



КЕЙ БИ СИ Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ КЧТ

**Доклад на независимия одитор
Годишен доклад за дейността
Годишни финансови отчети**

31 ДЕКЕМВРИ 2019

КЕЙ БИ СИ Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ КЧТ
СЪДЪРЖАНИЕ

31 ДЕКЕМВРИ 2019

СЪДЪРЖАНИЕ

Страница

Доклад на независимия одитор

Годишен доклад за дейността

i-vii

Счетоводен баланс

1

Отчет за приходите и разходите

2

Отчет за паричните потоци

3

Справка за нетекущите активи

4

Приложения към финансовите отчети

5-24



Доклад на независимия одитор

До едноличния собственик на „Кей Би Си Груп Н.В. – Клон България“

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Кей Би Си Груп Н.В. – Клон България“ („Клонът“), съдържащ счетоводния баланс към 31 декември 2019 г. и отчета за приходите и разходите, отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществени счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Клона към 31 декември 2019 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС), приложими в България.

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 считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Независимост

Ние сме независими от Клона 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 CMCEC), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит, приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и Кодекса на CMCEC.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от годишен доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на годишния доклад за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и 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:

- а) Информацията, включена в годишния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Годишният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с НСС, приложими в България 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 Клона 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 Клона 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 Клона.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.

- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Клона 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 Клонът да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансов 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.


 Цветана Цанкова
 Регистриран одитор
 24 юли 2020 г.
 София, България




 Джок Нюнан
 „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

ПРЕГЛЕД И ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

1. ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

КБС Груп Н.В- Клон България ПАСПОРТ

Нашата дейност

Ние сме неразделна част от банково-застрахователна група и се грижим за имплементация и поддръжка на софтуер на Банки от Групата в четири държави. Нашите клиенти са в България, Словакия, Унгария и Ирландия.

Ние стартирахме групов проект за прехвърляне на спомагателни услуги за клиенти – банки и застрахователи.

Нашата локация

Нашето седалище е в гр. София на бул. "Витоша" 89Б в Милениум Тауър.

Правна форма

Ние сме клон (КЧТ) на Кей Би Си Груп Н.В. Белгия със седалище в гр. Брюксел на ул. „Ханвенлаан“2.

КБС Груп Н.В- Клон България СТРАТЕГИЯ И БИЗНЕС МОДЕЛ

Стратегията и бизнес модела на Клона следват стратегията на КБС Груп като част от интегрирана банково-застрахователна група, където Клонът е основно отговорен за софтуерните оптимизации и уеднаквяване, в резултат на което се постигат икономии на разходи. По-детайлна информация за Груповата стратегия може да получите от Годишния отчет на КБС Груп за 2019г.

Нашите силни страни

Солиден опит във внедряване, поддръжка и развитие на банков софтуер

Силен фокус върху проекти за прехвърляне на дейности в България

Оптимизация на разходи чрез прехвърляне на спомагателни дейности в България

Стабилни цени за нашите услуги

Нашите предизвикателства

Да създадем дългосрочни партньорства с клиентите ни

Да останем стабилни докато растем бързо

Да сме конкурентни на пазара на труда

Обучение на новите служители и техния плавен преход в дейността

1. ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ФОКУСЪТ НИ ВЪРХУ ИТ УСЛУГИ

Като подразделение за услуги на Групата, нашата цел е постоянно да подобряваме и трансформираме основните банкови системи, имплементации и поддръжка.

Ние искаме да растем и да се превърнем в Център на експертиза за T24 услуги на Групата.

Ние работим много близко с проектните екипи на нашите клиенти през всички проектни етапи. Да оперираме като съвместни проектни екипи, T24 функцията е ключова за помагане на развитието на обучени партньори в ресурси готови за изпълнението на проекти чрез стратегически ранно включване в проектите.

Нашите проектни и екипни ръководители участват периодично в събитията на Теменос за да актуализират своите знания и споделят най-добрите практики с обществото на Теменос и впоследствие да ги внедрят на практика.

Работейки с TLC платформата, нашите екипи усилват знанията си за T24 и са в крак с най-новите версии на T24 софтуера.



СТАРТ на Център за споделени услуги във Варна

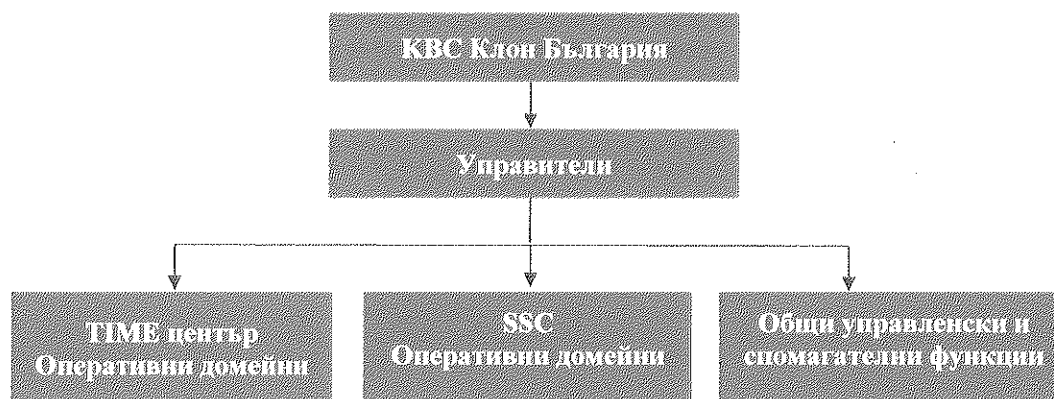
Стартиращият проект във Варна беше оповестен като голям Групов проект от Главния изпълнителен директор на Групата г-н Йохан Тайс през 2019г.

Фокусът през 2019г. беше върху подготовката на офис сграда с цел старт на операции през 2020.



1. ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

На ниво клон сме организирани в две бизнес дейности. Тези дейности са TIME за T24 услуги и ИТ стартиращи проекти и Център за споделени операции (SSC). На диаграмата по-долу сме илюстрирали значението на всяко бизнес звено.

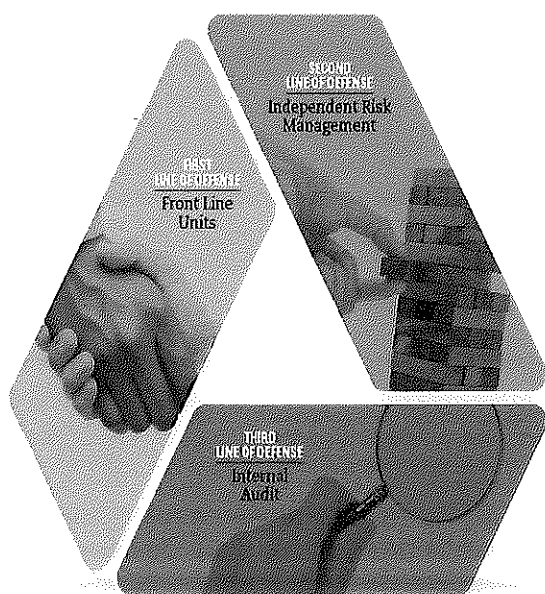


Управителите на клона са Надежда Иванова Владимирова-Христова, Вилем Берто Хуетинг и Люк Роджър Попелиер. Клонът се управлява и представлява заедно поне от двама управители.

Мениджърите са отговорни за последователното прилагане на счетоводната политика. Ръководството се придържа към прилагането на Националните счетоводни стандарти (НСС) при изготвянето на финансовите отчети по концепцията за действащо предприятие.

Ръководството е отговорно за точната финансова информация, защитата и ефективното използване на активите и предприемане на необходимите мерки за предотвратяване и установяване на измами.

“Три защитни линии” риск модел



В съответствие с Групата, управлението на риска е неразделна част от нашата стратегия и нашия процес на вземане на решения.

- Ние извършваме сканиране на риска, за да идентифицираме всички ключови рискове;
- Проследяваме рисковия профил на съществуващи и нови услуги;
- Проверяваме резултатите от процеса на периодично планиране;
- Назначили сме местни служители за рискови операции за всички основни дейности;
- Измерваме риска с груповите ключови контроли;
- Разчитаме на групата за 3-та линия на защита.

1. ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Как създаваме добавена стойност? (КВС Груп)

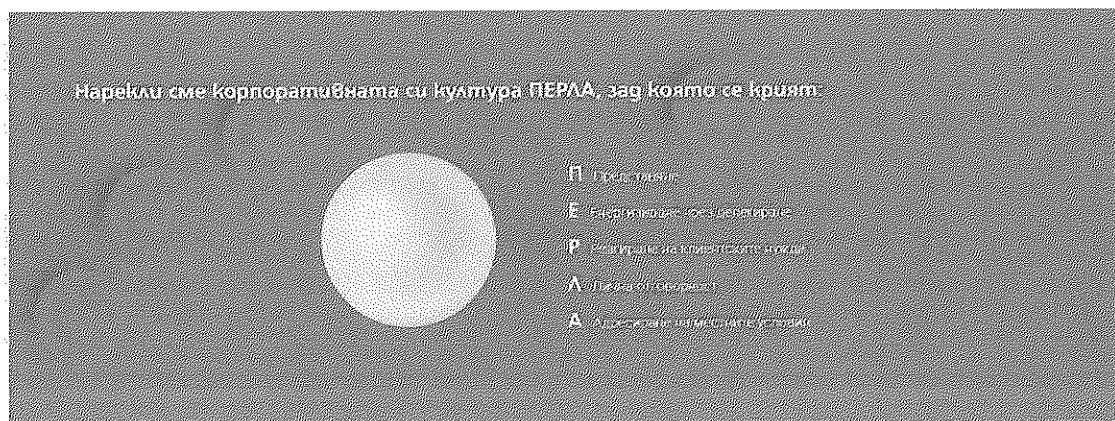
В качеството си на Клон ние гарантираме, че нашите клиенти могат да спестяват и развиват основните си банкови системи по добре информиран начин. В този смисъл всеки клиент може да създаде свои собствени проекти и да се обърне към експертния опит на нашите служители за съдействие във всяка фаза на проекта. Ние работим усърдно всеки ден, за да предоставим навреме услуга на нашите клиенти и инвестираме във все по-високо качество.

Ние инсталираме и въвеждаме в експлоатация за нашите клиенти основен банков софтуер с разнообразни услуги, които са важни за тях в ежедневието им, включително плащания, управление на пари в брой, търговско финансиране, корпоративни финанси и продукти на пари и капиталов пазар. По този начин ние също допринасяме за икономическите системи в страните, в които работят нашите клиенти.

Ние се стремим да постигнем дългосрочни отношения с нашите клиенти въз основа на висококачествените услуги, доставени на разумна цена. Ние инвестираме в обучението на нашите служители, непрекъснато развиваме техните умения и ценим разнообразието в нашите екипи.

Ние правим важен принос за заетостта в България повече, ние правим социална тъкан в двата офиса във Варна и София, в които оперираме. Признаваме, че оказваме значително пряко влияние върху живота на нашите хора. Затова им предлагаме справедливо възнаграждение за техния труд, предлагаме им и възможности за развитие и средства за поддържане на възможно най-добрия баланс между професионален и личен живот.

Кос ни прави такива каквито сме? (КВС Груп)



Обобщаваме нашата бизнес култура и нашите ценности в съкращението „ПЕРЛА“, което означава П представяне, Е енергизиране чрез делегиране, Р реализиране на клиентските нужди Л лична отговорност и А адресиране на местните условия. Също така насърчаваме всички наши служители да се държат по начин, който е отзивчив, респектиращ и ориентиран към резултатите.

1. ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

В каква среда работим?

Пандемията COVID-19:

Световната банка официално обяви с пролетната си икономическа прогноза за региона на Европа и Централна Азия, че България преминава в рецесия през 2020 г. в резултат на COVID-19 и въздействието ѝ върху износа и вътрешната дейност. Очакваният спад на БВП е 3,7% през 2020 г. Прогнозата за България е да започне възстановяване през 2021 г. с увеличение на БВП до 3,9%.

БВП в региона на ЕС вероятно ще намалее с между 8 и 12% според песимистичния сценарий на Европейската централна банка, обявен от агенция Bloomberg.

Българското правителство подобно на другите държави от ЕС прилага фискални пакети с цел ограничаване на икономическото въздействие на кризата върху компаниите и физическите лица. Тези фискални мерки имат за цел да подпомогнат икономическото възстановяване и по-специално субектите с проблеми с ликвидността. Индексът на потребителските цени отговаря на намаленото потребителско търсене със спад от 0,6% за първите 5 месеца на 2020 г. спрямо 31 декември 2019 г. В резултат на мерките на правителството за кредитна ваканция и бързото преминаване на обществото към дигитално обслужване, Клонът беше ангажиран със софтуерни разработки и към момента не е белязал спад в търсенето на услугите си. Въпреки това, всяко потенциално въздействие на икономическата рецесия върху нашите клиенти може да повлияе върху дейността на Клона.

По време на периода на изолация, Клонът премина бързо към дистанционна организация на работа - в домашен офис. След периода на изолация ние подготвихме и комуникирахме със служителите план за връщане към нормален офис режим с всички мерки за безопасност, препоръчани от правителството, КВС Груп и Службата за здравословни и безопасни условия на труд. Осигуряваме на нашите служители социална дистанция на работното място, дезинфектанти, ръкавици и филтърна маска с високо ниво на защита. Ние сме социално отговорни и затова позволяваме на служителите с малки деца да продължат да работят от вкъщи.

Вярваме, че новото нормално след намирането на ваксината ще ни направи по-уверени във всичко, което правим.

Макроекономически показатели за 2019:

- ☐ Ръст на БВП от 3.4%;
- ☐ Ниво на безработица от 4.2%;
- ☐ Средно ниво на инфлация от 3.1%.

1. ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

КБС Груп Н.В. клон България ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ

FY 2019

ПРИХОДИ 8,958 хил. лв.
РАЗХОДИ 8,120 хил. лв.
ПЕЧАЛБА 754 хил. лв.
Оперативен паричен поток 838 хил. лв.

АКЦЕНТИ ЗА ИТ УСЛУГИТЕ:

- ☐ 23% ръст* в човекодните доставки на клиенти;
- ☐ 15% спестени разходи* изключвайки еднократни ефекти;
- ☐ 17% по-ниска цена на човекоден*;
- ☐ Всички еднократни разходи за стартиране на ИТ дейността са включени в цените.

*Сравнение с бюджета за 2019



Общо персонал ангажиран в ИТ дейности:

- В началото на 2019 г.: 66 броя;
- В края на 2019 г.: 100 броя;
- Постигнато е превишение от 23% на доставките на услуги в човекодни към клиенти на TIME;
- Стартиращите ИТ проекти продължават и през 2020 г.;
- През 2019 г. новите служители инвестираха значителна част от времето си в обучение за TLC (но с ясно намерение да станат 40% оперативни към 4-ти месец, 70% 7-9-и месец и напълно оперативни от 10-ия месец).

Общо персонал ангажиран в дейностите на SSC:

- В края на 2019 г.: 100 броя;
- Постигнато е завършване на първа фаза на стартиране на SSC за привеждане на офисното пространство с площ 2.253 кв.м;
- Дейността започна през декември 2019 г. с 1 служител.

Възнагражденията изплатени на управителите през 2019 възлизат на 192 хил. лв.

1. ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК:

Финансовите инструменти на клона се състоят от търговски задължения и вземания от свързани лица. Основните рискове свързани с тези финансови инструменти са ликвидния риск, рискът от промяна на валутни курсове, кредитен риск и ценови риск.

Ликвиден риск

Ефективното управление на ликвидността на Клона се отнася до осигуряване на финансиране за оборотни средства главно чрез приходите от продажби. Въпреки това Клонът има осигурено финансиране от КБС Груп Н.В. Белгия с оборотен капитал от 1.5 милиона евро.

Риск от промяна на валутните курсове

Валутният риск е рискът справедливата стойност или бъдещите парични потоци на даден финансов инструмент да се колебае поради промени във валутните курсове. Клонът сключва сделки, деноминирани в чуждестранна валута в евро, свързани с оперативната му дейност. Клонът не използва никакви специални финансови инструменти за хеджиране срещу този риск, тъй като той е несъществен, докато курсът на еврото към лева е фиксиран от Българската народна банка на 1 EUR = 1.95583 лева.

Кредитен риск

Кредитният риск възниква в случай, че клиент не може да спази своите ангажименти. Като Клон нашите вземания са основно от свързани лица и затова няма съществен риск от несъбираемост по тях.

Ценови риск

Клонът е изложен на минимален ценови риск в смисъла на промяна на цената в резултат на големи изменения в търсенето и предлагането.

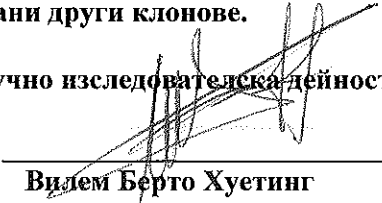
КБС Груп Н.В. клон България СТРАТЕГИЧЕСКИ ЦЕЛИ ЗА 2020

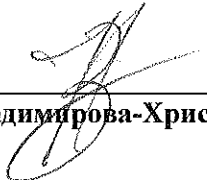
- ☐ Да станем експертен център на Групата за T24 услуги;
- ☐ Да изградим дългосрочни отношения с нашите клиенти и създадем име на доверен партньор за T24 проекти;
- ☐ Да приспособим и да трансферираме успешно в дейността си новите си служители;
- ☐ След първата успешна година на стартиране на T24 операции, нашата цел е SSC операциите да следват същата тенденция. И при двете дейности очакваме да постигнем планираната доставка на човекодни, да повишим ефективността, качеството и да запазим цените за човекоден стабилни;
- ☐ Отразяване на ново нормално в процесите;
- ☐ Да продължаваме да привличаме нашите служители, но на първо място да ги запазим безопасни и здрави и да ги подкрепяме в ежедневните им дейности.

Клонът няма регистрирани други клонове.

Клонът не извършва научно изследователска дейност през 2019г.

Гр.София
30.06.2020


Вилем Берто Хуетинг


Надежда Владимировна-Христова

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

Финансовите отчети на КБС Груп Н.В. - клон България за годината завършваща на 31 декември 2019 г. са одобрени за публикуване на 30 юни 2020 г.

Здравка Костadinova
Финансов Мениджър

33-111

[illegible]

КБС ГРУП Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

А. РАЗХОДИ		Бел.	2019 г. хил. лв.	Б. ПРИХОДИ	Бел.	2019 г. хил. лв.
1. Разходи за материали и външни услуги		4.1	2,828	1. Нетни приходи от продажби, в т.ч.:		8,958
а) материали			153			
б) външни услуги			2,675			
2. Разходи за персонала, в т.ч.:		4.2	4,982	Услуги		8,958
а) разходи за възнаграждения			4,355			
б) разходи за осигуровки, в т.ч.:			627			
аа) осигуровки, свързани с пенсии		7	366	Общо приходи от оперативна дейност (1)		8,958
3. Разходи за амортизации		4.3	25			
4. Други разходи, в т.ч.:			279			
а) провизии			40			
б) други разходи			239			
Общо разходи за оперативна дейност (1 + 2 + 3 + 4)			8,114			
5. Финансови разходи		5	6			
Общо финансови разходи			6			
6. Печалба от обичайна дейност			838	2. Загуба от обичайна дейност		-
Общо разходи (1 + 2 + 3 + 4 + 5)			8,120	Общо приходи (1)		8,958
7. Счетоводна печалба преди данъци (общо приходи - общо разходи)		6	838	3. Счетоводна загуба (общо приходи - общо разходи)		-
8. Разходи за данъци от печалбата			84	4. Загуба (3 + ред 8 от раздел А)		0
9. Печалба (7 - 8)			754	Всичко (Общо приходи + 4)		8,958
Всичко (Общо разходи + 8 + 9)			8,958			

Финансовите отчети на КБС Груп Н.В. и клон България за годината завършваща на 31 декември 2019 г. са одобрени за публикуване на 30 юни 2020 г.

Вилем Берто Хуеинг
Управител

Нателхда Владекирова-Христова
Управител

Здравка Костатинова
Финансов Мениджър

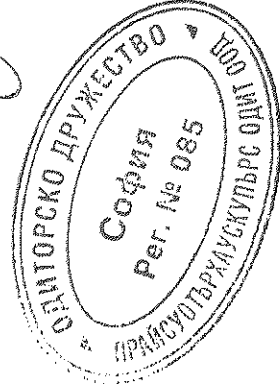
Заверили съгласно одиторския доклад:

Цветана Цанкова
Регистриран одитор

Джорк Нюмън
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

24 -07- 2020

24 -07- 2020



КБС ГРУП Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

	Бел.	2019 г.		
		Постъпления	Плащания	Нетен паричен поток
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от оперативна дейност				
Търговска дейност		9,629	(3,817)	5,812
Персонал и осигуровки		-	(4,109)	(4,109)
Плащания за данъци с изкл. на корпоративен данък		-	(726)	(726)
Плащания за командировки и възстановени суми на персонала		-	(129)	(129)
Банкови такси		-	(6)	(6)
Други плащания		-	(4)	(4)
Нетни парични потоци генерирани от операции		9,629	(8,791)	838
Парични потоци от инвестиционна дейност				
Покупка на дълготрайни активи		-	(394)	(394)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		-	(394)	(394)
Парични потоци от финансова дейност				
Постъпления от свободен капитал		2,934	-	2,934
Нетни парични потоци от финансова дейност		2,934	-	2,934
Изменение на паричните средства през годината		12,563	(9,185)	3,378
Парични средства в началото на годината	9			-
Парични средства в края на годината	9			3,378

Финансовите отчети на КБС Груп Н.В. - клон България за годината завършваща на 31 декември 2019 г. са одобрени за публикуване на 30 юни 2020 г.

Вилем Берто Хуелинг
Управител

Надежда Владимирова-Христова
Управител

Здравка Косталинова
Финансов Мениджър

Заверили съгласно одиторския доклад:

Цветана Цанкова
Регистриран одитор

24-07-2020



Джок Нюгън

„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

24-07-2020

КБС ГРУП Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ
СПРАВКА ЗА НЕТЕКУЩИТЕ АКТИВИ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

ПОКАЗАТЕЛИ	Отчетна стойност на дълготрайните активи				Амортизация				Обезценка в края на периода	Балансова стойност в края на периода
	В началото на периода	Добавки в периода	Продажби в периода	В края на периода	В началото на периода	Начислена през периода	Отписана през периода	В края на периода		
I Дълготрайни материални активи	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1 Имоти, машини и съоръжения	-	413	-	413	-	25	-	25	-	388
Общо за I група	-	413	-	413	-	25	-	25	-	388
II Отсрочени данъци	-	69	-	69	-	-	-	-	-	69
Общо за II група	-	69	-	69	-	-	-	-	-	69
Общо дълготрайни активи (I + II)	-	482	-	482	-	25	-	25	-	457

Финансовите отчети на КБС Груп Н.В. клон България за годината завършваща на 31 декември 2019 са одобрени за публикуване на 30 юни 2020.

Вилем Берто Хуетинг
Управител

Надежда Владимирова-Христова
Управител

Здравка Костадинова
Финансов Мениджър

1. Обща информация

КБС ГРУП Н.В. - клон България („Клонът“) е учреден в България на 22 ноември 2018 г. като клон на KBC Group N.V. Belgium („Групата“) - дружество с ограничена отговорност. Седалището на групата е в Белгия, гр. Брюксел 1080 на ул. Хавенлаан 2. Акциите на Групата се търгуват публично на EURONEXT. Седалището на клона се намира на бул. „Витоша“ 89Б, сграда „Милениум“, 1463 София, България. Към 31 декември 2019 г. клонът се управлява и представлява от Надежда Иванова Владимирова-Христова, Вилем Берто Хуетинг и Люк Попелиер.

Клонът се занимава с внедряване, разработка и поддръжка на софтуер и стартиране на ИТ проекти главно за вътрешни клиенти в четири държави. Клонът се включва в стартирането на проекти за прехвърляне на спомагателни дейности на клиенти от банковата и застрахователна дейност на Групата.

Финансовите отчети на KBC Group N.V.- клон България за годината, приключваща на 31 декември 2019 г. са одобрени за публикуване от ръководството на 30 юни 2020 г.

2. Съществени счетоводни политики

Основните счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този финансов отчет са изложени по-долу.

Сравнителен период не е представен, тъй като през 2018 г. клонът не извършва дейност и активността започва на 1 януари 2019 г. Първата финансова година, за която се прилагат тези политики е 2019 г.

Клонът не е независимо юридическо лице, следователно, той няма собствен капитал и не изготвя и представя отчет за промени в собствения капитал. Общият емитиран акционерен капитал на Групата е 1,457,819,318.92 евро, разпределен в 416,394,642 акции без номинална стойност. Клонът не оперира с капиталови инструменти на Групата.

2.1 База за изготвяне на финансовите отчети

Финансовите отчети са изготвени на база исторически разходи, с изключение на задълженията за пенсионно осигуряване, оценени по нетна настояща стойност. Те са представени в български лева (BGN) и всички стойности са закръглени до хиляди лева (BGN'000).

Съответствие с НСС

Финансовите отчети са изготвени в съответствие с Националните Счетоводни Стандарти „НСС“.

Принцип на действащо предприятие

Ръководството извърши следните оценки за преценка на способността на клона да продължи дейност в обозримо бъдеще: прогнози и анализи на очакваните бъдещи приходи и печалби; анализ на текущите и бъдещите очаквани парични потоци. Въз основа на резултата от посочените оценки, ръководството е на мнение, че клонът има възможност да продължи дейността си при спазване на принципа на действащо предприятие.

2 Съществени счетоводни политики (продължение)

2.1 База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

Съществени счетоводни преценки, допускания и предположения

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с НСС изисква използването на определени критични счетоводни оценки. То също така изисква ръководството да упражнява преценката си в процеса на прилагане на счетоводните политики на клона. Тези преценки и оценки се основават на наличната информация към датата на изготвяне на финансовите отчети и следователно реалните бъдещи резултати могат да се отклоняват от тях.

2.2. Промени в счетоводни политики и оповестявания

След стартирането на оперативната дейност през 2019 г., клонът прилага настоящите счетоводни политики през 2019 г. като първи финансов период. Не са правени промени в счетоводните политики през този период.

2.3. Функционална валута и валута на представяне

Всички суми във тези финансови отчети са представени в хиляди български лева, което е функционалната валута и валутата на представяне на клона.

Сделките в чуждестранна валута първоначално се признават по функционалния валутен курс, валиден към датата на транзакцията. Непаричните активи и пасиви в чуждестранна валута, измерени по историческа цена, се преобразуват във функционалната валута, използвайки валутния курс към датата на придобиване. Всички курсови разлики от преоценки се признават в отчета за доходите.

Резултатът от валутните сделки се признава във финансови разходи или приходи към датата на транзакцията.

От 1 януари 1999 г. българският лев е фиксиран към еврото при валутен курс от 1 EUR = 1.95583 лева. Клонът има непарични (закупуване на хардуер) и парични транзакции (разплащателна сметка) само в една чуждестранна валута - евро.

2.4. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричните потоци паричните средства и еквиваленти се състоят от пари в наличност по разплащателни сметки в Обединена българска банка („ОББ“).

Тъй като целта и бизнес модела на клона е да държи този актив за съхранение на договорните парични потоци, паричните средства първоначално се оценяват по справедлива стойност и впоследствие се оценяват по амортизирана стойност.

Паричните средства и еквиваленти подлежат на преценка за обезценка. Тъй като този актив се държи в ОББ - реномирана банка с най-висок кредитен рейтинг в България според Fitch , която е част от Групата, загуба от обезценка не се очаква или би била незначителна.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики

Финансови активи

Финансовите активи в обхвата на НСС 32 Финансови инструменти се класифицират като: финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, заеми и вземания, държани до падеж, инвестиции и финансови активи на разположение за продажба. При първоначално признаване финансовите активи се оценяват по справедлива стойност плюс, в случай на инвестиции, които не са по справедлива стойност в печалба или загуба, директните транзакционни разходи. КВС Груп Н.В. - клон България определя класификацията на своите финансови активи при първоначалното им признаване и когато е допустимо и подходящо, преоценява категоризацията във всеки край на финансовия период. Всички обичайни покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на търгуване, която е датата, на която КВС Груп Н.В. - клон България се ангажира да закупи актива. Обичайни покупки или продажби са покупки или продажби на финансови активи, които изискват доставка на активи в рамките на периода, обикновено установен с правилата или конвенцията на пазара на който се търгуват.

Вземания

Вземанията са непроизводни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване вземанията се отчитат по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва минус натрупаните обезценки. Амортизираната стойност се изчислява, като се отчитат всички отстъпки или премии при придобиване и включва таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент и транзакционните разходи. Печалбите и загубите се признават в отчета за доходите, когато вземанията се отпишат или обезценят, както и през текущото признаване на амортизации.

Вземанията основно се състоят от вземания от клиенти (включително свързани лица) и данъчни институции и се признават и отчитат по първоначална стойност, намалена със сумата на начисленията за обезценки за несъбираемост. Оценка за несъбираемост се прави, когато събирането на пълната сума вече не е вероятно. Несъбираемите вземания се отписват, когато бъдат идентифицирани като такива.

Аванси и депозити към доставчици

Предоставените от Клона вземания, които нямат фиксиран падеж (договорни гаранции), се отчитат по себестойност.

Обезценка на финансови активи

Към всяка отчетна дата клонът прави оценка на обективните доказателства за обезценка на вземания. Обезценката на финансови активи, отчетени по амортизирана стойност, се признава като финансов разход. Балансовата стойност на актива или се намалява чрез използване на сметка за провизии, или директно се отписва, когато няма очакване за бъдещо възстановяване. Последващите възстановявания се кредитират в същата сметка, използвана по-рано за признаване на разхода за обезценка.

Активи, отчетени по амортизирана стойност

Ако има обективни доказателства, че е настъпила загуба от обезценка на заеми и вземания, отчетени по амортизирана стойност, размерът на загубата се изчислява като разликата между балансовата стойност на актива и настоящата стойност на прогнозните бъдещи парични потоци (без да се включват бъдещи очаквания за кредитни загуби) се дисконтират при първоначалния ефективен лихвен процент на финансовия актив (т.е. ефективния лихвен процент, изчислен при първоначалното признаване).

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Финансови активи (продължение)

Активи, отчетени по амортизирана стойност (продължение)

Балансовата стойност на актива се намалява чрез използване на балансова сметка за провизии на вземания. Сумата на загубата обезценка се признава в отчета за приходите и разходите.

Клонът първо оценява дали съществуват обективни доказателства за обезценка за финансови активи, които са индивидуално значими и индивидуално или колективно за финансови активи, които не са индивидуално значими. Ако се установи, че не съществуват обективни доказателства за обезценка на индивидуално оценен финансов актив, независимо дали е значим или не, активът се включва в група финансови активи със сходни характеристики на кредитния риск и тази група финансови активи се оценява колективно за обезценка. Активи, които се оценяват индивидуално за обезценка и за които загубата от обезценка се признава или продължава да се признава, не се включват в колективна оценка на обезценка.

Ако в последващ период размерът на загубата от обезценка намалее и намалението може обективно да бъде свързано със събитие, настъпило след признаване на обезценката, признатата преди това загуба от обезценка се възстановява. Всяко последващо възстановяване на загуба от обезценка се признава в отчета за доходите, доколкото балансовата стойност на актива не надвишава амортизираната му стойност към датата на възстановяване.

По отношение на търговските вземания се предвижда обезценка, когато има обективни доказателства (например вероятността от несъстоятелност или значителни финансови затруднения на длъжника), че КБС Груп Н.В. - клон България няма да може да събере всички дължими суми, при първоначалните условия на фактурата. Балансовата стойност на вземането се намалява чрез използване на балансова сметка за обезценка. Обезценените вземания се отписват в периода в който се оценят като несъбираеми.

Финансови задължения

Финансовите задължения в обхвата на НСС 32 Финансови инструменти се класифицират като финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, заеми и финансирания или като деривати, определени като инструменти за хеджиране в ефективен хедж, както е уместно. Клонът определя класификацията на финансовите си задължения при тяхното първоначално признаване.

Първоначално финансовите пасиви се признават по справедлива стойност, а в случай на лихвени заеми и финансирания и преките транзакционни разходи.

Оценката на финансовите задължения зависи от тяхната класификация, както следва:

Търговски и други задължения

Търговските и други задължения се състоят основно от задължения към доставчици (включително свързани лица) и се признават по себестойност, която е тяхната справедливата стойност на получените услуги, независимо дали се фактурира или не на Клона. След първоначалното признаване дългосрочните търговски и други задължения се оценяват по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите се признават в отчета за доходите, когато задълженията се отписват или обезценят, както и чрез процеса на амортизация.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Финансови задължения (продължение)

Свободен капитал

Дейността на клона се финансира от Групата чрез финансов инструмент - свободен капитал, докато не бъде заменена от кеш пул инструмент. Свободният капитал се класифицира в дългосрочни задължения докато Групата не включи Клона в кеш пул инструмент. Финансирането е безлихвено.

Отписване на финансови активи и пасиви

Отписване на финансови активи

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

- Правата за получаване на парични потоци от актива са изтекли;
- Клонът си запазва правото да получава парични потоци от актива, но е поел задължение да ги изплаща в пълен размер без съществено забавяне към трета страна по споразумение за посредничество; или
- Клонът е прехвърлил правата си да получава парични потоци от актива и или (а) е прехвърлил по същество всички рискове и ползи на актива, или (б) не е прехвърлил, нито е запазил съществено всички рискове и ползи от актива, но е прехвърлил контрола върху актива.

Когато клонът е прехвърлил правата си за получаване на парични потоци от актив но нито е прехвърлил или задържал съществено всички рискове и ползи от актива, нито е прехвърлил контрола върху актива, в тези случаи активът се признава до степента на продължаващото участие на клона. Продължаващо участие, което е под формата на гаранция за прехвърления актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и максималния размер на възнаграждението, което Клонът може да му бъде поискано да заплати.

Финансови задължения

Финансов пасив се отписва, когато задължението се изпълни или прекрати или изтече. Когато съществуващ финансов пасив е заменен с друг от същия кредитор при съществено различни условия или условията на съществуващ пасив са съществено променени, такава размяна или промяна се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов, а разликата в съответните балансови стойности се признава в отчета за приходите и разходите.

Приходи

Приходите представлява общият размер на икономическите ползи, получени или подлежащи на получаване в хода на независимата икономическа дейност на клона.

Клонът генерира приходи от следните три основни източника:

• *Разработка и поддръжка на софтуер*

Тези услуги включват внедряване, доработки и поддръжка на основен банков софтуер. Договорките са на база на реално изработени обеми и приходите се признават на действително време за доставяне на услуги на клиентите;

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Приходи (продължение)

- *ИТ стартиращи проекти*

Услугите включват участие в начална факза на ИТ проекти за вътрешните ни клиенти – банки в четири държави. Договорките са базирани на такса и всяка банка от четирите локации участва с еднакъв размер в общите разходи;

- *Център за споделени услуги*

Целта на проекта е да прехвърли спомагателни банкови и застрахователни услуги на Групата от други държави. Проектът е разделен на фази и първата фаза с подготовка за стартиране на дейността е завършена през 2019 г. Тази първа фаза е оценена и напълно фактурирана към Групов проект.

Приходите се признават когато:

- а) Клонът е вероятно да получи икономическите ползи, асоциирани със сделката;
- б) Сумата на прихода може да бъде надеждно оценена;
- в) Понесените разходи (или тези които ще бъдат понесени във връзка със сделката) могат да бъдат надеждно оценени (или ще бъдат измерими);
- г) Приходът от всяка сделка се признава в периода на признаване на разходите понесени за нея (принципът на съпоставимост на приходи и разходи).

Приходите, отнасящи се за сделка по предоставяне на услуги, се признават в зависимост от етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, при условие че резултатът от сделката може да бъде оценен надеждно. Клонът прилага следните критерии за определяне на етапа на завършеност:

Измерване на свършената работа:

- Като общ принцип Клонът фактурира услугите на базата на тяхното действително използване от клиентите;
- За стартиращи проекти приходът се признава на базата на действителните разходи отчетени за тази дейност.

Клонът прилага към своите вътрешногрупови клиенти методологията за трансферно ценообразуване на Групата. Използваният метод е разход плюс. Надбавка се определя с външно независимо проучване за цените, след което клонът я прилага върху разходната база. В съответствие с принципите на Групата, Клонът определя прогнозна фиксирана цена за годината, като използва модела на пълните разходи. Ограничени видове извънредни или еднократни разходи може да останат извън разходната база. Всяка година прогнозираната цена подлежи на проверка за спазване на допустимия размер на надценката.

В случай на значителни отклонения на прогнозираната цена от действителната, цената се коригира в рамките на годината, за да се осигури съответствие с диапазона на трансферните цени на Групата - надценката да е в рамките на диапазона, определен от методологията за групово трансферно ценообразуване. Всички услуги, предоставяни от Клона, са включени във вътрешно груповата политика за трансферно ценообразуване и прогнозата на Групата за фактуриране към вътрешно груповите клиенти.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Приходи (продължение)

Финансовите задължения между предприятията на Групата се определят с общите условия (ОУ), подписани от Групата с всяко вътрешногрупово предприятие. ОУ не уреждат клиентите да извършват авансови плащания за услугите. Всички фактури трябва да бъдат платени в рамките на 30 календарни дни. За всички предоставени вътрешногрупови услуги е приложена методологията на Групата за трансферно ценообразуване.

Ако резултатът от сделка с услуга не може да бъде оценен надеждно и е вероятно направените разходи да не бъдат възстановени, приходите не се признават, но разходите се признават незабавно.

Разходи

Разходите се признават в периода в който са понесени при прилагане на принципа на съпоставимост на приходите с разходите.

Финансовите разходи се състоят от валутно курсови разлики и банкови такси за поддръжка на разплащателните сметки.

Машини, съоръжения и оборудване

Първоначално признаване:

Клонът признава актив, когато отговаря на следните критерии:

- Има материално-веществена форма;
- Ще се използва за доставка на активи или услуги, за административни или други цели;
- Очаква се да се използва през повече от един отчетен период;
- Стойността на актива може да бъде надеждно оценена;
- Стойността му на придобиване е над 700 лв.

Като общ принцип дълготрайните материални активи, които се състоят от разграничими части, всяка от които отговаря на критериите за дълготраен актив, но се използват заедно като част от система, се признават като един актив. В случай на разграничими компоненти с различен полезен живот или различна икономическа изгода за Клона, които изискват използването на различен метод и процент на амортизация, се третираат като самостоятелни активи.

Оценяване:

При първоначално признаване дълготрайните материални активи се оценяват по цена на придобиване, която се състои от покупната цена (включително мита и невъзстановими данъци) и всички преки разходи за привеждане на актива в работно състояние.

Последващото оценяване е по себестойност след приспадане на натрупаните амортизации и обезценки.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Машини, съоръжения и оборудване (продължение)

Последващи разходи:

Последващите разходи за поддръжка и ремонт на дълготрайни активи се признават в периода, в който са възникнали. Последващи разходи, свързани с отделен дълготраен материален актив, се използват за коригиране на балансовата стойност на актива, когато Клонът има икономическа полза над тази при първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив.

Метод на амортизация:

Амортизацията се изчислява по линейния метод върху полезния живот на активите. Амортизация започва да се начислява, когато активът бъде въведен в употреба. Полезният живот на група активи се определя въз основа на физическата амортизация, спецификацията на оборудването, намерението за бъдеща употреба и моралното остаряване.

Годишните амортизационни норми приложими за 2019 г. са както следва:

	2019 г.
Подобрения на наети имоти	Срока на наемния договор
Хардуер	33.3% (3 години)

Подобренията на наети имоти се амортизират през по-краткия от оставащия срок на лизинга и полезния живот (десет години).

Остатъчната стойност на активите и полезния живот подлежат на преглед и корекция, ако е необходимо през всеки отчетен период. Отчетната стойност на активите се отписва незабавно до нейната възстановима стойност, ако отчетната стойност е по-висока от оценената възстановима стойност.

Обезценка:

Активите се тестват за обезценка в края на всеки отчетен период. Процесът на обезценка е както следва:

- преценка за наличие на индикации за обезценка: продажни цени, значителни или негативни промени в технологичната, пазарна, икономическа или правна среда са настъпили или се очаква да настъпят в близко бъдеще;
- определяне на възстановимата стойност на актива;
- изчисление на загубата от обезценка.

Клонът използва следните източници, за да прецени дали има индикация за обезценка:

- външни източници;
- вътрешни източници: значително похабяване или физически щети, значителни отрицателни промени са настъпили или се очаква да настъпят в близко бъдеще в степента или начина на използване на актива, вътрешните отчети показват вероятност от намаляване на икономическата полза от актива под очакваната;

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Машини, съоръжения и оборудване (продължение)

Обезценка (продължение):

Възстановимата стойност на актива е по-ниска между продажната цена, намалена с разходите за продажба на актива, и стойността му в употреба. Стойността в употреба представлява дисконтирания паричен поток, който се очаква да генерира използването на актива чрез прилагане на дисконтов процент. Дисконтовият процент отразява пазарните обстоятелства, стойността на парите във времето и рисковете, свързани с активите.

Разходите за обезценка се признават в отчета за приходите и разходите.

Наемн

Клонът признава като наеми:

- (a) оперативни лизингови плащания (с изключение на разходите за услуги, като застраховка, поддръжка, охрана, почистване и др.) като разходи в отчета за доходите и линейни разходи през целия срок на лизинга, освен ако друго не е систематично представително за времето през което потребителят черпи ползите от лизингования актив, дори ако плащанията не се извършват на тази основа.
- (b) разходи, свързани с допълнителни плащания - например ремонти и подобрения, застраховка и поддръжка на наетия актив и други подобни, включително разходи, свързани с предишно наети активи (напр. разходи за прекратяване, подобрения, преместване на наети активи и др.), включително разходи които ефективно се възстановяват чрез стимулиращото споразумение, се отчитат от наемателя само в съответствие с Общите условия и стандарти, приложими за тези разходи. Разходите за подобрения на наети активи се отчитат като дълготрайни активи. Тези разходи се признават отделно от разходите за лизинг;
- (c) разходите, направени във връзка с подготовката и сключването на лизинговия договор (комисиони, такси и др.), се отчитат отделно от лизинговия договор като разходи за текущия период;
- (d) лизингополучателят признава общата сума на получените стимули като намаление на цената на лизинга през целия срок на договора по линейния метод, освен ако друга систематична база не представя времеви план на ползите от лизингополучателя от използването на наетия актив. Лизинговите плащания при оперативен лизинг се признават като разход в отчета за приходите и разходите на база на линейния метод през срока на лизинговия договор. Активите получени на оперативен лизинг не се признават в баланса на Клона.

Задължения за доходи на персонала

Клонът оперира с планове за дефинирани доходи и дефинирани вноски.

План за дефинирани вноски е схема, при която Клонът плаща фиксирани вноски в отделен държавен или частен фонд. Клонът няма правни или конструктивни задължения за плащане на допълнителни вноски, ако фондът не разполага с достатъчно активи, за да изплати на всички служители обезщетенията, свързани с обслужването на служителя в текущия и предходните периоди. Планът с дефинирани доходи е задължение на Клона да изплаща в бъдещия период обезщетение на служителите, ако са изпълнени определени условия, обичайно при пенсиониране.

Трудовите и социалните условия със служителите на Клона се основават на Кодекса на труда и действащото социално осигурително законодателство.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Краткосрочни задължения

Краткосрочните задължения са задълженията за заплати, бонуси и социални вноски, дължими в период от 12 месеца след датата на отчета. Те се признават в отчета за приходите и разходите, освен ако НСС не изисква да бъдат капитализирани в стойността на активите в периода, в който е извършена работата. Те се представят като недисконтирана сума в текущите задължения.

В края на всеки отчетен период Клонът прави оценка на очакваните разходи за неизползвани отпуски и социални осигуровки по тях, произтичащи от броя на неизползваните дни от полагащия се платен отпуск за годината. В оценката е включена преценка за очакваните заплати за периода, през който се очаква уреждането на платения отпуск и социалните осигуровки върху тях.

Дългосрочни задължения

Програми за определени вноски:

От статуса на Клона като работодател, който произвежда в България, произтича задължението му да осигурява служителите си в задължителния пенсионен фонд, допълнителния задължителен пенсионен фонд, фонд за общо заболяване и майчинство, фонд за трудова и професионална болест и здравноосигурителен фонд. Размерите на вноските се определят всяка година със Закона за бюджета на социалното осигуряване и Националното здравно осигуряване. Те представляват планове с определени доходи, за които Клонът плаща месечни вноски и не носи отговорност в бъдеще, ако вноските му в тези солидарни фондове не са достатъчни за покриване на пенсионните, здравните или други задължения на фонда по отношение на служителите на клона. Тези месечни задължения се признават като разходи за осигуровки на персонала на месечна база.

Програми за определени вноски (продължение):

Клонът прилага и план определени вноски, представен с фиксирани месечни вноски за допълнителна пенсия към частен пенсионен фонд. Съответните вноски се признават като разходи за персонал на месечна база. След като вноските са внесени, клонът няма допълнителни задължения за плащане.

Програми за определени доходи:

В допълнение към месечните вноски по план с дефинирани вноски и съгласно Кодекса на труда, Клонът е задължен да изплаща между две и шест brutни заплати на служителите при пенсиониране в зависимост от прослуженото време в полза на Групата. Това обезщетение се изплаща като еднократна сума от последния работодател. Задълженията с дефинирани доходи се изчисляват ежегодно от актюер с прилагането на кредитен метод на прогнозираните единици. Настоящата стойност на задълженията с дефинирани доходи се определя чрез дисконтиране на прогнозните бъдещи парични потоци, като се използва доходността на 10-годишните държавни облигации, деноминирани в български лева - валутата, в която ще се изплащат обезщетенията. Актюерските печалби и загуби, произтичащи от корекции на опита и промени в актюерските предположения, се признават в печалби и загуби в периода, в който възникват. Разходите по минал стаж се признават веднага в печалбата или загубата.

Обезщетения при прекратяване

Обезщетенията при прекратяване се изплащат, когато правоотношението е прекратено от Клона преди обичайната дата за пенсиониране или когато служител приеме доброволно напускане в замяна на обезщетение.

Годишно разпределение на резултата

Отчитайки, че Клонът представлява място на дейност на Групата и не е отделно юридическо лице, всички печалби или загуби се разпределят на Групата и се представят в краткосрочен пасив в счетоводния баланс за периода, в който резултатът е реализиран.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Данъци

Данъците, представени във финансовите отчети, се изчисляват съгласно българското данъчно законодателство. Приходите за или икономите от данъци върху доходите в отчета за доходите включват сумата на текущите данъци за отчетния период и всички промени в отсрочените данъци.

Текущ данък върху дохода

Текущият данък за отчетния период е сумата на данъците върху дохода по отношение на облагаемата печалба за периода, изчислена по данъчната ставка, действаща към датата на финансовите отчети. Разходите за данък върху дохода, изчислени въз основа на приложимия данъчен закон, се признават като разход в периода, в който е реализирана печалбата. Данъчните разходи, различни от корпоративни данъци, се включват в разходите, към които принадлежат.

Отсрочен данък върху дохода

Отсроченият данък върху дохода се изчислява по метода на задълженията по временни разлики между данъчните основи на активите и пасивите и техните балансови стойности в годишните финансови отчети. Отсроченият данък се изчислява по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат в периода, когато вземането е реализирано или задължението е уредено, въз основа на действащите или приетите официални данъчни ставки към датата на финансовите отчети. Временни разлики могат да възникнат от данъчна и счетоводна амортизация на дълготрайните активи, провизии за съдебни спорове, обезценка на дълготрайни материални активи и вземания, различни от заеми, провизии за неизползвани отпуски и пенсионни обезщетения и др.

Клонът признава отсрочени данъчни активи дотолкова, доколкото е вероятно да се генерира достатъчен облагаем доход, от който временните разлики могат да бъдат приспаднати.

Текущите и отсрочени данъци се признават като приход или разход в отчета за доходите, с изключение на случаите, когато данъкът възниква в резултат на сделки или събития, отчетени в отчета за приходите и разходите за текущия или различен период. Текущите и отсрочени данъци се начисляват или се приспадат директно в резерва, когато данъкът се отнася до статии, които са били начислени или взети директно в резерви през същия или различен период.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират от Клона само, когато има законово приложимо право за компенсиране на текущи данъчни активи спрямо текущи данъчни задължения и когато те се отнасят до данъци върху дохода, начислени от същия данъчен орган.

ДДС

Приходите, активите и разходите се признават без ДДС, с изключение на случаите, когато ДДС не подлежи на възстановяване, в който случай се капитализира в стойността на актива или в съответните разходи при първоначално признаване. Вземанията и пасивите се представят с включен ДДС. Нетният ДДС, дължим или възстановим от данъчния орган, се включва в текущите активи или пасиви в счетоводния баланс.

3. Приходи

Приходите включват ИТ услуги и приходи от центъра за споделени услуги. ИТ услугите са доставени на Банки в Групата в четири държави: България, Унгария, Словакия и Ирландия. Приходите са разпределени в следните видове услуги:

3. Приходи (продължение)

	2019 г.
	хил. лв.
<i>ИТ услуги</i>	
Софтуерни доработки и поддръжка	6,907
ИТ стартиращи проекти	1,370
<i>Център за споделени услуги</i>	
Стартиращи проекти	673
Услуги	8
Общо приходи	8,958

4. Оперативни разходи

4.1. Разходи за материали и външни услуги	2019 г.
	хил. лв.
<i>Разходи за материали</i>	
Офис обзавеждане малоченно	(106)
Електрическа и топлинна енергия	(25)
ИТ консумативи	(14)
Канцеларски материали	(8)
Общо разходи за материали	(153)
<i>Разходи за външни услуги</i>	
ИТ стартиращи разходи	(451)
Наем на офис	(435)
Разходи за дейности по ИТ програма	(426)
Консултантски услуги	(350)
Разходи за хардуер	(272)
Разходи за асемблиране	(252)
Разходи за софтуер	(218)
Нотариални и правни услуги	(56)
Маркетингови събития	(56)
Поддръжка на офис	(46)
Охрана	(40)
Разходи за обучение	(38)
Комуникационни линии	(14)
Одиторско възнаграждение	(13)
Комунални услуги	(5)
Куриерски и превозни услуги	(2)
Преместване на офис	(1)
Общо разходи за външни услуги	(2,675)
Общо Разходи за материали и външни услуги	(2,828)

4. Оперативни разходи (продължение)

4.2. Разходи за персонал	2019 г.
	хил. лв.
Разходи за възнаграждения по трудов договор	(4,350)
Разходи по граждански договор	(5)
Социални и здравни осигуровки	(610)
Застраховки	(17)
Общо разходи за персонала	(4,982)

4.3. Други разходи	2019 г.
	хил. лв.
Такси смет	(23)
Разходи за командировки	(216)
Разходи за провизии за пенсии	(22)
Разходи за провизии за неизползвани отпуск	(18)
Общо офис и комунални услуги	(279)

5. Финансови разходи

	2019 г.
	хил. лв.
Банкови такси по разплащателни сметки	(2)
Такса за ликвидност по разплащателни сметки	(4)
Общо финансови разходи	(6)

6. Разходи за данъци от печалбата

Корпоративен данък

Текущите разходи за корпоративен данък представляват сумата от текущите и отсрочените данъци за всички временни разлики, изчислени в съответствие със Закона за корпоративното подоходно облагане чрез прилагане на данъчна ставка от 10% за 2019 г.

	2019 г.
	хил. лв.
Текущ данък върху дохода	(153)
Отсрочени данъци върху дохода	69
Общо разходи за данък върху дохода	(84)

Равнение между разхода за данък върху дохода и финансовия резултат:

	2019 г.
	хил. лв.
Счетоводна печалба	838
Данъци базирани на ефективна данъчна ставка (10%)	(84)
Общо данъчен разход	84
Ефективна данъчна ставка	10%

КБС ГРУП Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

7. Машини, съоръжения и оборудване

Машини, съоръжения и оборудване се състоят главно от ИТ и офис оборудване.

Измененията в ИТ и офис оборудването през 2019 г. са показани в таблицата по-долу:

	ИТ оборудване	Офис оборудване	Други	Общо
Отчетна стойност:				
Към 31 декември 2018 г.	-	-	-	-
Придобивания	327	65	21	413
Към 31 декември 2019 г.	327	65	21	413
Натрупана амортизация				
Към 31 декември 2018 г.	-	-	-	-
Амортизация за годината	(25)	-	-	(25)
Към 31 декември 2019 г.	(25)	-	-	(25)
Балансова стойност към 31 декември 2019 г.	302	65	21	388

Офис оборудването е свързано с изграждането на Центъра за споделени услуги във Варна, завършен през 2019 г. Преминавайки към оперативна фаза през 2020 г., офис оборудването ще започне да се амортизира, след като активите са въведени в експлоатация.

Други активи от 21 хил. лв. включват подобрения на наетата офис сграда в гр.Варна за Центъра за споделени услуги, отчитани като незавършено строителство.

8. Отсрочени данъци

Отсрочените данъчни активи и задължения по видове към края на 2019 г. са както следва:

	Счетоводен баланс		Отчет за приходите и разходите	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
<i>Отсрочени данъчни активи</i>		-		-
Провизии за доходи на персонала	59	-	59	-
Провизии за операционни загуби	8	-	8	-
Други временни разлики	2	-	2	-
Общо отсрочени данъчни активи	69	-	69	-
<i>Отсрочени данъчни задължения</i>		-		-
Отсрочени данъчни активи, нетно	69	-	69	-

КБС ГРУП Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

9. Парични средства

Паричните средства по разплащателни сметки в Обединена Българска Банка към 31 декември 2019 г. са както следва:

	<u>2019 г.</u>
	<u>хил. лв.</u>
Парични средства в разплащателна сметка лева	734
Парични средства в разплащателна сметка евро	2,644
Общо парични средства	<u>3,378</u>

Разплащателните сметки в ОББ се използват за съхранение на постъпления от клиенти, плащания към персонала, държавни задължения и доставчици и съхранение на свободния капитал.

10. Вземания от предприятия от група

Вземанията от свързани лица възникват от предоставените услуги. Те са безлихвени, деноминирани в евро и лева

Вземанията от свързани лица са от следните вътрешно групови клиенти:

	<u>2019 г.</u>
	<u>хил. лв.</u>
КБС Груп Н.В.	670
ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ	
BANKA A.S.	135
КБС Банк Н.В.	3
Общо деноминирани в лв.	<u>808</u>
КБС Банк Ирландия	321
К&Н Банк, Унгария	226
Общо деноминирани в евро	<u>547</u>
Общо вземания от свързани лица	<u>1,355</u>

Търговските вземания в размер на 23 хил. лв. са от клиент – несвързано лице съгласно споразумение за ИТ услуги. Условието за плащане на вземанията от свързани лица са 30 дни. Преценката на клона въз основа на вероятността за неизпълнение е, че търговските вземания не подлежат на обезценка.

11. Разходи за бъдещи периоди

	<u>2019 г.</u>
	<u>хил. лв.</u>
Аванси за подобрение на нает офис	17
Аванси за услуги за командировки	11
Предплащане за ИТ обучение	1
Предплащане на наем	1
Депозит по договор за наем	3
Общо разходи за бъдещи периоди	<u>33</u>

12. Други вземания

Други вземания се състоят от данък, подлежащ на възстановяване в размер на 31 хил. лв. за ДДС. Резултатът за възстановяване е за месец декември 2019 г. и се приспада от дължимия ДДС през следващите 3 месеца от януари до март 2020 г. Преценката на Клона е, че ДДС-то е напълно възстановимо и не се очакват спорове в обичайната процедура по приспадане.

13. Задължения към предприятията от групата

Свободният капитал е финансов инструмент, предоставен от групата за финансиране на ликвидните нужди на клона. Той е без лихви и такси и без фиксиран срок за връщане. Като се има предвид, че клонът е част от групата, а не отделно дружество, инструментът не се представя като капиталов инструмент. Свободният капитал се представя като дългосрочен пасив към Групата. Сумата към 31 декември 2019 г. е 2,934 хил. лв. (1,500,000 евро).

Начисленията към Групата за получени доставки към 31 декември 2019г. са 314 хил.лв.

14. Провизии за пенсни и други сходни провизии

Съгласно местното трудово законодателство, клонът е длъжен да плаща при пенсиониране от две до шест месечни заплати на служителите в зависимост от годините прослужено време за Групата. Когато служителят е работил в Групата 10 или повече години, той има право на шест месечни заплати при пенсиониране. Това представлява план с дефинирани доходи. Към датата на този отчет, клонът получи актюерски доклад от сертифициран оценител с изчисляване на дългосрочните си задължения към служители при пенсиониране. Задълженията с дефинирани доходи в актюерския отчет се изчисляват чрез прилагане на кредитния метод на прогнозираните единици. Настоящата стойност на задълженията с дефинирани доходи се определя чрез дисконтиране на прогнозните бъдещи парични потоци, като се използва очакваната доходност до падежа на 10-годишни държавни облигации, деноминирани в български лева - валутата, в която се очаква да се уреждат задълженията. Използваният дисконтов процент в момента на оценката е 1% годишно за целия период на дисконтиране и се основава на среднопретеглена продължителност. Очакваният среден бъдещ стаж на служителите в Клона е 26 години, а среднопретеглената продължителност на задължението е 16 години.

Актюерски допускания	2019 г.
Брой бенефициенти	115 активни
Средно оставащи години за услуги	27
Дисконтов фактор	1%
	7.5% първите 3 години и
Увеличение на бъдещите плащания	2.5% за остатъка
Години за пенсиониране Ж/М	65 през 2037/65 през 2029
Годишен темп на напускане	3.00%

Планът с дефинирани доходи излага Клона на следните рискове:

- **Инвестиционен риск:** Тъй като планът не е структура на фонда, Клонът трябва да прогнозира задълженията си с цел да осигури достатъчно пари за покриване на задълженията си в периода, в който те трябва да бъдат ефективно изплатени. Клонът няма исторически опит, но въз основа на размера на пасивите може да се очаква, че нуждите от парични средства за плащанията на година не са значителни за редовното ниво на ликвидност, поддържано по сметките на Клона;

14. Провизии за пенсии и други сходни провизии (продължение)

- Лихвен риск: Всяка промяна в дисконтовия процент се отразява на размера на пасива, ако дисконтовият процент се увеличи, пасивът намалява и обратно;
- Риск на нивото на смъртност: Настоящата стойност на задължението за пенсионно обезщетение се изчислява чрез прилагане на най-добрата оценка и реалната информация за смъртността на участниците в плана. Коефициентът на смъртност е стабилен през последните години;
- Риск с увеличение на заплатите: Заплатите са включени в изчислението на задълженията за пенсионно осигуряване въз основа на най-добрата оценка за увеличението на заплатите. Ако заплатите се увеличат, задължението също се увеличава.

Провизията за отпуск е изчислена на база на неизползвания полагаем отпуск от 25 дни за годината плюс дължимите осигуровки.

Размерът на провизията за задължения за обезщетения при пенсиониране към 31 декември 2019 г. е 22 хиляди лева. Провизии за неизползвани отпуски са 18 хил.лв.

Общият разход за провизии в отчета за доходите е 40 хил. лв

15. Задължения към доставчици

Всички задължения към доставчици са погасени в следващата финансова година:

Задължения към доставчици	2019 г.
	хил. лв.
Търговски задължения	(240)
Начисления на задължения по доставки	(123)
Общо задължения към доставчици	(363)

16. Текуща печалба

Клонът е структурна част от KBC Group и не е отделно юридическо лице, затова резултатът за годината принадлежи на Групата и е обект на прехвърляне при поискване от Групата. Резултатът за финансовата 2019 г. е 754 хил. лева и е представен в баланса в собствения капитал.

17. Данъчни и осигурителни задължения

Задълженията се отнасят само за периода от декември 2019 г., с изключение на корпоративния данък, за който пасивът се отнася за цялата финансова 2019 година. Данъкът върху доходите на физическите лица и социалните вноски са дължими до 25 януари 2020 г.

В резултат от икономическите мерки поради COVID-19 правителството удължи крайния срок за плащане на дължимия корпоративен данък за финансовата 2019 г. от 31 март до 30 юни 2020 г. Към датата на издаване на финансовите отчети за публикуване корпоративният данък е напълно погасен.

	2019 г.
	хил. лв.
Задължения за корпоративен данък	(156)
Задължения за данък върху личните доходи	(61)
Задължения за социални осигуровки	(103)
Общо данъчни и осигурителни задължения	(320)

КБС ГРУП Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

18. Начисления към персонала

	2019 г.
	хил. лв.
Начисления за задължения към персонала	(552)
Общо начисления към персонала	(552)

Начисленията към персонала са уредени в рамките на първото тримесечие на финансовата 2020 година.

19. Сделки със свързани лица

Приходите и разходите с дружества от групата на КБС Н.В. Белгия са както следва:

Приходи от вътрешно групови клиенти	2019 г.
	хил. лв.
ОББ АД	3,862
КБС Груп Н.В.	673
КБС Банк Ирландия	487
К&Н Банк, Унгария	1,237
ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA A.S.	1,239
КБС Банк Н.В.	961
Общо вътрешно групови приходи	8,459

В съответствие с методологията на Групата, клонът прилага метод плюс цена за ценообразуване на своите услуги.

Разходи за вътрешно групови доставки	2019 г.
	хил. лв.
ОББ АД	585
КБС Груп Н.В.	504
КБС Банк Н.В.	426
ДЗИ Животозастраховане	475
Общо вътрешно групови разходи	1,990

Услугите, получени от ОББ, са свързани със стартиращи ИТ дейности като ОББ подкрепя Клона до организацията на независимо му снабдяване през първата половина на 2019 г.

Разходите към КБС Груп Н.В. и КБС Банк Н.В. са обичайни за дейността ИТ разходи.

Възнаграждения изплатени на ключов управленски персонал

През 2019 г. на ключовия управленски персонал са изплатени възнаграждения в размер на 192 хил. лв.

20. Условни задължения и ангажименти

Клонът има следните условни ангажименти съгласно подписани договори за оперативен лизинг:

	31.12.2019 г.
	хил. лв.
До 1 година	924
Между 1 и 5 години	3,679
Над 5 години	1,717
	<u>6,320</u>

Клонът има ангажимент от 146 хил. лв. към 31 декември 2019 г. по банкова гаранция издадена в полза на наемодател по договор. Тази гаранция беше анулирана през май 2020 г. Няма други гаранции и взаимоотношения, възникнали в нормалния ход на дейността, от които се очаква да възникнат значителни задължения. Не се очакват допълнителни плащания към датата на изготвяне на този финансов отчет.

21. Финансови инструменти

Финансовите инструменти на Клона включват задължения към и вземания от свързани лица. Основните рискове, произтичащи от тези финансови инструменти, са ликвидност риск, кредитен риск, риск от промяна на валутните курсове и ценови риск.

Ликвиден риск

Ефективното управление на ликвидността на клона е свързано с осигуряване на оборотен капитал главно от приходите от продажба.

Риск от промяна на валутните курсове

Валутният риск е рискът от промяна на справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент да се колебаят поради промените в валутните курсове. Клонът сключва сделки, деноминирани в чуждестранна валута, свързани с неговата финансова и оперативна дейност. Сделките на клона са деноминирани в евро и лева. Клонът не използва специални финансови инструменти за хеджиране срещу този риск.

Кредитен риск

Кредитният риск възниква в случай, че контрагентът по финансов инструмент не изпълни задължението си. Кредитният риск на Клона е свързан главно с вземанията. Тъй като вземанията на клона включват основно вземания от свързани лица, няма значителен кредитен риск, свързан с тях.

Ценови риск

Клонът е изложен на минимален ценови риск в смисъла на промяна на цените в резултат от глобалното търсене и предлагане.

22. Събития след датата на отчета

Към датата на която тези финансови отчети са разрешени за издаване, са настъпили следните последващи събития:

Коронавирусът (COVID-19) беше оповестен от Световната здравна организация в началото на 2020 г. и се разпространи по целия свят, нарушавайки нормалните бизнес дейности. На 13 март 2020 г. Народното събрание на Република България обяви извънредно положение в страната поради коронавируса и бяха въведени засилени антиепидемични мерки и ограничения.

Ръководството счита разпространението на COVID-19 за некоригиращо събитие, настъпило след датата на баланса. Ситуацията с вируса промени възприятието за работно място от физическо присъствие в офиса към дигитално и наложи специфични защитни мерки, предназначени да гарантират здравето на нашите служители. Всички служители през периода на извънредното положение работиха в режим на домашен офис. След отмяна на извънредното положение от правителството, мерките се промениха. Клонът приложи препоръките на групата, правителствените здравни институции и Службата по трудова медицина. Ръководството продължава да следи ситуацията и ще предприеме всички възможни стъпки за намаляване на евентуалните негативни последици за дейността на Дружеството.

Броят на служителите на клона нарасна от 115 към 31 декември 2019 г. до 213 към 30 април 2020 г.

Клонът стартира дейността на Центъра за споделени услуги в гр. Варна.

За периода след края на годината до датата на изготвяне на този финансов отчет не се случиха други значими събития, свързани с дейността на клона, които изискват корекции и/или оповестявания във финансовите отчети за годината, приключила на 31 декември 2019 г.