6. НЕТЕН ПРИХОД/(РАЗХОД) ЗА ТАКСИ И КОМИСИОННИ	42
7. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	42
8. ОБЕЗЦЕНКА НА КРЕДИТИ, ЛИЗИНГИ И ВЗЕМАНИЯ	43
9. ОБЩИ И АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	43
10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	44
11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	45
12. ДЕПОЗИТИ В БАНКИ	45
13. ВЗЕМАНИЯ ПО ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ	45
14. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ	46
15. ДРУГИ ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ	46
16. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	47
17. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	48
18. АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	48
19. ДРУГИ АКТИВИ	48
20. БАНКОВИ ЗАЕМИ	49
21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГ	50
22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДОСТАВЧИЦИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	50
24. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА И ДРУЖЕСТВА	51
25. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА	52

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

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

Съветът на директорите към 31.12.2021 г. е в състав:

- Владимир Рашков Георгиев;
- Ивана Борисова Цанева;
- Боян Стефанов Бянов;
- Илия Радков Комитов.

Съветът на директорите към датата на съставяне на доклада е в състав:

- Владимир Рашков Георгиев;
- Ивана Борисова Цанева;
- Боян Стефанов Бянов;
- Илия Радков Комитов

Седалище и адрес на управление

ул. "Дякон Игнатий" № 1, София

Одитор

„Делойт Одит“ ООД
бул. "Александър Стамболийски" № 103
София Тауър
София 1303, България

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ЗА 2021

**ДОКЛАД ЗА УПРАВЛЕНИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА
„ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ“ ЕАД ЗА 2021 Г.**

Обща информация за структурата и управлението на Дружеството

„ББР Микрофинансиране“ ЕАД („Дружеството“) е преименувано на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД на 12.04.2021 г. Старото наименование до тази дата е „Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД, еднолично акционерно дружество, вписано в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ на 14.01.2011 г. със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Дякон Игнатий № 1. Предметът на дейност е микрофинансиране, в това число, но не само – отпускане на микрокредити, придобиване от трети лица и отдаване под лизинг на промишлено оборудване, автомобили и други превозни средства, както и други вещи/финансов лизинг/, покупко-продажба и внос на такива вещи, консултантски услуги, търговско представителство и посредничество на местни и чуждестранни физически и юридически лица, извършващи дейността си в страната, както и всяка друга дейност, незабранена със закон.

Органи на Дружеството:

1. Едноличен собственик на капитала
2. Съвет на директорите (СД)

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е Българска банка за развитие ЕАД („Банката“, „ББР ЕАД“). Едноличният собственик на капитала на Дружеството има двустепенна структура на управление. Надзорният Съвет (НС) на Банката е в състав Стамен Стаменов Янев член на НС), Валентин Любомиров Михов (Председател на НС), Васил Атанасов Щонов (член на НС).

С решение съгласно протокол от 17 август 2021 г. на Управителния съвет на ББР ЕАД, в качеството на едноличен собственик на капитала на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД, е избран г-н Владимир Рашков Георгиев за член на Съвета на директорите на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД, като това обстоятелство е вписано в Търговския регистър на 23.08.2021 г. Г-н Владимир Рашков Георгиев е избран и за председател на Съвета на директорите на Дружеството.

С решение съгласно протокол от 23 август 2021 г. на Управителния съвет на ББР ЕАД, в качеството на едноличен собственик на капитала на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД, са освободени Панайот Ивов Филипов и Ангелина Георгиева Ангелова като членове на Съвета на директорите на дружеството, а за нов член е избран Боян Стефанов Бянов. Тези обстоятелства са вписани в Търговския регистър на 30.08.2021 г.

Съветът на директорите на Дружеството към 31.12.2021 г. е в състав:

- Владимир Рашков Георгиев – председател на Съвета на директорите;
- Ивана Борисова Цанева – зам. председател на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;
- Боян Стефанов Бянов – член на Съвета на директорите;
- Илия Радков Комитов – член на Съвета на директорите.

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2021 Г.

Съветът на директорите на Дружеството към датата на изготвянето на настоящия доклад се състои от четирима члена и е в състав:

- Владимир Рашков Георгиев – председател на Съвета на директорите;
- Ивана Борисова Цанева – зам. председател на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;
- Боян Стефанов Бянов – член на Съвета на директорите;
- Илия Радков Комитов – член на Съвета на директорите.

Няма сключени договори по смисъла на чл. 240 "б" на Търговския закон между членовете на СД или свързани с тях лица, от една страна, и Дружеството от друга страна, които да излизат извън обичайната им дейност или съществено да се отклоняват от пазарните условия.

Участието, по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от Търговския закон, на членове на СД на Дружеството в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети е както следва към датата на изготвяне на настоящия доклад:

1. Владимир Рашков Георгиев е Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Българска банка за развитие АД и Председател на Съвета на директорите на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД, ЕИК: 205566082;
2. Ивана Борисова Цанева няма участия в други дружества или кооперации съгласно чл. 247 ал. 2 т. 4 от Търговския закон;
3. Боян Стефанов Бянов няма участия в други дружества или кооперации съгласно чл. 247 ал. 2 т. 4 от Търговския закон;
4. Илия Радков Комитов има участия в други дружества или кооперации: в „Бранд Бойс“ ООД, ЕИК: 202994314, в „Сенмон“ ЕООД, ЕИК: 202994314.

Към 31.12.2020 г. регистрираният капитал на Дружеството е 7,643,000 лева и е разпределен на 76,430 акции с номинална стойност 100 лева всяка. Акциите са обикновени, налични, поименни и неделими, като всяка акция дава право на един глас. Капиталът на Дружеството е изцяло внесен.

С решение от 1 септември 2021 г., Управителният съвет на ББР ЕАД, в качеството на едноличен собственик на капитала на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД, взе решение за увеличаване на капитала на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД със сумата от 7,000,000 лева чрез издаване на нови акции с номинал 100 лева всяка, като сумата е внесена изцяло на 06.10.2021 г., с което регистрирания капитал на Дружеството се увеличава на 14,643 хил. лв.

Екологията и научноизследователската дейност нямат влияние върху стопанската дейност на Дружеството.

Дружеството няма нефинансови показатели, които биха повлияли на резултатите от основната му дейност.

Дружеството не е придобивало собствени акции по смисъла на чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон.

Клонове

Дружеството няма регистрирани клонове. Дружеството осъществява дейността си посредством централният си офис в град София.

Дъщерни дружества

„ББР Микрофинансиране“ ЕАД няма дъщерни дружества.

Преглед на дейността

През 2021 г. е предоставено финансиране на крайни клиенти по 117 договора за кредит и лизинг в размер на 10,266 хил.лв.

Към 31.12.2021 г., активният кредитен и лизингов портфейл на Дружеството е в размер на 29,049 хил. лв. представен по амортизирана стойност и се състои от 520 кредитни и лизингови сделки. Дружеството има вземания от 12 сдружения /11 бизнес центрове и 1 сдружение с нестопанска цел/ на стойност 1 хил. лв. след обезценка.

Сумата на активите на Дружеството към 31.12.2021 г. е в размер на 37,759 хил. лв. Структурата им е: парични средства в размер на 8,256 хил. лв., вземания от банки 26 хил. лв., нетна инвестиция във финансов лизинг в размер на 523 хил. лв. и вземания по предоставени кредити на клиенти след обезценка в размер на 28,526 хил. лв. Към 31.12.2021 г., Дружеството притежава дълготрайни материални и нематериални активи с балансова стойност в размер на 9 хил. лв., активи, държани за продажба в размер на 8 хил. лв., инвестиционни имоти в размер на 299 хил. лева, активи по отсрочени данъци 7 хил. лв. и 33 хил. лв. други активи, както и активи с право на ползване в размер на 72 хил. лв.

Пасивите на Дружеството към края на 2021 г. са в размер на 21,927 хил. лв. и се състоят от 21,500 хил. лв. остатъчен размер по договор за револвираща кредитна линия с Българска банка за развитие ЕАД, без остатъчен размер по договор за кредит с Българска банка за развитие ЕАД за индиректно микрофинансиране с подкрепата на Европейския инвестиционен фонд и Европейския механизъм за микрофинансиране „Прогрес“ на Европейския съюз, 342 хил. лв. други пасиви, лизингови задължения в размер на 72 хил. лв. и пасиви по отсрочени данъци за 13 хил. лв.

Дружеството ползва външно финансиране под формата на револвираща кредитна линия от ББР ЕАД като целеви заемен ресурс за последващо финансиране (он-лендинг) чрез кредитиране или отдаването на активи при условията на финансов лизинг на крайни бенефициенти, микро, малки и средни предприятия по смисъла на закона за малките и средните предприятия, при предварително определени от Банката параметри на под-сделките с договорен размер 25,000 хил. лв. и остатък за усвояване в размер на 3,500 хил. лв. и усвоен договор за кредит по програма на Българска банка за развитие ЕАД за индиректно микрофинансиране с подкрепата на Европейския инвестиционен фонд и Европейския механизъм за микрофинансиране „Прогрес“ на Европейския съюз.

На 06.10.2021 г. ББР Микрофинансиране сключи гаранционно споразумение с ФМФИБ, с което се възлага на финансов посредник („ББР Микрофинансиране“ ЕАД) изпълнение по финансов инструмент „Портфейлна гаранция с таван на загубите за микрокредитиране“. При условията на настоящото гаранционно споразумение, ФМФИБ осигурява в полза на финансовия посредник портфейлна гаранция с таван на загубите, с цел частично обезпечаване на кредитния риск на финансовия посредник, свързан с гарантирания портфейл (гаранция или финансов инструмент), при гаранционен лимит в размер на 1,000,000 лева. Финансовият посредник, от своя страна, се задължава да създаде със свои средства и управлява нов портфейл от микрокредити, като за целта предоставя финансиране в съответствие с техническата спецификация и съответно дефинираните в нея допустими крайни получатели, допустими дейности и допустими разходи (гарантиран портфейл).

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2021 Г.

Собственият капитал на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД е в размер на 15,830 хил. лв., формиран от акционерен капитал в размер на 14,643 хил. лв., резерви в размер на 1,741 хил. лв., неразпределена печалба за 2021 г. в размер на 13 хил. лв. и натрупана загуба в размер на 567 хил. лв.

Отчетеният финансов резултат за 2021 г. е печалба преди данъци в размер на 15 хил. лв.

Общите приходи на Дружеството през 2021 г. са в размер на 2,560 хил. лв., като приходите от лихви са 2,310 хил. лв., което е 90 % от общите приходи.

Към 31.12.2021 г., броят на персонала назначен на трудов договор възлиза на 15 души (15 служители за същия период на 2020 г.).

Дружеството има експозиция към следните рискове възникващи от отчетените финансови инструменти:

1. кредитен риск
2. ликвиден риск
3. пазарен риск
 - валутен риск
 - лихвен риск

Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск са предимно вземанията по сключените лизингови и кредитни договори, както и прехвърлените права на вземания от Програмата за развитие на ООН в България. Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай, че контрагентите не изплатят своите задължения. Политиката, която Дружеството е възприело с минимизиране на риска от неплащане е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни обезпечения по лизинговите и кредитни договори и прехвърлените права на вземания – застраховки на лизинговите активи, вписване на лизинговите договори в ЦРОЗ, поръчителство, запис на заповед и особени залози върху вземания, както и ипотека на недвижимо имущество и/или залог на движими вещи при предоставяне на кредити.

Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът Дружеството да срещне трудности при обслужване на финансовите си задължения. Подходът на Дружеството за управление на ликвидния риск е да подsigури достатъчно ликвидни средства за обслужване на падежиращите си задължения, както при нормални така и при извънредни условия без това да води до допълнителни загуби или репутационни рискове. Ликвидността се следи ежеседмично.

Валутен риск

Дружеството осъществява своята дейност по предоставяне на финансиране в български лева и евро в условията на валутен борд. Докато курсът на лева е устойчиво фиксиран към еврото със закон, еврото не се разглежда като валута, носеща валутен риск за паричните потоци и финансовата позиция на Дружеството.

Лихвен риск

За целите на определяне на лихвените нива по предоставяно финансиране на клиенти до края на 2014 г., Дружеството е въвело и прилага методика за определяне на базисен лихвен процент, който е обвързан с цената на финансовия ресурс, използван за финансиране, възвращаемост на собствен капитал, изискуема норма на печалба и очаквана загуба от предоставено финансиране и цена на издръжка, които се разглеждат тримесечно. През 2015 г., Дружеството въведе и нова Методика за определяне на годишния лихвен процент по продуктите на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД, с която се определят референтните лихвени проценти, използвани при формиране на годишния лихвен процент по предоставяните от Дружеството продукти под формата на финансов лизинг и кредити. Годишен лихвен процент (ГЛП) по кредита е лихвеният процент, приложим на годишна база към сумата на усвоената и непогасена част от кредита. ГЛП може да бъде фиксиран или плаващ. Фиксиран лихвен процент по кредита е фиксирана величина, валидна за целия срок на кредита. Плаващ лихвен процент по кредити и договори за финансов лизинг е променлива величина, формирана като сбор от референтен индекс и фиксирана надбавка. Надбавката и периодът на определяне на лихвения процент се индивидуализират в договорите за кредит или лизинг. Референтен индекс е тримесечен (3М) EURIBOR. Ръководството счита, че с провежданата лихвена политика този риск е минимизиран.

Възнаграждения, получени през годината от членовете на Съвета на директорите

Получените от Съвета на директорите на Дружеството брутни възнаграждения през годината са общо в размер на 319 хил. лева.

Важни събития, настъпили след годишното счетоводно приключване

Стартиран е процес по промяна на вътрешните правила и процедури на Дружеството с оглед промяната на наименованието и предоставянето им на БНБ във връзка с осъществявания надзор, както и във връзка с направените промени в Едноличния собственик на капитала на Дружеството и в Съвета на директорите на Дружеството.

Продължаващият военен конфликт в Украйна и свързаните с него санкции срещу Руската Федерация може да имат въздействие върху европейските икономики и в световен мащаб. Дружеството няма значителна пряка експозиция към Украйна, Русия или Беларус. Въздействието върху общата икономическа ситуация обаче може да изисква преразглеждане на някои допускания и преценки. Това може да доведе до съществени корекции на балансовата стойност на определени активи и пасиви, включително и на портфейла от опуснати кредити в рамките на следващата финансова година. Осигурен е строг мониторинг на бизнес дейностите, капитала и ликвидната позиция, както и на показателите за ранно предупреждение за качеството на активите (също и чрез ревизиране на сценариите за стрес тестове и регулярен мониторинг на портфейла), както и на устойчивостта на кибер сигурността. Към датата на този доклад не се наблюдава значително отрицателно въздействие върху активите и операциите на Дружеството. Групата на ББР реагира незабавно, прилага всички санкции и ограничения и осигурява спазване на действащия към всеки един момент регулаторен и нормативен режим. Ръководството на Групата редовно получава информация относно развитието на режимите на санкции и предприема подходящи мерки с цел спазване на приложимите разпоредби. На този етап ръководството не е в състояние надеждно да оцени въздействието, тъй като събитията се развиват ежедневно.

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2021 Г.

По-дългосрочното въздействие може да засегне и търговските обороти, паричните потоци, платежните операции, рентабилността, инициирането на нови сделки и качеството на активите. Независимо от това към датата на този финансов отчет Дружеството продължава да изпълнява задълженията си навреме и поради това продължава да прилага принципа на действащото предприятие като база за изготвяне на финансовия отчет.

Бъдещо развитие и ангажираност

Ръководството на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД се ангажира с бъдещото устойчиво развитие на дейността и растеж на активите на Дружеството.

.....
Владимир Георгиев
Председател на СД

Дата: 20.05.2022 г.



.....
Ивана Цанева
Изпълнителен директор

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

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До едноличния собственик на ББР Микрофинансиране ЕАД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на ББР Микрофинансиране 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 Томацу Лимитид („ДТТЛ“), както и към глобалната мрежа от дружества - членове и свързаните с тях дружества (заедно наричани „организацията на Делойт“). ДТТЛ (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. ДТТЛ и всяко дружество-член на ДТТЛ и свързаните с него дружества са отговорни единствено и само за своите собствени действия и бездействия, но не и за тези на останалите. ДТТЛ 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.
- достигахме 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 одита

бул. Ал. Стамболийски 103

1303 София, България

25 май 2022

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

В хиляди лева

	Бележка	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Активи			
Парични средства	11	8,256	505
Вземания/Депозити в банки	12	26	26
Активи, държани за продажба	18	8	31
Инвестиционни имоти	16	299	299
Вземания по финансов лизинг	13	523	712
Предоставени кредити	14	28,526	23,436
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	16	9	11
Активи с право на ползване	17	72	31
Активи по отсрочни данъци	10	7	7
Вземания по надвнесен корпоративен данък		-	-
Други активи	19	33	30
Общо активи		37,759	25,088
Пасиви			
Банкови заеми	20	21,500	16,000
Задължения към доставчици и други задължения	22	342	226
Лизингови задължения	21	72	31
Пасиви по отсрочени данъци	10	15	14
Общо пасиви		21,929	16,271
Собствен капитал			
Акционерен капитал	23	14,643	7,643
Неразпределена печалба/(загуба) от минали периоди		(567)	52
Текуща печалба/(загуба)		13	(619)
Резерви		1,741	1,741
Общо собствен капитал		15,830	8,817
Общо пасиви и собствен капитал		37,759	25,088

Приложените бележки от страници 5 до 52 са неделима част от този финансов отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД на 20.05.2022 г.

Владимир Георгиев
Председател на СД

Ивана Цанева
Изпълнителен директор

Калоян Дилов
Главен счетоводител и
съставител

Росица Ботева
Регистриран одитор, отговорен за одита
Дата: 25.05.2022



ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

В хиляди лева

	Бележка	2021	2020
Приходи от лихви	5	2,310	1,133
Разходи за лихви	5	(377)	(248)
Нетен лихвен доход	5	1,933	885
Приходи от такси и комисиони	6	115	65
Разходи за такси и комисиони	6	(51)	(31)
Нетен приход от такси и комисиони	6	64	34
Други доходи от дейността	7	135	85
Оперативен доход		2,132	1,004
Общи и административни разходи	9	(1,450)	(1,493)
Разходи за амортизации	16,17	(32)	(35)
Разходи за обезценки на кредити, лизинги и вземания	8	(635)	(95)
Печалба/(Загуба) преди данъци		15	(619)
Разход за данък върху печалбата	10	(2)	-
Печалба/(Загуба) след данъци		13	(619)
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход за годината		13	(619)

Приложените бележки от страници 5 до 52 са неделима част от този финансов отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД на 20.05.2022 г.

Владимир Георгиев
Председател на СД

Ивана Цанева
Изпълнителен директор

Калоян Дилов
Главен счетоводител и съставител

Росица Ботева
Регистриран одитор, отговорен за аудита
Дата: 25.05.2022



ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

В хиляди лева	Бележка	Акционер- ен капитал	Законо- ви резерви	Допълни- телни резерви	Неразпреде- ле на печалба/ Натрупана загуба	Общо
Баланс на						
1 януари 2020		7,643	549	1,192	52	9,436
Всеобхватен доход за периода						
Печалба/(Загуба) за годината		-	-	-	(619)	(619)
Общо всеобхватен доход за периода		-	-	-	(619)	(619)
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционера		-	-	-	-	-
Дивиденди към акционера		-	-	-	-	-
Общо сделки с акционера		-	-	-	-	-
Баланс на						
31 декември 2020	23	7,643	549	1,192	(567)	8,817
Баланс на						
1 януари 2021		7,643	549	1,192	(567)	8,817
Всеобхватен доход за периода						
Печалба/(Загуба) за годината		-	-	-	13	13
Общо всеобхватен доход за периода		-	-	-	13	13
Трансфер въз основа решение на акционера/увеличение на капитала		7,000	-	-	-	7,000
Дивиденди към акционера		-	-	-	-	-
Общо сделки с акционера		-	-	-	-	-
Баланс на						
31 декември 2021	23	14,643	549	1,192	(554)	15,830

Приложените бележки от страници 5 до 52 са неедина част от този финансов отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД на 20.05.2022 г.

Владимир Георгиев
Председател на СД

Ивана Цанева
Изпълнителен директор

Калоян Дилов
Главен счетоводител и
съставител

Росица Ботева
Регистриран одитор, отговорен за одита

Дата: 25.05.2022



ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

В хиляди лева

	Бележка	2021	2020
Оперативна дейност			
Печалба/(Загуба) за годината		13	(619)
Корекции за:			
Преоценка на инвестиционен имот		-	-
Разходи за обезценка на кредити, лизинги и вземания	8	635	95
Разходи за амортизации	16, 17	32	35
Разход за данък печалба	10	2	-
Други непарични изменения		(21)	(7)
		661	(496)
Изменение на:			
- вземания по финансов лизинг	13	136	(13)
- предоставени кредити	14	(5,668)	(11,137)
- активи за продажба	19	23	21
- други активи		(17)	(15)
- други пасиви	22	116	124
Нетен паричен поток използван за оперативна дейност		(4,749)	(11,516)
Изплатени данъци върху печалбата		-	-
Нетен паричен поток използван за оперативна дейност		(4,749)	(11,516)
Инвестиционна дейност			
(Покупка)/продажба на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи	16	-	-
Паричен поток от инвестиционна дейност		-	-
Финансова дейност			
Получени суми по дългосрочно привлечени средства	20	5,500	11,100
Платени суми по дългосрочно привлечени средства		-	-
Плащания по лизинг	20	-	(28)
Изплатени дивиденди на акционери/увеличение на капитала		7,000	-
Паричен поток от финансова дейност		12,500	11,072
Нетно увеличение /(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти		7,751	(444)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	11	505	949
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	11	8,256	505
Получени лихви		-	-
Платени лихви		377	247

Приложените бележки от страници 5 до 52 са неделима част от този финансов отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД на 20.05.2022 г.

Владимир Георгиев
Председател на СД

Ивана Цанева
Изпълнителен директор

Калоян Дилов
Главен счетоводител и
съставител

Росица Ботева
Регистриран одитор, отговорен за одита
Дата: 25.05.2022



**ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.**

1. Корпоративна информация

„ББР Микрофинансиране“ ЕАД („Дружеството“) е преименувано на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД на 12.04.2021 г. Старото наименование до тази дата е „Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД, еднолично акционерно дружество, вписано в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ на 14.01.2011 г. със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Дякон Игнатий № 1. Към 31.12.2021 г. регистрираният и внесен акционерен капитал е 14,643,000 лв., разпределен в 146,430 броя поименни акции с номинал 100 лв. всяка.

С решение от 1 септември 2021 г., на Управителния съвет на Българска банка за развитие ЕАД („ББР ЕАД“), в качеството на едноличен собственик на капитала на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД, е увеличен капитала на Дружеството с парична вноска от 7 милиона лева чрез издаване на 70,000 нови обикновени поименни акции с номинална стойност от 100 лв. Новите акции са записани от ББР ЕАД и увеличаването на капитала е вписано в Търговския регистър на 13.10.2021 г. Във връзка с увеличението на капитала е изменен и Устава на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД.

Предметът на дейност на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД включва: финансиране на микро- и малки предприятия, в това число, но не само – отпускане на кредити, придобиване от трети лица и отдаване под лизинг на промишлено оборудване, автомобили и други превозни средства, както и други вещи /финансов лизинг/, покупко-продажба и внос на такива вещи, консултантски услуги, търговско представителство и посредничество на местни и чуждестранни физически и юридически лица, извършващи дейността си в страната, както и всяка друга дейност, незабранена със закон.

Органи на управление на Дружеството са:

- Едноличен собственик на капитала;
- Съвет на директорите(СД).

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е Българска банка за развитие ЕАД. Представител на едноличния собственик на капитала на Дружеството е Управителният съвет на Българска банка за развитие ЕАД.

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

Съветът на директорите към 31.12.2021 г. и към датата на финансовия отчет е в състав:

- Владимир Рашков Георгиев – председател на Съвета на директорите;
- Ивана Борисова Цанева – зам. председател на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;
- Боян Стефанов Бянов – член на Съвета на директорите;
- Илия Радков Комитов – член на Съвета на директорите.

Към 31.12.2021 г. Дружеството няма открити клонове (2020 г.: няма открити клонове).

Към 31.12.2021 г. Дружеството има 15 служители наети на трудов договор (2020 г.: 15 служители).

2.1. База за изготвяне

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.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД на 20.05.2022 г.

Настоящият финансов отчет е изготвен на базата на историческата стойност с изключение на:

- Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност;
- Активи, държани за продажба, които са оценени по по-ниската от историческата стойност и справедливата стойност минус разходи за продажба.

Действащо предприятие

Дейността на Дружеството през 2021 г. се характеризира с микрофинансиране. При изготвяне на финансовия отчет Ръководството е анализиало способността на Дружеството да продължи своята дейност, както и пазарната ситуация. Дружеството очаква да продължи да укрепва своите позиции на пазара в България и да реализира положителен финансов резултат за в бъдеще. Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на действащо предприятие.

2.2 Счетоводни политики

Стандарти и разяснения

Счетоводните политики на Дружеството са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период.

През 2021 година се прилагат и някои други изменения и разяснения, но те нямат влияние върху финансовия отчет на Дружеството. Дружеството не е приело стандарти, разяснения или изменения, които са публикувани, но все още не са влезли в сила.

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 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, приети от ЕС на 13 януари 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021);**

2.2 Счетоводни политики (продължение)

Стандарти и разяснения (продължение)

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

- **Изменение на МСФО 16 Лизинг** – Отстъпки от наем, свързани с Covid-19, след 30 юни 2021, прието от ЕС на 30 август 2021 (в сила от 1 април 2021 за финансови години, започващи на или след 1 януари 2021);
- **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);

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:

- **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);
- **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).

2.2 Счетоводни политики (продължение)

Стандарти и разяснения (продължение)

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) – Европейската комисия е взела решение да не започва процеса по приемане на този междинен 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.

2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Използване на приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовия отчет изисква от мениджмънта да направи преценки, приблизителни оценки и допускания, които засягат приложението на счетоводните политики и отчетения размер на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалните резултати могат да се различават от тези приблизителни оценки.

2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)

Използване на приблизителни оценки и преценки (продължение)

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Корекции на счетоводни допускания се признават в периода, в който допускането е коригирано, и във всички бъдещи периоди, които са засегнати.

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. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка, или сложност или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени по-долу.

Обезценка на финансови активи (вкл. вземания по лизинг)

В края на всеки отчетен период (месечно) Дружеството извършва текущ преглед за наличието на обстоятелства, които биха могли да доведат до обезценка на финансовите активи.

При определяне размера на очакваната кредитна загуба (ОКЗ) Дружеството прилага следните принципи:

- При липса на значимо повишаване на кредитния риск по даден финансов инструмент спрямо първоначалното му признаване, се формира обезценка в размер на изчислената очаквана 12-месечна кредитна загуба;
- При установено значимо повишение на кредитния риск по даден финансов инструмент спрямо първоначалното му признаване, се формира обезценка в размер на изчислената очаквана кредитна загуба за целия срок на актива.

При наличие на обективна информация, че даден клиент е свързано лице и формира група с друг клиент на Дружеството, се прилагат разпоредбите и правилата за кредитната дейност на Дружеството.

Оценка на инвестиционни имоти

При определяне на справедливата стойност на инвестиционните имоти са използвани становища и оценки от лицензирани независими оценители, които ръководството е приело за разумни и адекватни за Банката. Оценките са направени, използвайки различни подходи за оценка – метод на възстановителната стойност, метод на капитализиране на доходите, метод на пазарните сравнения, като за всеки метод е определена тежест за достигане на крайната справедлива стойност на инвестиционните имоти към края на отчетния период.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики

Функционална валута и валута на представяне

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

Съпоставими данни

Дружеството представя отчета за финансовото си състояние най-общо по степен на ликвидност. Анализ относно възстановяването на активите или уреждането на пасивите в рамките на дванадесет месеца след датата на отчета за финансовото състояние (текущи) и след повече от 12 месеца след датата на отчета за финансовото състояние (нетекучи) е представен в приложенията към финансовия отчет.

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. Дружеството оповестява 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.

Йерархия на справедлива стойност

Дружеството използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез оценителска техника:

- Ниво 1 – входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на инструменти на активните пазари за идентични финансови инструменти;
- Ниво 2 – входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котиран цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котиран цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни;
- Ниво 3 – входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котиран цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват, за да отразят разликите между инструментите.

Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, като разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. След първоначалното признаване, инвестиционните имоти се отчитат по модела на справедливата стойност. Печалбата или загубата, възникнала от промяната в справедливата стойност на инвестиционните имоти, се включва в печалбата или загубата за периода, в който е възникнала. Справедливата стойност на инвестиционните имоти се определя въз основа на оценката от независим оценител.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Инвестиционни имоти (продължение)

Приходите от наем от инвестиционните имоти се представят в други доходи от дейността, а оперативните разходи пряко или непряко свързани с генерираните доходи от наем се представят в други разходи за дейността. Отписването на инвестиционен имот се извършва при продажба или трайно изваждане от употреба, като от продажбата му не се очакват бъдещи ползи. Печалбите или загубите от отписването на инвестиционни имоти се отчитат в печалбата или загубата за периода, в които са възникнали.

Финансови активи

Първоначално признаване и оценяване

Дружеството класифицира финансовите активи, като измервани впоследствие по амортизирана стойност, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход или по справедлива стойност през печалбата или загубата въз основа на:

- Бизнес модел на Дружеството за управление на финансовите активи (или портфейл от финансови активи) и
- Характеристиките на договорния паричен поток на финансовия актив.

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност, ако едновременно са изпълнени следните две условия:

- Финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е да се държат финансови активи, за да се съберат договорните парични потоци (Hold to Collect); и
- Договорните условия на финансовия актив дават основание за възникване на парични потоци, които са единствено плащания на главници и лихви върху неизплатената главница, на определени дати.

Финансов актив се оценява по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако едновременно са изпълнени следните две условия:

- Финансовият актив е държан в рамките на бизнес модел, чиято цел се постига както чрез събиране на договорни парични потоци, така и продажба на финансови активи и
- Договорните условия на финансовия актив дават основание за възникване на парични потоци, които са единствено плащания на главници и лихви върху неизплатената главница, на определени дати.

За целите на определянето на класификация по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход:

- Главница е справедливата стойност на финансовия актив при първоначалното му признаване.
- Лихвата се състои от възнаграждение за стойността на парите във времето, за свързания с неизплатената главница за определен период от време кредитен риск, за други основни рискове и разходи по отпускането на заеми, както и за марж на печалба.

Финансов актив се оценява по справедлива стойност в печалбата или загубата, освен ако не се оценява по амортизирана стойност, или по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход, в съответствие с посочените критерии.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Финансови активи (продължение)

При първоначалното признаване Дружеството може да направи неотменим избор да представи в справедливата стойност в друг всеобхватен доход последващи промени в инвестиция в капиталов инструмент, който не е държан за търгуване, или не е условно възнаграждение, признато от приобретател в бизнес комбинация, към която се прилага МСФО 3.

Независимо от описаното по-горе по отношение на избора на подход за измерване, Дружеството има възможност при първоначалното признаване да определи неотменимо определен финансов актив като оценяван по справедлива стойност в печалбата или загубата, ако това елиминира или значително намалява несъответствието в оценката или признаването, което в противен случай би възникнало при оценяването на активи или пасиви, или при признаването на печалби и загуби от тях на различна основа, както следва:

- Ако Дружеството има пасиви по застрахователни договори, чието оценяване включва текуща информация и финансови активи, които то счита за свързани и които иначе биха били оценени по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход или по амортизирана стойност.
- Ако Дружеството има финансови активи, финансови пасиви или и двете, които споделят общи рискови характеристики и това води до противоположни промени в справедливата им стойност, които са склонни взаимно да се компенсират.
- Ако Дружеството има финансови активи, финансови пасиви или и двете, които споделят рисковите си характеристики, което води до противоположни промени в справедливата им стойност, които имат възможност взаимно да се компенсират, и нито един от финансовите активи или финансови пасиви не отговаря на изискванията за определяне като хеджиращ инструмент, тъй като те не се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Последващо оценяване

За целите на последващото оценяване финансовите активи се класифицират в четири категории:

- Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти);
- Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход с „рециклиране“ на кумулативните печалби или загуби (дългови инструменти);
- Финансови активи, определени като такива по справедлива стойност в друг всеобхватен доход без „рециклиране“ на кумулативните печалби и загуби при тяхното отписване (капиталови инструменти);
- Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансови активи по амортизирана стойност.

Тази категория е най-съществена за Дружеството. Дружеството оценява финансовите активи по амортизирана стойност, ако са удовлетворени и двете условия, изложени по-долу:

- Финансовият актив се притежава в рамките на бизнес модел, имащ за цел неговото държане с оглед получаване на договорните парични потоци от него; и
- Условието на договора за финансовия актив поражда парични потоци на конкретни дати, които представляват само плащания по главницата и лихвите върху неиздължената сума на главницата.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Финансови активи (продължение)

Финансовите активи по амортизирана стойност впоследствие се оценяват при прилагане на метода на ефективния лихвен процент (ЕЛП) и са предмет на обезценка. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато активът бъде отписан, модифициран или обезценен.

Финансовите активи по амортизирана стойност на Дружеството включват парични средства, депозити в банки, вземания по финансов лизинг, предоставени кредити и търговски вземания.

Отписване

Дружеството отписва финансов актив, когато и само когато:

- Договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли, или
- Прехвърля финансовия актив.

Дружеството прехвърля финансов актив, тогава и само тогава когато:

- Прехвърля договорните права за получаване на паричните потоци от финансовия актив, или
- Запазва договорните права да получава паричните потоци от финансовия актив, но поема договорно задължение да плати паричните потоци на един или повече получатели.

Когато Дружеството запазва договорните права за получаване на паричните потоци от финансов актив („оригиналния актив“), но поема договорно задължение да плати тези парични потоци на едно или повече други предприятия („крайните получатели“), Дружеството признава сделката като прехвърляне на финансов актив, ако и само ако са изпълнени всички от следните три условия:

- Дружеството няма задължение да плаща суми на евентуалните получатели, освен ако то не е събрало еквивалентни суми от първоначалния актив като краткосрочни плащания от предприятието с право на пълно възстановяване на предоставената като заем сума, заедно с натрупаната лихва при пазарни лихви, които не нарушават това условие.
- Дружеството няма право, съгласно условията на договора за прехвърляне, да продава или залага първоначалния актив, освен като обезпечение за задължението си да изплаща парични потоци в полза на крайните получатели.
- Дружеството има задължението да преведе всички парични потоци, които събира от името на евентуалните получатели без значително забавяне. Освен това, Дружеството няма право да реинвестира такива парични потоци, с изключение на инвестиции в парични средства или парични еквиваленти (по време на краткия период на сетълмент от датата на събиране до датата на изисквания превод към крайните получатели) и лихвите, получени от такива инвестиции, се прехвърлят на крайните получатели.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Финансови активи (продължение)

Когато Дружеството прехвърля финансов актив, то оценява до каква степен е запазило рисковете и ползите от собствеността върху финансовия актив. В такъв случай:

- Ако Дружеството прехвърля в съществена степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, то отписва финансовия актив и признава отделно като активи или пасиви всички права и задължения, създадени или запазени в процеса на прехвърлянето.
- Ако Дружеството запазва в съществена степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, то продължава да признава финансовия актив.
- Ако Дружеството нито прехвърля, нито запазва в съществена степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, то трябва да определи дали е запазило контрола върху финансовия актив, като взема предвид следните две възможности, които подлежат на оценка:
 - (i) ако Дружеството не запазва контрола, то трябва да отпише финансовия актив и отделно да признае като активи или пасиви всички права и задължения, създадени или задържани при прехвърлянето.
 - (ii) ако Дружеството запазва контрола, то трябва да продължи да признава финансовия актив до степента на неговото продължаващо участие във финансовия актив.

Прехвърлянето на рискове и възнаграждения се оценява чрез сравняване на експозицията на Дружеството, преди и след прехвърлянето, с промяната на сумите и момента на получаване на нетните парични потоци от прехвърления актив. Дружеството запазва по същество всички рискове и ползи от собствеността върху даден финансов актив, ако експозицията му към измененията в настоящата стойност на бъдещите нетни парични потоци от финансовия актив не се променя значително в резултат на прехвърлянето. Дружеството е прехвърлило по същество всички рискове и ползи от собствеността върху финансов актив, ако експозицията му към тези изменения вече не е значителна спрямо общите изменения в настоящата стойност на свързаните с финансовия актив бъдещи нетни парични потоци.

При оценката на променливостта на нетните парични потоци трябва да се отчете всяко разумно възможно изменение, като се отдаде по-голямо тегло на по-вероятните резултати.

Оценката за това, дали Дружеството е запазило контрола върху прехвърления актив, зависи от способността на приобретателя да продаде актива.

Ако приобретателят има практическата възможност да продаде актива в неговата цялост на несвързана трета страна и е в състояние да упражнява това си право безусловно и без да е необходимо да налага допълнителни ограничения върху прехвърлянето, Дружеството не е запазило контрола.

Във всички останали случаи Дружеството е запазило контрола.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Финансови активи (продължение)

Обезценка на финансови активи (вкл. Лизинг)

В края на всеки отчетен период (месечно) Дружеството извършва текущ преглед за наличието на обстоятелства, които биха могли да доведат до обезценка на финансовите активи.

При определяне размера на очакваната кредитна загуба (ОКЗ) Дружеството прилага следните принципи:

- При липса на значимо повишаване на кредитния риск по даден финансов инструмент спрямо първоначалното му признаване, се формира обезценка в размер на изчислената очаквана 12-месечна кредитна загуба;
- При установено значимо повишение на кредитния риск по даден финансов инструмент спрямо първоначалното му признаване, се формира обезценка в размер на изчислената очаквана кредитна загуба за целия срок на актива.

При наличие на обективна информация, че даден клиент е свързано лице и формира група с друг клиент на Дружеството, се прилагат разпоредбите и правилата за кредитна дейност на Дружеството.

Дружеството класифицира като „редовни“ (попадащи във Фаза 1) всички експозиции, по които няма индикатори за обезценка. Дружеството класифицира като „наблюдавани“ (попадащи във Фаза 2) експозициите, по които се наблюдава просрочие над 30 дни и/или за които има индикатори за признаване на кредитна загуба за целия живот на актива. Дружеството класифицира като необслужвани (попадащи във Фаза 3) експозициите, по които е налице просрочие над 90 дни и за които има индикатори за признаване на кредитна загуба за целия живот на актива. Дружеството класифицира като „преструктурирана“ експозиция, по която е извършена промяна на първоначално договорените условия, вследствие констатирана невъзможност (пълна или частична) за изпълнение от страна на длъжник и ефективният лихвен процент по експозицията в резултат от промените в условията е по-нисък от първоначално договорения.

Преструктурирана експозиция попада във Фаза 2 или Фаза 3, в зависимост от проявените индикатори за обезценка.

За експозиции по финансови активи, чийто кредитен риск не се е увеличил след първоначалното им признаване, периодът за изчисляване на очакваната кредитна загуба е 12 месеца от съответната отчетна дата. За експозиции по финансови активи, чийто кредитен риск се е увеличил значително след първоначалното им признаване, периодът за изчисляване на очакваната кредитна загуба е целият живот на актива. Очакваната кредитна загуба включва оценка, която се основава на значителни увеличения на вероятността за риск от неизпълнение след първоначалното признаване на актива. За експозиции попадащи във Фаза 3 към отчетната дата, очакваната кредитна загуба представлява разликата между брутната балансова стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент на финансовия актив (възстановимата стойност). Възстановимата стойност се изчислява с отчитане на очакваните парични потоци от реализация на ликвидни обезпечения от високо качество и други кредитни защиты, които са част от договорните условия и които не са признати отделно от Дружеството. При изчислението се отразява размера и графика на паричните потоци, които се очакват от реализиране на обезпечението, намалени с разходите за придобиване и продажба на обезпечението, независимо от това дали придобиването на тези активи е вероятно.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Финансови активи (продължение)

Максималният период, който Дружеството отчита при измерването на очакваните кредитни загуби е максималният срок на договора (включително опциите за удължаване), по отношение на който е изложено на кредитен риск.

Ако Дружеството е формирало обезценка по даден финансов актив, в размер равен на очакваните кредитни загуби през целия му живот, но определи към текущата отчетна дата, че обстоятелствата за съществено увеличения на кредитния риск спрямо първоначалното му признаване вече не са налице, Дружеството формира обезценка в размер на 12-месечната кредитна загуба към текущата отчетна дата. По отношение на закупени или предоставени обезценени кредити, към отчетната дата Дружеството признава като коректив за загуби, кумулативните промени в очакваните кредитни загуби през целия срок на инструмента след първоначалното признаване. За финансови активи очакваната кредитна загуба е настоящата стойност на разликата между договорните парични потоци, които се дължат на Дружеството по договора и паричните потоци, които Дружеството очаква да получи. Очакваната кредитна загуба за финансовите активи се дисконтира към отчетната дата, като се използва ефективният лихвен процент, определен при първоначално признаване на финансовия актив.

За неусвоените кредитни ангажименти очакваната кредитна загуба е настоящата стойност на разликата между договорните парични потоци, които се дължат на Дружеството, ако титулярят на кредитното задължение изтегли заема и паричните потоци, които Дружеството очаква да получи, ако заемът бъде изтеглен. Очакваната кредитна загуба по кредитни ангажименти се дисконтира към отчетната дата като се използва ефективния лихвен процент, който ще се прилага при признаване на финансовия актив, произтичащ от кредитния ангажимент. При изчисляване на очакваната кредитна загуба по кредитни ангажименти, Дружеството отчита промени в риска от неизпълнение за задълженията, възникнали по основното задължение, от което произтича ангажимента.

Очакваната кредитна загуба за кредитно обезценени активи се дисконтира към отчетната дата като се използва коригирания ефективен лихвен процент, определен при първоначалното признаване.

За финансови активи, формирани от вземания по лизингови договори, очакваната кредитна загуба се определя с парични потоци, съвместими с паричните потоци, използвани за измерване на вземането по лизинговия договор, с съответствие с МСФО 16. Очакваните кредитни загуби по лизингови вземания се дисконтират, като се използва същият дисконтов процент, който е използван при оценката на лизинговите вземания в съответствие с МСФО 16.

Финансови пасиви

Първоначално признаване и оценяване

При първоначално признаване финансовите пасиви се класифицират като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и привлечени средства, задължения или като деривативи, определени като хеджингови инструменти в ефективен хедж, както е уместно.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Финансови пасиви (продължение)

Първоначално всички финансови пасиви се признават по справедлива стойност, а в случая на заеми и привлечени средства и задължения, нетно от пряко свързаните разходи по сделката.

Финансовите пасиви на Дружеството включват заеми и привлечени средства, банкови овърдрафти, търговски задължения (включително лизингови задължения).

Последващо оценяване

Оценяването на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация както е описано по – долу:

Заеми и привлечени средства

Тази категория е от най-съществено значение за Дружеството. След първоначалното им признаване, Дружеството оценява лихвоносните заеми и привлечени средства по амортизирана стойност, чрез метода на ЕЛП. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато пасивът се отписва, както и чрез процеса на амортизация на база ЕЛП.

Амортизираната стойност се изчислява като се вземат под внимание каквито и да било дисконти или премии при придобиването, както и такси или разходи, които представляват неразделна част от ЕЛП. Амортизацията чрез ЕЛП се включва като финансов разход в отчета всеобхватния доход.

Тази категория се отнася главно за лихвоносни заеми и привлечени средства. Допълнителна информация е предоставена в Бележка 20.

Отписване

Финансов пасив се отписва, когато задължението бъде погасено, или прекратено, или изтече. Когато съществуващ финансов пасив бъде заменен с друг от същия кредитодател при съвършено различни условия, или условията на съществуващ пасив бъдат съществено променени, тази размяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов. Разликата в съответните балансови суми се признава в отчета за всеобхватния доход.

Имоти, машини, съоръжения и оборудване

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

Първоначално оценяване

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 оставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и други.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Имоти, машини, съоръжения и оборудване (продължение)

Последващо оценяване

Избраният от Дружеството подход за последваща оценка на имотите и съоръженията е модела на цената на придобиване 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 приходи/други разходи в печалби и загуби.

Метод на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на имоти и оборудване. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

	2021	2020
Сгради	50 г.	50 г.
Оборудване и компютри	5 г.	5 г.
Транспортни средства	5 г.	5 г.
Стопански инвентар	6.7 г.	6.7 г.

Полезният живот на активите се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използване на активите същият се коригира проспективно.

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 остатъчният 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.

Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. В техния състав са включени програмни продукти (софтуери) и лицензи за ползване на софтуери.

В Дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот 5 години. (2021 г.: 5 години).

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Нематериални активи (продължение)

Нематериалните активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продават. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на нематериалните активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата.

Обезценка на нефинансови активи

Отчетните стойности на нефинансовите активи на Дружеството, различни от инвестиционни имоти, материални запаси и отсрочени данъчни активи, се преглеждат към всяка отчетна дата с цел да се определи дали има признаци за обезценка. В случай, че съществуват такива признаци, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива. За нематериални активи с неопределен полезен живот, или които още не са готови за употреба, възстановимата стойност се определя на всяка година по едно и също време. Загуба от обезценка се признава винаги в случай, че балансовата стойност на един актив или обект, генериращ парични потоци (ОГПП), част от която е той, превишава неговата възстановима стойност.

Възстановимата стойност на актив или ОГПП, е по-високата от неговата стойност в употреба и справедливата му стойност, намалена с разхода по продажба. При оценката на стойността в употреба, бъдещите парични потоци се дисконтират до сегашната им стойност, като се прилага дисконтов процент преди данъци, отразяващ текущите оценки за пазара, цената на парите във времето и риска специфичен за актива или за ОГПП. За целта на теста за обезценка, активи, които не могат да бъдат тествани индивидуално, се групират заедно в най-малката възможна група активи, генерираща парични постъпления от продължаваща употреба, които са в голяма степен независими от паричните постъпления от други активи или ОГПП.

Загуби от обезценка се признават в печалби и загуби. Загуби от обезценка, признати за ОГПП се разпределят така, че да намалят отчетните стойности на активите в обекта пропорционално.

Загуба от обезценка се възстановява само до такава степен, че балансовата стойност на актива не надвишава балансовата стойност, която би била определена, след приспадане на амортизация, ако загуба от обезценка не е била признавана.

Лизинг

Дружеството като лизингодател

Лизингови договори, при които Дружеството е лизингодател, се класифицират като финансов или оперативен лизинг. Когато по лизинговия договор се прехвърлят по същество всички рискове и ползи от използването на актива към лизингополучателя, договорът се класифицира като финансов лизинг. Всички останали лизингови договори се класифицират като оперативен лизинг.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Лизинг (продължение)

Дружеството като лизингодател (продължение)

На началната дата на лизинговия договор Дружеството признава активите, държани по силата на договор за финансов лизинг, в своя отчет за финансовото състояние и ги представя като вземане, чиято сума е равна на нетната инвестиция в лизинговия договор.

Дружеството използва лихвения процент, заложен в лизинговия договор, за да определи размера на нетната инвестиция. Лихвеният процент, заложен в лизинговия договор, се определя така, че първоначалните преки разходи да бъдат автоматично включени в нетната инвестиция.

Приходите от финансов лизинг се разпределят през счетоводните периоди, така, че да отразяват постоянна периодична норма на възвращаемост върху нетната инвестиция на Дружеството.

Всяко изменение в лизингов договор се оценява и отразява съгласно изискванията на МСФО 16 „Лизинг“.

Началната дата на завеждане на един лизингов договор в портфейла на Дружеството е датата на предоставяне на актива за ползване от страна на лизингополучателя, като се подписва приемо – предавателен протокол за актива. В актива на отчета за финансовото състояние се отразява вземане по финансов лизинг на база ефективна главница. Лихвата се признава като приход месечно по метода на ефективната лихва.

Дружеството прилага изискванията за отписване и обезценка на финансови активи съгласно МСФО 9 „Финансови инструменти“.

Иззет актив по прекратен договор се завежда като актив с цел продажба и той подлежи на последваща реализация – директна продажба или нов лизингов договор. Не се завежда като дълготраен материален актив, освен ако няма да се предлага по договор за оперативен лизинг. Активи, държани за целите на оперативен лизинг се признават като имоти, машини, съоръжения в отчета за финансовото състояние на Дружеството /лизингодател/.

Дружеството като лизингополучател

Дружеството оценява дали даден договор е или съдържа елементи на лизинг при започване на своето действие.

Дружеството признава актив с право на ползване и съответно лизингово задължение по отношение на всички договорености за лизинг, в които е лизингополучател, с изключение на краткосрочните лизингови договори (договори със срок от 12 месеца или по-малко) и договори, активите по които са с ниска стойност. За тези лизингови договори се признават лизингови плащания като оперативен разход по линейния метод за срока на лизинговия договор.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Лизинг (продължение)

Дружеството като лизингополучател (продължение)

Първоначално лизинговото задължение се оценява по настояща стойност на лизинговите плащания, дисконтирани с присъщия за лизинга лихвен процент. Ако този процент не може да се определи, Дружеството използва свой диференциален лихвен процент.

Лизинговите плащания, участващи в оценката на лизинговото задължение, включват:

- Фиксирани лизингови плащания (включително фиксираните по същество плащания), намалени с всички вземания по лизингови стимули;
- Променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или лихвен процент, първоначално измерени с помощта на индекса или процента към началната дата;
- Сумата, която се очаква да бъде платима от лизингополучателя по гаранции за остатъчна стойност;
- Цената на упражняване на опциите за покупка, ако в голяма степен е сигурно, че лизингополучателят ще упражни опциите; и
- Плащане на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява упражняването на опция за прекратяване на лизинговия договор.

Лизинговото задължение се представя на отделен ред в отчета за финансовото състояние.

Впоследствие лизинговото задължение се оценява чрез увеличаване на балансовата стойност, което да отрази лихвата върху лизинговото задължение (използвайки метода на ефективния лихвен процент) и чрез намаляване на балансовата стойност, което да отрази направените лизингови плащания.

Дружеството преоценява лизинговото задължение (и съответно коригира свързания актив с право на ползване), когато:

- Срокът на лизинга се е променил или има значително събитие или промяна в обстоятелствата, което води до промяна в оценката на упражняването на опция за покупка, като в този случай лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизирана дисконтова ставка.
- Лизинговите плащания се променят поради промени в индекс или процент или промяна в очакваното плащане по гарантирана остатъчна стойност, в които случаи лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва непроменена дисконтова ставка (освен ако промяната в лизинговите плащания не се дължи на промяна в плаващ лихвен процент, в който случай се използва ревизирана дисконтова ставка).
- Изменя се договор за лизинг и изменението на лизинга не се отчита като отделен лизинг, като в този случай лизинговото задължение се преоценява въз основа на срока на лизинга на измененния лизингов договор чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизирана дисконтова ставка към действителната дата на изменението.

Дружеството не е правило такива корекции през представения период.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Лизинг (продължение)

Дружеството като лизингополучател (продължение)

Активите с право на ползване включват първоначалното оценяване на съответното лизингово задължение, лизинговите плащания, направени в деня на започване на лизинга или преди него, намалени с получените стимули по лизинга и всякакви първоначални преки разходи. Впоследствие те се оценяват по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Когато Дружеството поема задължение за разходи за демонтиране и премахване на нает актив, възстановяване на обекта, на който този актив се намира или възстановяване на базовия актив до състоянието, изисквано от условията на лизинговия договор, провизия се признава и оценява съгласно МСС 37. Доколкото разходите са свързани с актив с право на ползване, разходите се включват в съответния актив с право на ползване, освен ако тези разходи не са направени за производство на материални запаси.

Активите с право на ползване се амортизират за по-краткия период на срока на лизинговия договор и полезния живот на базовия актив. Ако лизинговият договор прехвърля собствеността върху базовия актив или цената на придобиване на актива с право на ползване и това отразява очакването на Дружеството да упражни опция за покупка, съответният актив с право на ползване се амортизира през полезния живот на базовия актив. Амортизацията стартира от датата на започване на лизинговия договор.

Активите с право на ползване се представят на отделен ред в отчета за финансовото състояние.

Дружеството прилага МСС 36, за да определи дали даден актив с право на ползване е обезценен и отчита всяка установена загуба от обезценка в отчета за всеобхватния доход.

Променливите наеми, които не зависят от индекс или процент, не се включват в оценката на лизинговото задължение и актива с право на ползване. Свързаните с това плащания се признават като разход в периода, в който настъпва събитието или условието, което задейства тези плащания, и се включват в отчета за всеобхватния доход.

Като практическа целесъобразна мярка, МСФО 16 позволява на лизингополучателя да не разделя нелизинговите компоненти и вместо това да отчита всеки лизинг и свързаните с него нелизингови компоненти като една договореност. Дружеството не е използвало тази практическа целесъобразна мярка. За договори, които съдържат лизингов компонент и един или повече допълнителни лизингови или нелизингови компонента, Дружеството разпределя възнаграждението в договора към всеки лизингов компонент на базата на относителната самостоятелна цена на лизинговия компонент и на съвкупната самостоятелна цена на нелизинговите компоненти.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Операции в чуждестранна валута

Сделки, осъществени в чуждестранни валути, се преизчисляват в лева по курсовете на БНБ за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно. В края на годината са преоценени в легова равностойност по заключителните обменни курсове на БНБ, които на по – важните валути към датата на отчета за финансовото състояние, са следните:

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2021</u>	<u>31 декември 2020</u>
Евро	1.95583	1.95583

От 1999 г., българският лев е обвързан с еврото, официалната валута на Европейския съюз, в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

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

Провизии

Провизии се признават, когато Дружеството има настоящо 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.

Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Съгласно българското законодателство, Дружеството е задължено да плаща вноски във фондовете за социално и здравно осигуряване. Трудовите отношения с работниците и служителите на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД, в качеството му на работодател, се основават на разпоредбите на Кодекса на труда.

Краткосрочни доходи

Краткосрочни доходи на персонала на Дружеството под формата на възнаграждения, бонуси и 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 намаление на съответните доходи, с които те са свързани.

В края на всеки отчетен период Дружеството прави оценка и отчита сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от 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.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

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 от 2 до 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

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 Дружеството или част от него, съкращаване 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.

Дружеството 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 сегашна стойност.

Данъци

„ББР Микрофинансиране“ ЕАД начислява 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.

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за всеобхватния доход, също се отчитат в отчета за всеобхватния доход и данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, също се отнася директно в собствения капитал.

Задълженията по отсрочени данъци 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 (данъчната 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 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.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Данъци (продължение)

Отсрочените данъчни вземания 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).

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци се състоят от парични средства по разплащателни сметки, предоставени депозити – на виждане и/или с оригинален срок до 3 месеца.

Активи, държани за продажба

Активи се класифицират като държани за продажба, ако тяхната балансова стойност ще бъде възстановена чрез продажба, а не чрез продължаваща употреба в дейността на Дружеството. Тези активи са били първоначално приети от Дружеството като обезпечения или отдадени на финансов лизинг и се придобиват в последствие от него в резултат на замяна „дълг срещу собственост“ или изземване от лизигополучатели, които не обслужват своите задължения, съгласно договорните условия по предоставения финансов лизинг.

Активи, класифицирани в тази група, са налични за незабавна продажба в тяхното настоящо състояние. Активи, класифицирани като държани за продажба се представят в отчета за финансовото състояние по по-ниската от балансовата стойност и справедливата им стойност, намалена с преките очаквани разходи по продажбата.

Активите от тази квалификационна група не се амортизират.

Дружеството определя справедливата стойност на активите, държани за продажба, от пазарно основани доказателства от оценка, извършена от професионално квалифицирани оценители.

Приходи и разходи за лихви

Приходи и разходи за лихви се признават в отчета за всеобхватния доход за всички финансови инструменти на принципа на текущото начисляване, като се използва методът на ефективната лихва в момент на отпускане на кредита или лизинга. Методът на ефективната лихва е метод за изчисление на амортизируемата стойност на финансов актив или пасив, както и за разпределяне на лихвения приход или разход в рамките на съответния период. Ефективният лихвен процент е процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления през очаквания живот на финансовия инструмент или, когато е уместно, през по-кратък период, спрямо нетната балансова стойност на финансовия актив или финансовия пасив.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Приходи и разходи за лихви (продължение)

Приходът от лихви включва реализирани лихвени доходи от депозити в банки, лихви по предоставени кредити и лизинги на клиенти, такси и комисионни по предоставени кредити и лизинги на клиенти, които са неразделна част от ефективния доход на финансовия инструмент.

Разходът за лихви включва лихвите по получени кредити, таксите и комисионни по получени кредити, които са неразделна част от ефективния разход за лихви (включително разходите за лизинг).

Неспечеленият финансов доход (лихва) представлява разликата между брутната и нетната инвестиция в лизинговия договор, като брутната инвестиция в лизинговия договор е сумата на минималните лизингови плащания и негарантираната остатъчна стойност, начислена за лизингодателя. Приходите от лихви по лизингови операции (финансовият доход), се разпределят за срока на лизинговия договор и се признават на базата на константна периодична норма на възвращаемост от нетната инвестиция на лизингодателя.

Такси и комисионни

Приходите и разходите от такси и комисионни, които са неразделна част от ефективния лихвен процент за финансов актив или пасив се включват в изчислението на ефективния лихвен процент.

Другите приходи от такси и комисионни по „Тарифата за таксите и комисионните на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД се признават с извършването на съответните услуги.

Другите разходи за такси и комисионни, свързани основно с банкови услуги и агентски комисионни, се признават с получаването на съответните услуги.

МСФО 15 Приходи по договори с клиенти се прилага по отношение на приходите, произтичащи от договори с клиенти и непопадащи в обхвата на:

- Лизингови договори (МСС 17/МСФО 16 Лизинг);
- Застрахователни договори (МСФО 4 Застрахователни договори);
- Финансови инструменти и други договорни права или задължения (МСФО 9 Финансови инструменти, МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСС 27, Индивидуални финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия;
- Непарични сделки между предприятия в един и същ бизнес за улесняване на продажби на клиенти или потенциални клиенти.

Дружеството прилага петстъпковия модел съгласно МСФО 15 по отношение на приходите, произтичащи от договори с клиенти, независимо от вида на сделката или индустрията, изискващи от Дружеството да (1) идентифицира договорите с клиенти, (2) да идентифицира задълженията за изпълнение по тези договори, (3) да определи сумата на възнаграждението по договор, (4) да разпреди възнаграждението по договорите по идентифицираните задължения за изпълнение, и (5) да признава приход, когато е удовлетворено всяко едно от определените задължения за изпълнение.

2.4 Обобщение на съществени счетоводни политики (продължение)

Такси и комисионни (продължение)

Приходите от такси и комисиони на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД за 2021 г. са както следва:

Вид на таксата	2021
Такса за разглеждане на документи	152
Такса за заличаване на вписано обезпечение	1
Такса предоговаряне	2
Такса за прехвърляне на собственост	-
Други такси	115
Общо приходи по договори с клиенти	270

Таксите, описани в таблицата по-горе се признават в момента на възникването им. За тях се прилагат Общи условия на Дружеството и утвърдена от СД Тарифа за таксите и комисионите. Доколкото предоставяните услуги са необратими, Дружеството не изчислява вероятност за нереализиране на приходите и, съответно, не калкулира очаквани загуби върху последните.

3. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск

В хода на обичайната дейност, Дружеството е изложено на различни финансови рискове. Тези рискове се идентифицират, измерват и наблюдават от него с помощта на различни контролни механизми, за да могат да бъдат управлявани и да се избягва концентрирането на неоправдан риск. Процесът на управление на рисковете е съществен за доходността на Дружеството и съществуването му. Основните рискове, на които Дружеството е изложено са кредитен, пазарен, ликвиден и операционен.

Структура за управление на рисковете

Основните звена, които са отговорни пряко за управление на рисковете са:

Съвет на директорите – приема правила и процедури за управление на риска. Контролира рисковите фактори за дейността на Дружеството и взема решения в границите на своите правомощия. Също така анализира кредитните сделки на стойност над 100 000 лева от гледна точка на управление на кредитния риск при тяхното разрешаване;

Кредитен комитет – текущо наблюдава и анализира кредитния и лизинговия портфейл на Дружеството от гледна точка на кредитния риск в т.ч. и по отделни сделки;

Кредитен съвет – анализира кредитните и лизингови сделки от гледна точка на управление на кредитния риск при тяхното разрешаване и/или предоговаряне;

3. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

Структура за управление на рисковете (продължение)

Оперативно ръководство (Изпълнителен директор и прокурист) – организира дейностите по прилагане на приетите от Съвета на директорите Правила за управление на риска. Създава организация на работа, която осигурява спазването на определените лимити и нива на риск. Контролира съответствието на използваните от съответните служители процедури по анализ, измерване и оценка на риска с приетите от Съвета на директорите вътрешно-нормативни документи.

Отдел Управление на риска – разработва и внедрява система за управление на риска. Изготвя и внася на Съвета на директорите периодични отчети с цел оценка на рисковете в дейността, в т.ч. спазването на лимити и докладва текущо на оперативното ръководство на Дружеството. Извършва първоначална и текуща проверка на методите за оценка на риска. Контролира входящите данни, необходими за оценката на риска, съгласно приложим метод на достоверност и достатъчност.

Измерване и управление на основните рискове

Съветът на директорите на Дружеството е приел вътрешни правила, процедури и методики за измерване на различните рискове, които са основани на исторически опит, статистически данни и модели, добри международни практики в сферата на микрофинансирането.

Контролът и управлението на рисковете е съобразен с мисията на Дружеството за предоставяне на микро финансиране на местни микро и малки предприятия. Това рефлектира върху пазарната стратегия на Дружеството, както и нивото на конкретния риск, който може да бъде поет. Съвета на директорите на Дружеството приема лимити относно допустимата концентрация на рисковете, на които Дружеството е изложено.

3.1 Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, при който клиентите/контрагентите няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло дължимите на Дружеството суми в договорените срокове.

Управлението на специфичния кредитен риск се осъществява от Кредитния съвет и Кредитния комитет на Дружеството и се наблюдава от Съвета на директорите. Функцията по управление на кредитния риск осигурява прилагането на подходящи правила и политики и съответствието им със свързаните процедури и контроли за текущо наблюдение на всяка сделка по предоставено финансиране. Рисковата експозиция на кредитния и лизингов портфейл се управлява чрез анализ на способността на контрагентите да спазват задълженията си за плащане и чрез поставяне на подходящи кредитни ограничения. Кредитният риск се намалява частично и чрез приемане на различни видове обезпечения.

Неувоените средства по одобрени сделки за финансиране под формата на кредити или финансов лизинг, представляват ангажименти на Дружеството. По отношение на кредитния риск, Дружеството е потенциално изложено на загуба в размер на общата сума на непредоставеното финансиране. Вероятният размер на загубата, обаче е по-нисък от всички неувоени средства, тъй като повечето от този тип ангажименти предполагат изисквания за поддържане на определени кредитни стандарти от страна на всеки клиент.

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

3. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

3.1 Кредитен риск (продължение)

Максимална експозиция на кредитен риск

Експозицията към кредитен риск, произтичащ от финансовите активи, признати в отчета за финансовото състояние, е както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Финансови активи		
Парични средства	8,256	505
Депозити в банки	26	26
Вземания по финансов лизинг	523	712
Предоставени кредити	28,526	23,420
Вземания от клиенти и други търговски вземания	5	16
	37,336	24,679

Експозицията към кредитен риск, произтичащ от условни ангажименти, отчетени задбалансово, е както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Неусвоен размер на разрешени кредити	870	634
	870	634
Максимална експозиция към кредитен риск	38,206	25,313

Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение:

В хиляди лева

Тип кредитна експозиция	Основен вид обезпечение	2021	2020
Кредити и аванси	1. Ипотека на недвижим имот	100 (до 70% при гаранция по COSME)	100 (до 70% при гаранция по COSME)
	2. Особен залог на движимо имущество		
	3. Особен залог на вземания, поръчителство от трети платежоспособни лица, запис на заповед		
Финансов лизинг	1. Собствен актив	100	100
	2. Запис на заповед, поръчителство, вписване на договора за лизинг в ЦРОЗ и др.		

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

3. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

3.1 Кредитен риск (продължение)

Кредитен риск – концентрация

Ръководството на Дружеството текущо следи кредитния риск от концентрация на финансовите активи, както по сектори на икономиката, така и по групи от свързани лица.

Финансови активи на Дружеството (финансов лизинг, кредити и вземания), класифицирани по сектори на икономиката:

В хиляди лева

Сектори	2021	%	2020	%
Селско, ловно, горско и рибно стопанство	4,381	14.16%	4,803	19.52%
Преработваща промишленост	5,768	18.64%	4,618	19.07%
Строителство	1,456	4.71%	1,458	5.99%
Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили и мотоциклети, на лични вещи и стоки за домакинството	8,400	27.15%	5,628	22.57%
Хотели и ресторанти	3,768	12.18%	2,110	8.40%
Транспорт, складиране и съобщения	1,682	5.44%	1,232	5.55%
Административни и спомагателни дейности	922	2.98%	668	2.65%
Култура, спорт и развлечения	616	1.99%	625	2.49%
Професионални дейности и научни изследвания	197	0.64%	190	0.75%
Финансови и застрахователни дейности	84	0.27%	49	0.19%
Хуманно здравеопазване и социална работа	785	2.54%	855	3.48%
Операции с недвижими имоти	547	1.77%	252	0.99%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	-	0.00%	183	0.72%
Образование	81	0.26%	99	0.39%
Други дейности, обслужващи обществото и личн	825		331	3.16%
Доставяне на води, хидро услуги, управление на отпадъци	614	1.97%	476	1.88%
Създаване и разпространение на информация	818	2.63%	555	2.20%
Общо	30,944	100%	24,132	100%

3. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

3.1 Кредитен риск (продължение)

Качество на кредити и вземания

Дружеството има вътрешни правила и процедури за оценка на риска на всеки контрагент. Оценката се извършва на база на методология, обхващаща текуща финансова информация, прогнозни разчети, целевото използване на средствата, начина на обслужване на експозициите и информация за състоянието на приетите обезпечения. Вземанията по предоставеното финансиране се класифицират в три рискови групи в зависимост от резултатите от оценката. Приетите класификационни групи са както следва: „Фаза 1“, „Фаза 2“ и „Фаза 3“. Дружеството класифицира като „редовни“ (попадащи във Фаза 1) всички експозиции, по които няма индикатори за обезценка, като „наблюдавани“ (попадащи във Фаза 2) експозициите, по които се наблюдава просрочие над 30 дни и/или за които има индикатори за признаване на кредитна загуба за целия живот на актива и като необслужвани (попадащи във Фаза 3) експозициите, по които е налице просрочие над 90 дни и за които има индикатори за признаване на кредитна загуба за целия живот на актива.

Класификацията на рисковите експозиции е в компетенциите на Кредитния комитет и се извършва ежесечно. Също така всяка година се изисква финансова информация от клиентите, която се анализира по вътрешна методика от Отдел Управление на риска.

Всички предоставени финансираня на клиенти са обезпечени, като е допустимо изключение при предоставяне на финансиране по програма COSME.

Приетите обезпечения по предоставения финансов лизинг са основно лизингови активи, лични поръчителства и записи на заповед. Обичайната практика на Дружеството е да изисква встъпителна вноска от лизингополучателите в размер на минимум 20% от покупната цена на лизинговия актив.

Стойност на портфейла от финансови активи на Дружеството по видове финансови активи:

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

3. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

3.1 Кредитен риск (продължение)

В хиляди лева	Вземания по финансов лизинг		Предоставени кредити		Вземания от клиенти и други търговски вземания		Общо	
	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Обезценени на индивидуална основа								
Фаза 2	38	68	5,407	2,756	-	20	5,445	2,844
Фаза 3	753	631	7,013	4,738	476	443	8,242	5,812
Брутна стойност	791	699	12,420	7,494	476	463	13,687	8,656
Обезценка	(561)	(521)	(850)	(273)	(476)	(447)	(1,887)	(1,241)
Балансова стойност	230	178	11,570	7,221	-	16	11,800	7,415
Просрочени, но необезценени	222	24	24,198	11,704	-	-	24,420	11,728
Балансова стойност	222	24	24,198	11,704	-	-	24,420	11,728
Фаза 1	267	535	16,986	16,230	-	-	17,253	16,765
Брутна стойност	267	535	16,986	16,230	-	-	17,253	16,765
Обезценка	-	(1)	(4)	(31)	-	-	(4)	(32)
Балансова стойност	267	534	16,982	16,199	-	-	17,249	16,733

Средни ефективни лихвени проценти по финансови активи:

	2021	2020
Лизинг	6.28%	6.76%
Кредити	6.49%	6.41%

Вземания по предоставено финансиране под формата на финансов лизинг, според вида на лизинговия актив:

В хиляди лева	2021	%	2020	%
Машини, съоръжения и индустриално оборудване	141	26.94%	177	26.07%
Товарни и лекотоварни автомобили	32	6.19%	37	5.39%
Друга земеделска техника	324	61.87%	91	13.36%
Други	26	5.00%	407	55.18%
	523		712	

3. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

3.1 Кредитен риск (продължение)

Вземания по предоставени кредити според вида на приетите обезпечения.

Всички предоставени кредити са обезпечени с дълготрайни материални активи. Дружеството приема като основни обезпечения особен залог на движимо имущество (машини и съоръжения, оборудване, транспортни средства, материали и др.), ипотека на недвижим имот, банкови гаранции, залог на парични средства, залог на ценни книжа и като допълнителни обезпечения – особен залог на вземания, поръчителство от трети платежоспособни лица, запис на заповед, залог на търговско предприятие, други допустими обезпечения предвидени в приложимото законодателство. По всеки договор за кредит, Дружеството изисква покритие на пълния размер на кредита със стойността на обезпеченията по кредита.

3.2 Пазарен риск

Пазарният риск е рискът от негативното движение на лихвените проценти, валутните курсове между различните валути и на пазарната цена на финансовите инструменти. Тези движения оказват влияние върху рентабилността на Дружеството.

Лихвен риск

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

За целите на определяне на лихвените нива по предоставяно финансиране на клиенти до края на 2014 г., Дружеството е въвело и прилага методика за определяне на базисен лихвен процент, който е обвързан с цената на финансовия ресурс, използван за финансиране – възвращаемост на собствен капитал, изискуема норма на печалба, очаквана загуба от предоставено финансиране и цена на издръжка, които се разглеждат тримесечно.

През 2015 г., Дружеството е въвело и нова Методика за определяне на годишния лихвен процент по продуктите на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД, с която се определят референтните лихвени проценти, използвани при формиране на годишния лихвен процент по предоставяните от Дружеството продукти под формата на финансов лизинг и кредити. Годишен лихвен процент (ГЛП) по кредита е лихвеният процент, приложим на годишна база към сумата на усвоената и непогасена част от кредита. ГЛП може да бъде фиксиран или плаващ. Фиксиран лихвен процент по кредита е фиксирана величина, валидна за целия срок на кредита. Плаващ лихвен процент по кредити и договори за финансов лизинг е променлива величина, формирана като сбор от референтен индекс и фиксирана надбавка. Надбавката и периодът на определяне на лихвения процент се индивидуализират в договорите за кредит или лизинг. Референтен индекс е тримесечен (3М) EURIBOR.

Дружеството е изложено на различни пазарни рискове. Пазарният риск се свързва с вероятността от настъпване на бъдещи промени в преобладаващите пазарни условия, които биха повлияли съществено върху финансовото състояние на Дружеството.

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

3. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

3.2 Пазарен риск (продължение)

Лихвен риск (продължение)

Дружеството следи движенията при чуждестранните валути, несъответствията в лихвените нива и в матуритетната структура на своите активи и пасиви.

Лихвена експозиция и риск на Дружеството включва активите и пасивите на Дружеството по балансова стойност, съгласно лихвените клаузи, заложи в договорите и чувствителността им спрямо поведението на лихвените проценти.

<i>В хиляди лева</i> 31 декември 2021 г.	С плаващ лихвен %	С фиксиран лихвен %	Безлихвени	Общо
Финансови активи				
Парични средства	-	8,256	-	8,256
Депозити в банки	-	26	-	26
Вземания по финансов лизинг	523	-	-	523
Предоставени кредити	28,526	-	-	28,526
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	5	-	5
Общо финансови активи	29,049	8,287	-	37,336
Финансови пасиви				
Банкови заеми	-	21,500	-	21,500
Задължения към доставчици и други търговски задължения, вкл. лиз. задължения	-	-	342	342
Общо финансови пасиви	-	21,500	342	21,842
Общо лихвена експозиция	29,049	(13,213)	(342)	15,494

<i>В хиляди лева</i> 31 декември 2020 г.	С плаващ лихвен %	С фиксиран лихвен %	Безлихвени	Общо
Финансови активи				
Парични средства	-	505	-	505
Депозити в банки	-	26	-	26
Вземания по финансов лизинг	712	-	-	712
Предоставени кредити	22,974	446	-	23,420
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	16	16
Общо финансови активи	23,686	977	16	24,679

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

3. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

3.2 Пазарен риск (продължение)

Лихвен риск (продължение)

<i>В хиляди лева</i> 31 декември 2020 г.	<i>С плаващ</i> <i>лихвен %</i>	<i>С фиксиран</i> <i>лихвен %</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
Финансови пасиви				
Банкови заеми	-	16,000	-	16,000
Задължения към доставчици и други търговски задължения	-	-	226	226
Общо финансови пасиви	-	16,000	226	16,226
Общо лихвена експозиция	23,686	(15,023)	(210)	8,453

Анализ на лихвената чувствителност и риск

Таблицата по-долу представя финансови инструменти на Дружеството, представени по балансова стойност, категоризирани по по-ранната от двете дати – датата на промяна на лихвения процент по договор или датата на падежа.

<i>В хиляди лева</i>	<i>До 1</i> <i>м.</i>	<i>1-3</i> <i>м.</i>	<i>3-6</i> <i>м.</i>	<i>6-12</i> <i>м.</i>	<i>1-5 г.</i>	<i>Над 5</i> <i>год. воносни</i>	<i>Общо</i>
31 декември 2021 г.							
Финансови активи							
Парични средства	8,256	-	-	-	-	-	8,256
Депозити в банки	-	-	26	-	-	-	26
Вземания по финансов лизинг	280	-	24	45	174	-	523
Предоставени кредити	22,199	3,602	807	513	1,405	-	28,526
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	-	-	-	-	5
Общо финансови активи	30,735	3,602	857	558	1,579	-	37,336
Финансови пасиви							
Банкови заеми	-	-	-	-	-	21,500	- 21,500
Задължения към доставчици и други търговски задължения	-	-	-	-	-	-	342
Общо финансови пасиви	-	-	-	-	-	21,500	342 21,842
Общо лихвена експозиция на чувствителност	30,735	3,602	857	558	1,579	(21,500)	(337) 15,494

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

3. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

3.2. Пазарен риск (продължение)

Лихвен риск (продължение)

Анализ на лихвената чувствителност и риск (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	<i>До 1 м.</i>	<i>1-3 м</i>	<i>3-6 м.</i>	<i>6-12 м.</i>	<i>1-5 г.</i>	<i>Над 5 год.</i>	<i>Нелих-воносни</i>	<i>Общо</i>
31 декември 2020 г.								
Финансови активи								
Парични средства	505	-	-	-	-	-	-	505
Депозити в банки	-	-	26	-	-	-	-	26
Вземания по финансов лизинг	469	-	24	45	174	-	-	712
Предоставени кредити	17,093	3,602	807	513	1,405	-	-	23,420
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	-	-	-	-	16	16
Общо финансови активи	18,067	3,602	857	558	1,579	-	16	24,679
Финансови пасиви								
Банкови заеми	-	-	-	-	-	16,000	-	16,000
Задължения към доставчици и други търговски задължения	-	-	-	-	-	-	226	226
Общо финансови пасиви	-	-	-	-	-	16,000	226	16,226
Общо лихвена експозиция на чувствителност	18,067	3,602	857	558	1,579	(16,000)	(210)	8,453

Валутен риск

Валутният риск е риск от негативното влияние на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на Дружеството в резултат на открити валутни позиции. Дружеството предоставя финансиране единствено в лева и евро. Тъй като българският лев е фиксиран към еврото, не съществува открит значителен валутен риск за Дружеството.

Следващата таблица обобщава експозицията на Дружеството към валутен риск. В нея са включени финансовите инструменти и условните задължения и ангажименти на Дружеството по балансова стойност, категоризирани по вид валута.

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

3. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

3.2. Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

В хиляди лева

	В евро	В български лева	Общо
Към 31 декември 2021 г.			
Финансови активи			
Парични средства	5	8,251	8,256
Депозити в банки	-	26	26
Вземания по финансов лизинг	-	523	523
Предоставени кредити	-	28,526	28,526
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	-
Общо финансови активи	5	37,326	37,331
Финансови пасиви			
Банкови заеми	-	21,500	21,500
Задължения към доставчици и други търговски задължения	-	342	342
Общо финансови пасиви	-	21,842	21,842
Нетна балансова валутна позиция	5	15,484	15,489
Условни задължения и ангажименти	-	870	870

В хиляди лева

	В евро	В български лева	Общо
Към 31 декември 2020 г.			
Финансови активи			
Парични средства	11	494	505
Депозити в банки	-	26	26
Вземания по финансов лизинг	-	712	712
Предоставени кредити	-	23,420	23,420
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	16	16
Общо финансови активи	11	24,668	24,679
Финансови пасиви			
Банкови заеми	-	16,000	16,000
Задължения към доставчици и други търговски задължения	-	226	226
Общо финансови пасиви	-	16,226	16,226
Нетна балансова валутна позиция	11	8,442	8,453
Условни задължения и ангажименти	-	643	643

3. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

3.3. Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява рискът от невъзможността на Дружеството да посрещне текущите и потенциалните си задължения, свързани с плащания, когато те са дължими, без да понесе неприемливи загуби.

При управление на ликвидността Дружеството взема предвид наличните си финансови ресурси, предстоящите постъпления от клиенти и очаквани постъпления от финансиране, съпоставяйки ги с ангажиментите, свързани с договорените сделки и предстоящи плащания по договорени кредитни споразумения. Съответствието и контролираното несъответствие на падежните срокове и лихвените проценти на активите и пасивите е основен въпрос на управлението на ликвидността на Дружеството.

Стойности в проценти на съотношението ликвидни активи спрямо пасивите на Дружеството:

	2021 %	2020 %
Към 31 декември		
Средна стойност за периода	146%	196%
Най-високо за периода	170%	279%
Най-ниско за периода	138%	152%

Недисконтирани парични потоци по договорен падеж:

В хиляди лева

Към 31 декември 2021 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3 – 12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Общо
Финансови пасиви						
Банкови заеми	-	-	-	-	21,500	21,500
Задължения към доставчици и други търговски задължения	342	-	-	-	-	342
Задължения по лизинг	-	-	-	72	-	72
Общо финансови пасиви	342	-	-	72	21,500	21,914

В хиляди лева

Към 31 декември 2020 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3 – 12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Общо
Финансови пасиви						
Банкови заеми	-	-	-	-	16,000	16,000
Задължения към доставчици и други търговски задължения	226	-	-	-	-	226
Задължения по лизинг	-	-	-	31	-	31
Общо финансови пасиви	226	-	-	-	16,000	16,226

3. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

3.4 Управление на собствения капитал

Основна цел на Дружеството при управлението на собствения капитал е да поддържа неговото ниво в размер достатъчен за развитие на дейността и постигане на заложените цели и обеми, заложи при създаването му – предоставяне на възможности за финансиране на микро и малки предприятия и в съответствие с поетите ангажименти по сключени споразумения. Съгласно Наредба №26 на БНБ, минималният изискуем капитал за извършваната от Дружеството дейност е 1,000 хил. лв. Регистрираният капитал на Дружеството е 7,643 хил. лв.

4. Оповестяване на справедлива стойност

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности.

Справедлива стойност на финансови активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност:

31 декември 2021		Балансова стойност			Справедлива стойност			
		Активи	Пасиви					
		по	по					
		амортиз	амортизи					
		ирана	ирана					
В хил. лева	Бел.	стойност	стойност	Общо	Ниво	Ниво	Ниво	Общо
					1	2	3	
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност								
Парични средства	11	8,256	-	8,256	-	8,256	-	8,256
Депозити в банки	12	26	-	26	-	26	-	26
Предоставени кредити	14	29,049	-	29,049	-	29,049	-	29,049
Вземания от клиенти и други търговски вземания	15	-	-	-	-	-	-	-
		37,331	-	37,331	-	37,331		37,331
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност								
Банкови заеми	20	-	21,500	21,500	-	21,500	-	21,500
		-	21,500	21,500	-	21,500		21,500

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

4. Оповестяване на справедлива стойност (продължение)

Вид финансов инструмент	Справедлива стойност към 31.12.2021	Ниво на справедлива стойност	Техника на оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Предоставени кредити	29,049	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти по нов бизнес за декември 2020 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	Неприложимо	Неприложимо
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти по нов бизнес за декември 2020 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	Неприложимо	Неприложимо
Банкови заеми	21,500	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на доходността на българските държавни ценни книжа към декември 2020 година, публикувана от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	Неприложимо	Неприложимо

31 декември
2020

В хил. лева	Балансова стойност				Справедлива стойност			
	Бел.	Активи по амортизира на стойност	Пасиви по амортизира на стойност	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност								
Парични средства	11	505	-	505	-	505	-	505
Депозити в банки	12	26	-	26	-	26	-	26
Предоставени кредити	14	23,420	-	23,420	-	23,420	-	23,420
Вземания от клиенти и други търговски вземания	15	16	-	16	-	16	-	16
		23,967	-	23,967	-	23,967	-	23,967
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност								
Банкови заеми	20	-	16,000	16,000	-	16,000	-	16,000
		-	16,000	16,000	-	16,000	-	16,000

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

4. Оповестяване на справедлива стойност (продължение)

Вид финансов инструмент	Справедлива стойност към 31.12.2020 г.	Ниво на справедлива стойност	Техника на оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Предоставени кредити	23,420	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти по нов бизнес за декември 2019 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	Неприложимо	Неприложимо
Вземания от клиенти и други търговски вземания	16	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти по нов бизнес за декември 2019 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	Неприложимо	Неприложимо
Банкови заеми	16,000	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на доходността на българските държавни ценни книжа към декември 2019 година, публикувана от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	Неприложимо	Неприложимо

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

5. Нетен доход от лихви

В хиляди лева

Приходи от лихви

	2021	2020
Приходи от лихви по кредити	1,776	928
Приходи от неустойки по кредити	318	159
Приходи от лихви финансов лизинг	44	4
Приходи от неустойки финансов лизинг	22	41
Приходи от други такси	150	1
	2,310	1,133

Разходи за лихви

Разходи за лихви по лизинг	(4)	(28)
Разходи за лихви по банкови заеми	(373)	(220)
	(377)	(248)

Нетен доход от лихви

в т.ч.

Лихви по индивидуално обезценени кредити и лизинги	2,310	1,133
---	--------------	--------------

6. Нетен приход/(разход) за такси и комисионни

В хиляди лева

Приходи от такси и комисионни

Приходи от такси регистрация в КАТ, КТИ и други	115	65
	115	65

Разходи за такси и комисионни

Агентски комисионни	(47)	(27)
Банкови такси	(4)	(4)
	(51)	(31)

Нетен приход/(разход) за такси и комисионни

	64	34
--	-----------	-----------

7. Други доходи от дейността

В хиляди лева

Други приходи

	2021	2020
Други приходи	135	85
	135	85

Към 31 декември 2021 г. Други приходи от дейността са формирани от 135 хил. лв. изплатени гаранции по договори за кредит, включени в гаранционен портфейл и 1 хил. лв. други приходи (2020 г.: 84 хил. лв. изплатени гаранции и 1 хил. лв. други приходи).

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

8. Обезценка на кредити, лизинги и вземания

<i>В хиляди лева</i>	Финансов лизинг		Предоставени кредити		Вземания от клиенти и други търговски вземания		Общо	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Салдо към 1 януари	(508)	(508)	(377)	(282)	(388)	(388)	(1,273)	(1,178)
<i>Ефект от прилагането на преоценка по финансов активи</i>	-	-	18	-	-	-	18	-
<i>Обезценка за годината:</i>								
Начислена обезценка	(53)	(4)	(633)	(107)	-	(4)	(686)	(115)
Възстановена обезценка	-	4	51	12	-	4	51	20
Отписана обезценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември	(561)	(508)	(942)	(377)	(388)	(388)	(1,890)	(1,273)

9. Общи и административни разходи

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Възнаграждения на персонала и социално осигуряване	1,196	1,269
Разходи за управление	22	50
Комуникации и ИТ услуги	96	3
Поддръжка офис и офис – техника	21	30
Данъци и държавни такси	31	28
Одит, правни и консултантски услуги	19	19
Реклама и представителни мероприятия	3	11
Външни услуги	42	79
Командировки	8	3
Материали	12	1
	1,450	1,493
<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
<i>Разходите за персонала включват:</i>		
Заплати	1,079	1,175
Социални осигуровки	117	94
Начислени суми по обезщетения при пенсиониране	-	-
	1,196	1,269

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

9. Общи и административни разходи (продължение)

Към 31.12.2021 г. в Дружеството работят 15 служители на трудов договор (2020 г.: 15).

Разходите за управление включват възнагражденията, разходите за осигуровки, компенсиремите отпуски и провизията за пенсиониране на Съвета на директорите на Дружеството.

10. Данъчно облагане

В хиляди лева

	2021	2020
Разход за текущ данък	1	-
Отсрочени данъци в резултат на проявени временни разлики	1	-
Общо разход за текущ данък	2	-

В хиляди лева

	2021	2020
Счетоводна печалба/ (загуба)	15	(619)
Данък според действаща данъчна ставка (10% за 2021, 10% за 2020)	1	-
Други данъчни изменения	1	-
Общо разход за данък	2	-
Ефективна данъчна ставка	13.33%	0.00%

Салдата на отсрочените данъци върху дохода се отнасят към следните позиции от отчета за финансовото състояние:

В хиляди лева

	Активи		Пасиви	
	2021	2020	2021	2020
Имоти и оборудване	-	-	-	-
Провизии за възнаграждения на персонала	4	4	-	-
Провизии за задължения по обезщетения за пенсиониране	3	3	-	-
Изменения от последващи оценки на активи и пасиви	-	-	(15)	(14)
Нетни данъчни активи/(пасиви)	7	7	(15)	(14)

Измененията във временните разлики през годината се признават в отчета за всеобхватния доход и в отчета за собствения капитал както следва:

В хиляди лева

	2021	2020	Изменения в печалбата и загубата	
	2021	2020	2021	2020
Имоти и оборудване	-	-	-	-
Провизии за възнаграждения на персонала	-	-	-	-
Провизии за задължения по обезщетения за пенсиониране	-	-	-	-
Последващи оценки от временни разлики	-	(1)	(2)	-
	-	(1)	(2)	-

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

10. Данъчно облагане (продължение)

При признаването на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на Дружеството да генерира достатъчна данъчна печалба.

11. Парични средства и еквиваленти

В хиляди лева	2021	2020
Разплащателни сметки	8,256	505
Депозити в банки	-	-
Парични средства	8,256	505
Пари и парични еквиваленти в отчета за паричните потоци	8,256	505

12. Депозити в банки

В хиляди лева	2021	2020
Депозити в банки с оригинален матуритет над 3 месеца	26	26
Общо депозити в банки	26	26

Основните параметри на депозитите в банки са дадени в следната таблица (сумите са в хил. лв.):

Банка	Размер на депозита – главници	Валута	Дата на сключване	Дата на падеж	Срок	Лихва	Балансова стойност към 31.12.2021
Българска банка за развитие АД	26	BGN	29.12.2021	29.06.2022	26 месеца	0.05%	26

13. Вземания по финансов лизинг

Нетната инвестиция във финансов лизинг се получава като разлика между брутната инвестиция във финансов лизинг, намалена с нереализирания финансов приход и начислената обезценка.

В хиляди лева	2021	2020
Вземания по финансов лизинг, брутно	1,143	1,370
Нереализиран финансов приход	(55)	(150)
Нетни минимални лизингови плащания	1,088	1,220
Обезценка	(565)	(508)
Вземания по финансов лизинг, нетно	523	712

Вземания по финансов лизинг се разпределя както следва:

В хиляди лева	2021	2020
С краен срок на издължаване до 1 година	-	32
С краен срок на издължаване от 1 година до 5 години	1,088	1,188
Нетни минимални лизингови плащания	1,088	1,220
Обезценка	(565)	(508)
Вземания по финансов лизинг	523	712

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

13. Вземания по финансов лизинг (продължение)

Към датата на финансовия отчет, начислените непадежирани лихви са в размер на 8 хил. лв. (2020 г.: 4 хил. лв.).

В хиляди лева

Към 31 декември

	2021	2020
Суми за получаване по договори за финансов лизинг:		
Година 1	937	32
Година 2	33	414
Година 3	36	305
Година 4	44	243
Година 5	4	240
Над 5 години	34	-
	1,088	1,234
Недисконтирани лизингови плащания	-	-
Негарантирани остатъчни стойности	-	-
Намалени с: разсрочен финансов приход		
Настояща стойност на минималните лизингови плащания за получаване	1,088	1,234
Коректив за загуби от обезценка	(565)	(522)
Нетна инвестиция в лизингови договори	523	712

14. Предоставени кредити

В хиляди лева

	2021	2020
С краен срок на издължаване до 1 година	6,074	6,987
С краен срок на издължаване от 1 година до 5 години	14,191	14,561
С краен срок над 5 години	9,591	2,640
Общо предоставени кредити	29,856	24,188
Обезценка	(1,330)	(752)
Общо предоставени кредити след обезценка	28,526	23,436

Към датата на финансовия отчет, начислените непадежирани лихви са в размер на 179 хил. лв. (2020 г.: 64 хил. лв.)

15. Други търговски вземания

В хиляди лева

	2021	2020
Вземания от Бизнес центрове	476	463
Обезценка	(476)	(447)
Други вземания	-	-
Общо	-	16

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

16. Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи и инвестиционни имоти

<i>В хиляди лева</i>	Оборудване и компютри	Стопански инвентар	Транспортни средства	Лиценз и софтуер	Общо
Отчетна стойност					
Към 1 януари 2020	32	6	38	64	140
Придобити	-	4	-	-	4
Излезли от употреба	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2020	32	10	38	64	144
Към 1 януари 2021	32	10	38	64	144
Придобити	-	-	-	-	-
Излезли от употреба	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2021	32	10	38	64	144
Натрупана амортизация					
Към 1 януари 2020	(31)	(5)	(35)	(55)	(126)
Разходи за амортизация за годината	(1)	-	(2)	(4)	(7)
Амортизация на излезлите от употреба	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2020	(32)	(5)	(37)	(59)	(133)
Към 1 януари 2021	(32)	(5)	(37)	(59)	(133)
Разходи за амортизация за годината	(2)	-	3	(4)	(3)
Амортизация на излезлите от употреба	1	-	-	-	1
Към 31 декември 2021	(33)	(5)	(34)	(63)	(135)
Балансова стойност					
Към 31 декември 2021	(1)	5	4	1	9
Към 31 декември 2020	-	5	1	5	11

Към края на 2021 г. напълно амортизирани активи, които все още са в употреба са с обща стойност на придобиване 88 хил. лв. (2020 г. – 90 хил. лв.).

Инвестиционни имоти

С решение на СД номер 18/13.12.2019 г. Дружеството е закупило сграда Зона Х Разград, която не се използва в дейността и която не се отдава под наем. Инвестиционният имот се отчита по справедлива стойност, която към 31.12.2021 е 299 хил. лв.

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

17. Активи с право на ползване

През периода, приключващ на 31 декември 2021 г. е отчетен като актив с право на ползване нает офис и моторно превозно средство (2021 г.) по лизингов договор.

<i>В хиляди лева</i>	Транспортни средства	Недвижими имоти	Общо към 31 декември 2021
Стойност на придобиване	34	67	101
Натрупана амортизация	(9)	(20)	(29)
Нетна балансова стойност	25	47	72

За 2020 г. има отчетен актив с право на ползване - транспортно средство, с амортизация за 2020 г. 3 хил. лв.

18. Активи, държани за продажба

Активите, държани за продажба не се използват и не се планира да се използват в дейността на Дружеството. Тези активи са обявени за продажба, с цел и планове те да се продадат до края на предстоящата календарна година.

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Активи, държани за продажба в началото на периода	51	51
Придобити	-	-
Отписани	-	-
Активи, държани за продажба в края на периода	51	51

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Обезценка в началото на периода	(4)	(4)
Начислена през годината	(23)	(16)
Отписана през годината	(16)	-
Обезценка в края на периода	(43)	(20)

19. Други активи

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Други вземания	33	30
	33	30

Други вземания представляват вземания по неамортизирани такси в размер на 12 хил. лв., 2 хил. лв. разходи за бъдещи периоди и неустойки 15 хил. лв. и други активи (2020 г.: Други вземания представляват разходи за бъдещи периоди в размер на 3 хил. лв. други вземания в размер на 6 хил. лв. и неустойки по договори).

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

20. Банкови заеми

В хиляди лева

Банка кредитор	Разрешен размер	Валута	Усвоен размер		Неус- воен размер	Балансова стойност	
			2021	2020		2021	2020
Българска банка за развитие АД	25,000	Лева	5,500	16,000	3,500	21,500	16,000
Общо	25,000		5,500	16,000	3,500	21,500	16,000

Основните параметри на получените заеми са дадени в следната таблица:

Заем	Дата на сключване	Крайна дата на погасяване	Схема на погасяване	Лихва
Българска банка за развитие АД	10.06.2020	20.06.2030	Намаляващи плафони	1.50%
Българска банка за развитие АД	03.12.2020	20.06.2030	Намаляващи плафони	1.50%

Следващата таблица обобщава промените в пасивите, произтичащи от финансова дейност, в това число както промени, свързани с парични потоци, така и непарични промени, като съдържа равнение между началните и крайните салда в отчета за финансовото състояние на пасивите, произтичащи от финансова дейност за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

*В хиляди
лева*

	1 януари 2021 г.	Входящи парични потоци	Изходящи парични потоци	Ефект от промените във валутни курсове	Начислени я по метода на ефективен лихвен процент	31 декемвр и 2021 г.
Нетекущи лихвоносн и заеми и привлечен и средства в лева	16,000	5,500	(18,340)	-	340	3,500
Общо пасиви от финансов а дейност	16,000	5,500	(18,340)	-	340	3,500

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

21. Задължения по лизинг

В хиляди лева

	Към 31 декември 2021	Към 31 декември 2020
Наем офис	47	-
Наем транспортно средство	25	31
Общо	72	31

22. Задължения към доставчици и други задължения

В хиляди лева

	2021	2020
Клиенти по аванси и други задължения към клиенти	235	27
Задължения към доставчици	56	102
Задължения към персонала	27	27
Текущи данъчни задължения	23	27
Други задължения	1	43
Общо	342	226

Задълженията към персонала включват: начисления по компенсируеми отпуски и социалните осигуровки по тях на наетия персонал и начислените провизии за пенсиониране, в т.ч. и по договори за управление и контрол към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г.

В други задължения се включват: 27 хил. лв. начисления по компенсируеми отпуски, задължения към доставчици 56 хил. лв. - други кредитори, 3 хил. лв. ДДС за внасяне и 20 хил. лв. данъци за осигуровки, както и по клиентска партида 235 хил. лв. (2020 г.: 32 хил. лв. гаранции за добро управление на членовете на Съвета на директорите, задължения към доставчици 4 хил. лв. и 2 хил. лв. ДДС за внасяне и 5 хил. лв. други пасиви).

23. Акционерен капитал

Регистрираният и внесен изцяло основен капитал към 31 декември 2021 г. е в размер на 14,643 хил. лв. Акциите са с номинална стойност 100 лв. всяка, като към 31.12.2020 г. размерът на основния капитал е 7,643 хил. лв. Към 31 декември 2021 г., акционерният капитал е 100% собственост на Българска банка за развитие ЕАД.

УС на едноличният собственик на капитала на Дружеството не е взело решение да се изплати дивидент на Българска банка за развитие ЕАД в резултат на отчетената загуба.

ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

24. Сделки със свързани лица и дружества

Разчетите със свързани лица в отчета за финансовото състояние са:

В хиляди лева

Активи				
Дружество/лице	Вид разчет	2021	2020	
Българска банка за развитие ЕАД	Парични средства в разплащателни сметки и депозити с оригинален срок до 3 месеца	8,256	505	
Българска банка за развитие ЕАД	Депозити с оригинален срок над 3 месеца	26	26	
Общо		8,282	531	

В хиляди лева

Пасиви				
Дружество/лице	Вид разчет	2021	2020	
Българска банка за развитие ЕАД	Банкови заеми	21,500	16,000	
Национален гаранционен фонд ЕАД	Други пасиви	-	6	
Лизингови задължения	Други пасиви	72	26	
Ключов ръководен персонал	Неизползвани отпуски и начисления за пенсиониране на ръководството	-	-	
Общо		21,572	16,032	

Разходи				
Дружество/лице	Вид разчет	2021	2020	
Българска банка за развитие ЕАД	Разходи за такси и комисионни	(4)	(4)	
Българска банка за развитие ЕАД	Разходи за лихви	(330)	(206)	
Национален гаранционен фонд ЕАД	Разходи за лихви	(47)	(41)	
Българска банка за развитие ЕАД	Административни разходи	(58)	(5)	
Ключов ръководен персонал	Разходи за управление	(319)	(605)	
Общо		(758)	(861)	

24. Сделки със свързани лица и дружества (продължение)

Приходи Дружество/лице	Вид разчет	2021	2020
Българска банка за развитие ЕАД	Приходи от лихви	-	-
Българска банка за развитие ЕАД	Други приходи	-	-
Общо		-	-

Условни задължения и ангажименти със свързани лица:

Дружество/лице	Вид	2021	2020
Българска банка за развитие ЕАД	Получена банкова гаранция	1	1
Общо		1	1

25. Събития след датата на отчета

Стартиран е процес по промяна на вътрешните правила и процедури на Дружеството с оглед промяната на наименованието и предоставянето им на БНБ във връзка с осъществявания надзор, както и във връзка с направените промени в Едноличния собственик на капитала на Дружеството и в Съвета на директорите на Дружеството.

Продължаващият военен конфликт в Украйна и свързаните с него санкции срещу Руската Федерация може да имат въздействие върху европейските икономики и в световен мащаб. Дружеството няма значителна пряка експозиция към Украйна, Русия или Беларус. Въздействието върху общата икономическа ситуация обаче може да изисква преразглеждане на някои допускания и преценки. Това може да доведе до съществени корекции на балансовата стойност на определени активи и пасиви, включително и на портфейла от опуснати кредити в рамките на следващата финансова година. Осигурен е строг мониторинг на бизнес дейностите, капитала и ликвидната позиция, както и на показателите за ранно предупреждение за качеството на активите (също и чрез ревизиране на сценариите за стрес тестове и регулярен мониторинг на портфейла), както и на устойчивостта на кибер сигурността. Към датата на този доклад не се наблюдава значително отрицателно въздействие върху активите и операциите на Дружеството. Групата на ББР реагира незабавно, прилага всички санкции и ограничения и осигурява спазване на действащия към всеки един момент регулаторен и нормативен режим. Ръководството на Групата редовно получава информация относно развитието на режимите на санкции и предприема подходящи мерки с цел спазване на приложимите разпоредби. На този етап ръководството не е в състояние надеждно да оцени въздействието, тъй като събитията се развиват ежедневно.

По-дългосрочното въздействие може да засегне и търговските обороти, паричните потоци, платежните операции, рентабилността, иницирането на нови сделки и качеството на активите. Независимо от това към датата на този финансов отчет Дружеството продължава да изпълнява задълженията си навреме и поради това продължава да прилага принципа на действащото предприятие като база за изготвяне на финансовия отчет.