

УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И ГОДИШЕН САМОСТОЯТЕЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2023 г.

**ДОКЛАД ЗА УПРАВЛЕНИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА
УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД ЗА 2023 г.**

Избрани финансови показатели (неконсолидирани данни)

Надзорен и Управителен съвет

Организационна структура

Лизинговият пазар в България през 2023 г.

Преглед на дейността

Неконсолидирани финансови резултати

Неконсолидирани активи и пасиви

Управление на риска

Търговска област

Операции, Дигитални и Информационни технологии

Бъдещо развитие

Избрани финансови показатели (неконсолидирани данни)

В хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Елементи на оперативния приход (неконсолидирани)	2023	2022	Изменение
Нетен приход от лихви	21 824	17 952	22%
Приходи от дивиденди	7 230	6 982	4%
Такси и други приходи/разходи, нетно	(13 524)	367	-3785%
Приходи от оперативен лизинг	22 299	19 537	14%
Общо приходи от оперативна дейност	37 829	44 838	-16%
Оперативни разходи	(30 779)	(27 500)	12%
Брутна оперативна печалба	7 050	17 338	-59%
Загуба от обезценка	9 771	2 774	252%
Провизии за рискове и разходи	(9)	20	-145%
Печалба преди данъци	16 812	20 132	-16%
Данъци	(968)	(623)	55%
Нетна печалба	15 844	19 509	-19%

В хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Основни балансови позиции	2023	2022	Изменение
Активи	1 469 153	1 179 647	25%
от които нетна инвестиция във финансов лизинг	1 141 246	935 850	22%
от които нетни вземания по оперативен лизинг	1 952	2 171	-10%
от които нетна стойност на кредити	188 043	137 686	37%
Пасиви	1 425 933	1 132 158	26%
Собствен капитал	43 220	47 488	-9%

Органи на управление

Надзорен Съвет

Управителен съвет

Надзорният съвет към датата на настоящия доклад е в състав:

Цветанка Георгиева Минчева

Сандра Войнович

Борислав Бангеев

Милена Вукотич

Борислав Петров Генов

Далибор Чубела

УниКредит Лизинг ЕАД (Дружеството) има регистрирани в Търговския Регистър трима изпълнителни директори, членове на Управителния съвет, към датата на настоящия доклад:

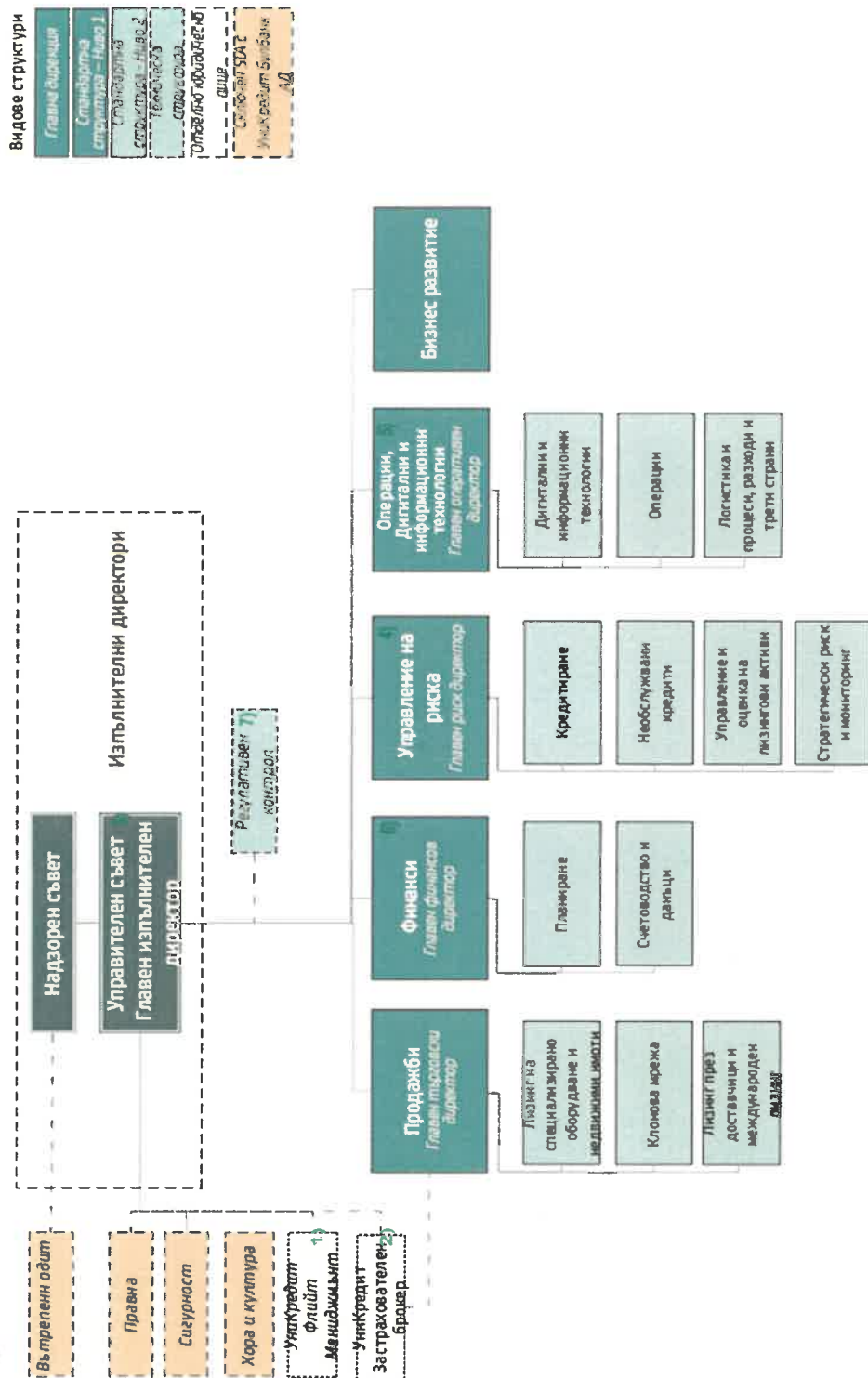
Иван Николаев Апостолов

Илия Величков Семерджиев

Кристиян Веселинов Андонов

В Устава на Дружеството няма предвидени права за членовете на съветите да придобиват акции и облигации на Дружеството, тъй като всички акции се притежават от едноличния собственик УниКредит Булбанк АД.

Организационна структура



3 сила от: Март 2023

English version

- 1) Отделно юридическо лице с отделен собственостник. УниКредит България АД и функционална линия на разпоредване със УниКредит България АД.
- 2) Отделно юридическо лице с функционална линия на разпоредване със УниКредит България АД.
- 3) Функционална линия на разпоредване със УниКредит България АД.
- 4) Функционална линия на разпоредване със УниКредит България АД.
- 5) Функционална линия на разпоредване със УниКредит България АД.
- 6) Функционална линия на разпоредване със УниКредит България АД.
- 7) Функционална линия на разпоредване със УниКредит България АД.

Лизинговият пазар в България през 2023 г.

Преглед на лизинговия пазар

Според данните на БНБ лизинговият пазар в България през третото тримесечие на 2023 г. е нараснал с 17% спрямо същия период на миналата година, до 2.3 млрд. лв.



Източник: Българска Народна Банка

Основен принос за новия бизнес традиционно имат превозните средства, с дял, нарастващ до 75 % (преди 72 %), следвани от машините и оборудването с дял от 24 %.



Неконсолидирани финансови резултати

Дъщерни дружества

Към края на 2023 г. Дружеството има едно дъщерно дружество, в което притежава 100% от регистрирания капитал:

УниКредит Застрахователен брокер ЕООД

Центрове за обслужване на клиенти

Към края на 2023 г. Дружеството има регистрирани 20 клона и центрове за обслужване на клиенти в София и в следните градове в България:

Стара Загора

Русе

Пловдив

Плевен

Велико Търново

Варна

Бургас

Благоевград

Участия в управлението на дружеството

1. Управителите на дружеството Иван Николаев Апостолов, Илия Величков Семерджиев и Кристиан Веселинов Андонов са представители на УниКредит Лизинг ЕАД.

2. УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД е дъщерно дружество на УниКредит Булбанк АД.

Иван Николаев Апостолов, Илия Величков Семерджиев и Кристиан Веселинов Андонов са управители на УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД.

3. УниКредит Застрахователен Брокер ЕООД е дъщерно дружество на УниКредит Лизинг ЕАД.

Иван Николаев Апостолов, Илия Величков Семерджиев и Кристиан Веселинов Андонов са представители на УниКредит Лизинг ЕАД (юридическо лице – Действителен собственик), чрез които се осъществява пряк контрол в УниКредит Застрахователен Брокер ЕООД.

Посочени са като действителни собственици- физически лица, пряко или косвено свързани с дружеството - УниКредит Застрахователен Брокер ЕООД.

Преглед на дейността (продължение)

Независимо, че 2023 беше поредната година с предизвикателната глобална обстановка, в резултат на отличното сътрудничество и съвместни търговски усилия с УниКредит Булбанк и силното партньорство с международни доставчици на оборудване и транспортни средства, УниКредит Лизинг успя да запази позицията си сред лидерите на пазара. Дружеството увеличи значително способността си за генериране на бизнес, като обемите на новия бизнес и броя подписани договори нараснаха съответно с 22 % и 14 % на годишна база. В резултат на това brutните редовни експозиции се повишиха с 21% на годишна база, което гарантира устойчива база за растеж на приходите в бъдеще.

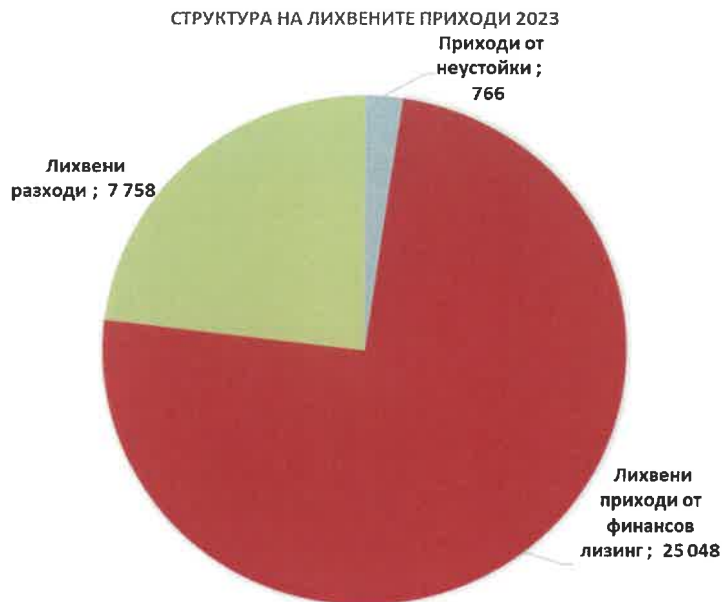
В хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Елементи на оперативния приход (неконсолидирани)	2023	2022	Изменение
Нетен приход от лихви	21 824	17 952	22%
Приходи от дивиденди	7 230	6 982	4%
Такси и други приходи/разходи, нетно	(13 524)	367	-3785%
Приходи от оперативен лизинг	22 299	19 537	14%
Общо приходи от оперативна дейност	37 829	44 838	-16%
Оперативни разходи	(30 779)	(27 500)	12%
Брутна оперативна печалба	7 050	17 338	-59%
Загуба от обезценка	9 771	2 774	252%
Провизии за рискове и разходи	(9)	20	-145%
Печалба преди данъци	16 812	20 132	-16%
Данъци	(968)	(623)	55%
Нетна печалба	15 844	19 509	-19%

УниКредит Лизинг отчита ръст от 22% годишно за нетния лихвен доход поради големите обеми продажби и нарастващите нива на лихвените проценти. Нетната печалба достигна 17 млн. лв., допълнително подкрепена от подобрение в качеството на активите.

Доминиращата част от приходите от лихви за 2023 г. са от финансов лизинг.

Преглед на дейността (продължение)



Лизингов и кредитен портфейл

През 2023 г. Дружеството успя да запази съществуващите си клиенти и да увеличи бизнеса си с тях, а също така разшири портфейла си с привличането и на нови клиенти. Търговските инициативи предложиха гъвкави продукти, които да отговорят на нарастващите изисквания на клиентите.

В хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Основни балансови позиции	2023	2022	Изменение
Активи	1 469 153	1 179 647	25%
от които нетна инвестиция във финансов лизинг	1 141 246	935 850	22%
от които нетни вземания по оперативен лизинг	1 952	2 171	-10%
от които нетна стойност на кредити	188 043	137 686	37%
Пасиви	1 425 933	1 132 158	26%
Собствен капитал	43 220	47 488	-9%

Брутният портфейл нараства с 20% спрямо предходната година.

Изплатеното възнаграждение на ключовият управленски персонал през 2023 г. е в размер на 592 хил. лв. (2022 г.: 470 хил. лв.).

Управление на риска

Кредитен риск

През изминалата 2023 г. Дружеството продължи да извършва основната си дейност в съответствие с действащите политики и правила и съобразно дефинираните нива на рисков апетит. Осъществяването на дейността по анализ и оценка на кредитния риск е изцяло съобразено с приетите местни политики, базирани на стратегията за кредитен риск на УниКредит Груп, като са отчетени перспективите за развитие на отделните икономически сектори и индивидуалните нужди и особености на всеки клиент. Процесът по оценка на кредитоспособността се базира върху установените финансови принципи за вероятност от възникване на неизпълнение, оценка на качеството на актива - обект на лизинг, както и цялостен анализ на характеристиките на конкретната лизингова сделка. В рамките на политиката, която Дружеството е възприело с цел минимизиране на риска от неизпълнение, се изискват допълнителни обезпечения по лизинговите договори, в т.ч. застраховки на лизинговите активи, съхранение на оригиналните документи за собственост върху имуществото, вписване на лизинговите договори в ЦРОЗ, гаранции, договори за обратно изкупуване, солидарни длъжници и др.

За поредна година качеството на активите показва значително подобрене, като брутните експозиции в неизпълнение намаляха с 13% през 2023 г. В същото време, брутните редовни вземания се увеличиха с 17% спрямо края на предходната година, което гарантира устойчива база за реализиране на бъдещи приходи.

Операционен и репутационен риск

Процесите по управление на операционния и репутационния риск са изцяло съобразени с високите стандарти, прилагани от Групата на УниКредит в тези две области. Дружеството полага целенасочени усилия за усъвършенстване на риск културата в рамките на организацията чрез провеждане на специализирани обучения и постигане на високо ниво на осведоменост сред служителите си.

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, във възможно най-голяма степен, че ще има на разположение достатъчно 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 ежедневно. Провеждат се тестове за извънредни ситуации с различни сценарии, покриващи нормални и неблагоприятни пазарни условия. Политиката по ликвидността и процедурите по прилагането ѝ се одобряват от Ръководството на дружеството.

Управление на риска (продължение)

Валутен риск

Дружеството осъществява своята дейност основно в български лева и евро. Ръководството счита, че при действащия в България фиксиран курс на българския лев към еврото Дружеството не е изложено на неблагоприятни последици от промяна на валутния курс на еврото.

Вземанията на Дружеството в различните валути са съпоставими със задълженията в съответната валута, както по размер, така и по срокове за погасяване и поради тази причина не се отчита валутен риск.

Лихвен риск

Финансовата позиция и паричните потоци на Дружеството са изложени на въздействието от промените на пазарните лихвени нива. Тъй като повечето активи, носещи лихва, (вземания по договори за финансов лизинг) и съответно пасиви (заеми) са с плаващ лихвен процент, ръководството счита, че рискът е добре управляван.

Търговска област

УниКредит Лизинг успя да запази стабилно пазарно присъствие и да регистрира рекордна година по отношение на бизнес резултати и нови бизнес обеми въпреки динамичната международна икономическа среда. Това е резултат от ефективния бизнес модел, отличното сътрудничество и кръстосани продажби с УниКредит Булбанк и силното сътрудничество с международни доставчици на оборудване и превозни средства.

Основно за стабилното търговско представяне през годината беше фокусираната подкрепа, която дружеството предоставяше на всички свои клиенти.

Благодарение на богатия опит в подбора и оценката на печеливши проекти, УниКредит Лизинг успя да запази апетита си за риск и продължи да структурира и предоставя лизингово финансиране в почти всички икономически сектори.

Следвайки икономическите тенденции, УниКредит Лизинг разшири фокуса си към принципите за Екологично, Социално и Корпоративно управление (ESG), превръщайки се във водеща компания на пазара в областта на зеленото финансиране.

УниКредит Застрахователен Брокер затвърди още повече позицията си на водещ доставчик на застрахователно-брокерски услуги на българския пазар. По-тясното сътрудничество с всички субекти на българската УниКредит Група доведе до устойчиво увеличаване на приходите и нетната печалба на Брокера.

Операции, Дигитални и Информационни технологии

Основните приоритети на областта са в следните направления: осигуряване на висококачествено и навременно обслужване на продуктите; реализиране на стратегически и регулаторни проекти; оптимизиране на разходите; подобряване на ефективността и дългосрочната устойчивост на услугите.

Екипните усилия за ефикасно управление на административните разходи и доставки през 2023 г. доведоха до стабилно ниво на административните разходи, в условията на увеличена комплексност за оперативното обслужване и нарастваща инфлация.

Съществен принос за общия успех има и фокусът върху качествено и ефективно изпълнение на процесите, обслужващи одобрените сделки; разпределяне на клиентски плащания; обслужване на клиентски запитвания и комуникации с институции; нивото на контроли по обслужване на договори; управление на регистрационните дейности на лизинговите активи. Ключовите индикатори за качество на данни в основната информационна система демонстрират стабилност за периода – над 99%. Успоредно с това - увеличението на обема от 10,2% в сравнение с най-високите предпандемични нива на средномесечни действия за обслужване на целия портфейл беше успешно управлявано.

Всички ключови индикатори за наличността на критични ИТ услуги се задържат на високо ниво в рамките на SLA, което показва много стабилна и предвидима информационна среда.

През 2023 г. бяха извършени набор от подобрения в дигитализацията, непрекъснати рамкови автоматизации в областта на регулаторното отчитане; както и технологични решения и функционалности за поддържане на интегрирания бизнес модел и отчетност на Групата в България; оптимизиране на портфолиото от ИТ приложения и съответна подкрепа на бизнес инициативи по отношение на развитието на ефективността на продуктите и процесите.

Бъдещо развитие

През 2024г. принципите за устойчиво развитие и концепцията за Екологично, Социално и Корпоративно управление (ESG) ще останат важни фундаменти на начина, по който УниКредит Лизинг прави бизнес и подпомага своите клиенти, общности, партньори и индустрията като цяло, като ще продължи да финансира прехода към бъдеще с ниско въглеродно съдържание и по-приобщаваща икономика. Дружеството ще продължи да подкрепя както физическите лица, така и компаниите в техните стремежи да се развиват и да преминат към по-устойчив начин за правене на бизнес.

Неразделна част от стратегията на УниКредит Лизинг ще бъде и ускорената дигитализация, по-нататъшното опростяване на процесите и използването на нови канали за продажба. Това ще гарантира устойчиво подобряване на клиентското преживяване и ще подкрепи капацитета за генериране на приходи. Амбицията е да се продължи растежа, използвайки дигитализацията с фокус върху лизинговия процес, от край до край, използване на различни гаранционни схеми за по-нататъшна подкрепа на бизнеса, насърчаване на съществуващо сътрудничество с доставчици и развитие на нови партньорства.

През 2024 г. УниКредит Лизинг ще продължи развитието на своите служители, като ще инвестира съществено в повишаване на техните умения. Нови инициативи за растеж на бизнеса и лидерството ще бъдат стартирани в подкрепа на обогатяване опыта на служителите и като отговор на бизнес предизвикателствата през 2024 г. Това ще осигури първокласно служителско изживяване за персонала, утвърждавайки отворената комуникация със служителите и местните общности.



Иван Апостолов
Изпълнителен директор



Илия Семерджиев
Изпълнителен директор

София, 26 февруари 2024 г.



КПМГ Одит ООД
бул. „България“ № 45/А
София 1404, България
+359 (2) 9697 300
bg-office@kpmg.com
home.kpmg/bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До едноличния акционер на „УниКредит Лизинг“ ЕАД

Мнение

Ние извършихме одит на приложения от стр. 1 до стр. 65 самостоятелен финансов отчет на „УниКредит Лизинг“ ЕАД („Дружеството“), съдържащ самостоятелен отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 г., самостоятелен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, самостоятелен отчет за промените в собствения капитал и самостоятелен отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към самостоятелния финансов отчет, съдържащи и съществена информация за счетоводните политики.

По наше мнение, приложеният самостоятелен финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансово състояние на Дружеството към 31 декември 2023 г. и за неговите неконсолидирани финансови резултати от дейността и неконсолидираните му парични 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 самостоятелния финансов 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 самостоятелния финансов 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 самостоятелния финансов отчет и одиторския доклад върху него

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

Нашето мнение относно самостоятелния финансов 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 самостоятелния финансов 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 със самостоятелния финансов 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 доклада за управлението и 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, Института 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 управлението и дейността за финансовата година, за която е изготвен самостоятелния финансов отчет, съответства на самостоятелния финансов отчет.
- Доклад за управлението и дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за самостоятелния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето на този самостоятелен финансов отчет, който дава вярна и честна представа в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на самостоятелни финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на самостоятелния финансов 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.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одитора за одита на самостоятелния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали самостоятелния финансов 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 самостоятелен 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 в самостоятелния финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена

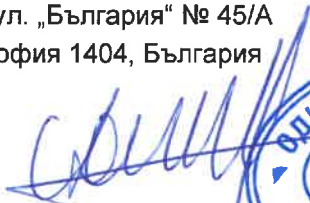
несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в самостоятелния финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени 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 самостоятелния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали самостоятелния финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, 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.

КПМГ Одит ООД

Бул. „България“ № 45/А
София 1404, България


Севдалина Димова
Управител и регистриран одитор,
отговорен за одита



София, 27 февруари 2024 г.

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ.....	1
САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД.....	2
САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	3
САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ.....	4
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	5
1. Информация за Дружеството.....	5
2. База за изготвяне.....	6
3. Счетоводна политика.....	7
4. Използване на приблизителни оценки и предположения.....	18
5. Оповестяване за управление на риска.....	19
6. Приходи от лихви.....	43
7. Приходи от такси и комисионни.....	43
8. Други приходи.....	44
9. Други разходи.....	44
10. Оперативни разходи.....	45
11. Данъци.....	46
12. Парични средства.....	49
13. Финансови активи по амортизируема стойност.....	49
14. Обезценка на финансовите активи по амортизируема стойност	51
15. Дълготрайни материални активи	56
16. Дълготрайни нематериални активи.....	57
17. Търговски и други вземания.....	58
18. Заеми от банки	58
19. Търговски задължения.....	59
20. Други задължения	59
21. Лизингови задължения	59
22. Провизии за рискове и разходи	60
23. Основен капитал.....	62
24. Сделки със свързани лица.....	63
25. Ангажименти по одобрени сделки	65
26. Инвестиции в дъщерни дружества.....	65
27. Събития след датата на самостоятелния отчет за финансовото състояние	65

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

в хил. лева		Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Прил.			
АКТИВИ			
Парични средства	12	35 441	5 881
Нетна инвестиция във финансов лизинг	13,14	1 141 246	935 850
Вземания по оперативен лизинг	13,14	1 952	2 171
Кредити и аванси отчитани по амортизируема стойност	13,14	188 043	137 686
Инвестиции в дъщерни дружества	23	5	5
Дълготрайни материални активи	15	81 805	72 894
Дълготрайни нематериални активи	16	1 334	1 316
Търговски и други вземания	17	19 327	23 843
ОБЩО АКТИВИ		1 469 153	1 179 646
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Заеми от банки	18	1 355 307	1 064 990
Търговски задължения	19	30 870	34 861
Други задължения	20	32 121	25 599
Лизингови задължения	21	3 335	3 315
Провизии за рискове и разходи	22	3 325	2 887
Отсрочени данъчни пасиви	11	846	506
Задължения за корпоративен данък		129	-
ОБЩО ПАСИВИ		1 425 933	1 132 158
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	23	2 605	2 605
Задължителни резерви		261	261
Натрупана печалба		40 354	44 622
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		43 220	47 488
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		1 469 153	1 179 646

Настоящия самостоятелен финансов отчет е одобрен за издаване и подписан от името на Уникредит Лизинг ЕАД на 26 февруари 2024 г.:

Иван Апостолов
Изпълнителен
Директор

Илия Семерджиев
Изпълнителен
Директор

Татяна Разказова
Главен
Счетоводител

Дарина Цунева
Главен Финансов Директор

Севдалина Димова
Регистриран одитор
отговорен за одита



САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината, завършваща на 31 декември

в хил. лева	Прил.	2023	2022
Приход от лихви		36 619	27 758
Разходи за лихви		(14 795)	(9 806)
Нетен приход от лихви	6	21 824	17 952
Приходи от такси и комисионни		661	620
Разходи за такси и комисионни		(112)	(155)
Нетен приходи от такси и комисионни	7	549	465
Приходи от оперативен лизинг		22 299	19 537
Приходи от дивиденди	23	7 230	6 982
Други приходи	8	820	778
Други разходи	9	(15 274)	(876)
Приходи от продажба на стоки от оперативен лизинг		6 867	4 856
Балансова стойност на продадени активи под оперативен лизинг		(6 486)	(4 618)
Печалба от обезценка/(загуба)	14	9 771	2 774
Амортизации на дълготрайни материални активи	15	(20 006)	(17 769)
Амортизации на дълготрайни нематериални активи	16	(260)	(154)
Провизии за рискове и разходи	22	(9)	20
Оперативни разходи	10	(10 513)	(9 577)
Печалба преди данъци		16 812	20 370
Данъци	11	(968)	(623)
Нетна Печалба за периода		15 844	19 747
Преоценки на задължения по план с дефинирани доходи		(365)	-
Друг всеобхватен доход		(365)	-
Общо всеобхватен доход за периода		15 479	19 747

Настоящия самостоятелен финансов отчет е одобрен за издаване и подписан от името на Уникредит Лизинг ЕАД на 26 февруари 2024 г.:

Иван Апостолов
Изпълнителен
Директор

Илия Семерджиев
Изпълнителен
Директор

Татяна Разказова
Главен
Счетоводител

Дарина Цукева
Главен Финансов Директор

Севдалина Димова
Регистриран одитор
отговорен за одита



САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

в хил. лева	Основен капитал	Задължителни резерви	Натрупана печалба	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2022г.	2 605	261	38 868	41 733
Финансов резултат за текущата година	-	-	19 747	19 747
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Общо друг всеобхватен доход	-	-	19 747	19 747
Дивиденди	-	-	(13 992)	(13 992)
Салдо към 31 декември 2022г.	2 605	261	44 623	47 228
Финансов резултат за текущата година	-	-	15 844	15 844
Друг всеобхватен доход	-	-	(365)	(365)
Общо всеобхватен доход	-	-	15 479	15 479
Дивиденди	-	-	(19 747)	(19 747)
Салдо към 31 декември 2023 г.	2 605	261	40 354	43 220

Настоящия самостоятелен финансов отчет е одобрен за издаване и подписан от името на Уникредит Лизинг ЕАД на 26 февруари 2024 г.:

Иван Апостолов
Изпълнителен
Директор

Илия Семерджиев
Изпълнителен
Директор

Татяна Разказова
Главен
Счетоводител

Дарина Цукева
Главен Финансов Директор

Севдалина Димова
Регистриран одитор
отговорен за одита



САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, завършваща на 31 декември

в хил. лева	Прил.	2023	2022
Парични потоци от основна дейност			
Печалба след данъчно облагане		15 844	19 747
Общо друг всеобхватен доход за периода		(365)	
Корекции за:			
Загуба от обезценка на финансови активи	14	(9 785)	(2 772)
Амортизация	15,16	20 266	17 851
Данък върху дохода	11	927	623
Разходи за лихви	6	14 795	9 806
Провизии за рискове и разходи	22	9	(20)
Приходи от дивиденди	23	(7 230)	(6 982)
(Печалба)/загуба от продажба на дълготрайни активи		-	(30)
Промени в активи за основна дейност:			
(Увеличение)/Намаление на вземанията от финансов лизинг		(277 729)	(183 288)
Получени лихви по договори за финансов лизинг		31 980	23 760
(Увеличение)/Намаление на други активи		4 516	(11 074)
(Увеличение)/Намаление на дълготрайни активи		(28 359)	(26 241)
Промени в пасиви за основна дейност:			
Увеличение/(Намаление) на други задължения		644	9 054
Увеличение/(Намаление) на провизии за рискове	22	(33)	(100)
Задължения за корпоративен данък		(458)	-
Платени лихви по заеми и лизингови задължения	18,21	(11 308)	(6 908)
Нетни парични потоци (за) / от основна дейност		(246 286)	(156 574)
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Продажба на дълготрайни активи		-	34
Покупка на дълготрайни активи		(354)	(270)
Получени дивиденди	23	7 230	6 982
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		6 876	6 746
Парични потоци от финансова дейност			
(Изплатени) дългосрочни заеми от банки	18	(501 417)	(443 638)
Получени дългосрочни заеми от банки		790 596	601 720
(Изплатени) лизингови задължения	21	(462)	(431)
Платени дивиденди		(19 747)	(13 992)
Нетни парични потоци от/(за) финансова дейност		268 970	143 659
Нетно увеличение /(намаление) на паричните потоци през периода		29 560	(6 169)
Парични средства в началото на периода	12	5 881	12 050
Парични средства в края на периода	12	35 441	5 881

Настоящия самостоятелен финансов отчет е одобрен за издаване и подписан от името на Уникредит Лизинг ЕАД на 26 февруари 2024 г.:

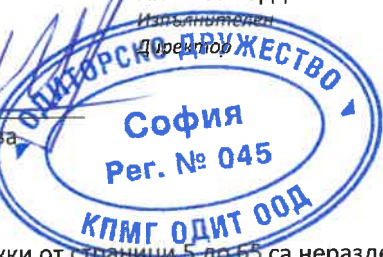
Иван Апостолов
Изпълнителен
Директор

Илия Семерджиев
Изпълнителен
Директор

Татяна Разказова
Главен
Счетоводител

Дарина Цукева
Главен Финансов Директор

Севдалина Димова
Регистриран одитор
отговорен за одита



**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.**

1. Информация за Дружеството

Уникредит Лизинг ЕАД („Дружеството“) е създадено на 23 април 1999 г. под името Орел Лизинг АД, собственост на Орел Г Холдинг АД и Орел Инвест Холдинг АД.

В началото на 2003 г. Дружеството е придобито изцяло от Банка Хеброс АД и се преименува на Хеброс Лизинг ЕАД.

През 2006 г. Дружеството става част от групата Ейч Ви Би и променя наименованието си от Хеброс Лизинг ЕАД на Ейч Ви Би Хеброс Лизинг АД.

През 2008 г. Уникредит Глобал Лизинг С.п.А. придобива 51% от капитала. В края на същата година Ейч Ви Би Хеброс Лизинг АД променя името си от на Уникредит Лизинг АД.

През 2013 г. УниКредит Булбанк АД става едноличен собственик на Уникредит Лизинг. С решение на едноличния собственик, Дружеството променя името си на Уникредит Лизинг ЕАД.

Към 31.12.2023 г., Дружеството притежава единствено Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД (100%).

Основната дейност на Дружеството включва отдаване на машини, съоръжения и оборудване и транспортни средства на финансов лизинг.

Към 31.12.2023 г. седалището и адресът на управление на Дружеството са: ул. Гюешево 14, София, България. ЕИК на Дружеството е 121887948.

Към 31.12.2023 г. Дружеството има 20 открити клона.

Към 31.12.2023 г. броят на персонала, назначен на трудов договор възлиза на 115 лица (2022: 122 лица).

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

2. База за изготвяне

а) Приложими стандарти

Настоящия самостоятелен финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), изготвени от Борда по международни счетоводни стандарти (БМСС) и приети от Европейския съюз и приложими в Република България.

Самостоятелният финансов отчет е одобрен от името на Уникредит Лизинг ЕАД на 26.02.2024 г.

Настоящия финансов отчет е самостоятелен отчет. Дружеството не изготвя консолидиран отчет, в съответствие с МСФО 10, параграф 4. Компанията-майка, която консолидира финансовия отчет на Уникредит Лизинг ЕАД, както и на неговото дъщерно дружество, е Уникредит Булбанк АД, която издава консолидиран финансов отчет.

Самостоятелният финансов отчет е изготвен в съответствие с принципа на действащото предприятие, текущото начисляване и историческата цена.

б) Функционална валута и валута на представяне

Самостоятелният финансов отчет е представен в хиляди български лева (хил. лева), която е функционалната валута на Дружеството.

в) Използване на приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на самостоятелния финансов отчет изисква от ръководството да прави преценки, оценки и предположения, които влияят на приложените счетоводните политики и отчетените суми на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалните резултати могат да се различават от тези оценки.

Оценките и основните предположения се преглеждат на текуща база. Ефектите от измененията на счетоводните оценки се признават в периода, през който оценката се преглежда и във всички засегнати бъдещи периоди.

г) Промяна в съществените счетоводни политики

Следните нови и променени стандарти и разяснения са в сила от 1 януари 2023 г. но те нямат значителен ефект върху самостоятелния финансов отчет на Дружеството:

(а) Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСФО Практическо становище 2: Оповестяване на счетоводни политики (издадено на 12 февруари 2021 г.)

Въпреки че измененията не доведоха до промени в самите счетоводни политики, те повлияха на информацията за счетоводната политика, оповестена във финансовите отчети. Измененията изискват оповестяване на "съществени", а не на "значими" счетоводни политики.

Измененията също така предоставят насоки относно прилагането на същественост към оповестяването на счетоводните политики, като помагат на предприятията да предоставят полезна, специфична за предприятието счетоводна политика, от която потребителите се нуждаят, за да разберат друга информация във финансовите отчети. Ръководството прегледа счетоводните политики и актуализира информацията, оповестена в бележка 3 „Съществени счетоводни политики“ (2022 г.: „Значими счетоводни политики“) в някои случаи в съответствие с измененията.

(б) Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, произтичащи от единична сделка (издаден на 7 май 2021 г.)

Измененията стесняват обхвата на освобождаването от първоначално признаване, за да се изключат сделки, които пораждат равни по стойност и компенсиращи временни разлики - например лизингови договори и задължения за извеждане от експлоатация. Дружеството отчита отсрочени данъци върху лизинг и пасиви за извеждане от експлоатация чрез прилагане на "интегрално свързания" подход, което е довело до резултат, подобен на този при измененията. Поради това измененията не оказват ефект върху финансовия отчет на Дружеството

(в) Международна данъчна реформа — правила по модела втори стълб (изменения на МСС 12), издадени на 23 май 2023 г.

Измененията предвиждат временно задължително изключение за отчитане на отсрочени данъци за допълнителния данък, което влиза в сила незабавно, и изискват нови оповестявания относно експозицията по втори стълб. Задължителното изключение се прилага ретроспективно. Въпреки това, тъй като към 31 декември 2022 г. не бяха

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

2. База за изготвяне (продължение)

приети съответни законодателни промени за прилагане на допълнителния данък в България и към тази дата не е признат свързан отсрочен данък, ретроспективното прилагане не оказва влияние върху финансовия отчет на Дружеството.

(г) Промени на МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводните приблизителни оценки (издадено на 12 февруари 2021 г.)

(д) МСФО 17 Застрахователни договори (издаден на 18 май 2017 г.); включително изменения на МСФО 17 (издаден на 25 юни 2020 г.)

(е) Изменения на МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация (издаден на 9 декември 2021 г.)

Това доведе до промяна в счетоводната политика. Дружеството установи, че няма въздействие върху началните баланси на собствения капитал към 1 януари 2023 г. в резултат на промяната.

3. Счетоводна политика

Счетоводната политика, описана по-долу, се прилага последователно във всички счетоводни периоди, представени в този самостоятелен финансов отчет.

а) Операции с чуждестранна валута

Операциите с чуждестранна валута се преизчисляват по курса на чуждестранната валута, котиран в деня на транзакцията. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние, се преизчисляват в лева по официалния обменен курс на Българска Народна Банка, котиран за чуждестранната валута към същата дата. Разликите, произтичащи от валутна преоценка, се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за периода).

б) Лихви

Лихвените приходи и разходи са признати чрез прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива, отчетени в отчета за финансовото състояние.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисиони, получени или платени, транзакционни разходи, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или отписването на финансов актив или пасив.

Лихвените приходи и разходи, представени в отчета за всеобхватния доход, включват:

- Лихви, признати на базата на ефективен лихвен процент по финансови активи и пасиви, отчитани по амортизируема стойност;
- Нереализираният финансов доход (лихва) представлява разликата между brutната и нетната инвестиция в лизингов договор, като brutната инвестиция в лизингов 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 периодична норма на възвращаемост от нетната инвестиция на лизингодателя.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

в) Такси и комисиони

Приходите и разходите от такси и комисиони, 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 комисиони, включително такси за логистични услуги, застрахователно и друго посредничество се признават с извършването на съответните услуги.

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

Дружеството признава приходи и разходи за такси и комисиони в съответствие с МСФО 15. Приходите и разходите за такси и комисиони включват такси, различни от тези, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Таксите и комисионите обикновено се признават на база начисляване, когато съответните услуги са предоставени. Таксите и комисионните включват тези, плащани по разплащателни сметки в банки, както и такси за поддръжка и транзакции. Дружеството получава и агентски комисионни за регистрация на автомобилите, които се признават, когато са спечелени.

г) Финансови активи и пасиви

Признаване

Получени заеми и емитирани от Дружеството дългови ценни книжа се признават първоначално на датата на тяхното възникване. Всички други финансови активи и пасиви се признават на датата на уреждане, когато финансовият инструмент е получен или прехвърлен от Дружеството.

Лихвите, получени по време на притежанието на финансовия актив, се признават като приходи от лихви в отчета за всеобхватния доход.

В самостоятелния финансов отчет Дружеството е възприело политика за отчитане на всички инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия по себестойност.

Отписване

Дружеството отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от актива изтекат или когато Дружеството прехвърли правата за получаване на договорните парични потоци от финансовия актив чрез сделка, при която по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху финансовия актив са прехвърлени. Всяка изгода от прехвърлени финансови активи, която е възникнала или е запазена от Дружеството, се признава като отделен актив или пасив. Дружеството отписва финансов пасив, когато договорните задължения на Дружеството са изплатени, отменени или изтекли.

Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират и нетната сума се представя в отчета тогава и само тогава, когато Дружеството има законово право да нетира сумите и възнамерява или да ги уреди на нетна основа или да реализира актива и уреди пасива едновременно.

Приходите и разходите се представят на нетна основа, само когато това се допуска от счетоводните стандарти или когато печалбите и загубите произтичат от сходна група транзакции, също като тези от лизинговата дейност на Дружеството.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

г) Финансови активи и пасиви (продължение)

Изчисляване на амортизируема стойност

Амортизируемата стойност на финансов актив или пасив е сумата, по която е измерен финансовият актив или пасив при първоначалното признаване, минус плащанията по главница, плюс или минус натрупаната амортизация, изчислена по метода на ефективния лихвен процент, на всяка разлика между първоначално признатата стойност и стойността на падежа, и минус съответно начислена обезценка.

Изчисляване на справедлива стойност

Финансовите инструменти на Дружеството включват парични средства по банкови сметки, заеми, вземания и задължения. Дружеството е оповестило справедливата стойност на неговите активи и пасиви, тъй като те не се оценяват по справедлива стойност:

- Парични средства по банкови сметки: поради ликвидния характер на тези инструменти, тяхната балансова стойност съответства на справедливата им стойност.
- Нетните инвестиции във финансов лизинг представляват настоящата стойност на минималните лизингови плащания, намалени с начислените обезценки за загуби.
- Заеми от банки и други финансови институции.
- Другите вземания и задължения са представени по номинална стойност, като вземанията са намалени с обезценките за загуба. Балансовата стойност на тези инструменти е най-добрата оценка на тяхната очаквана справедлива стойност.

Определяне и изчисляване на обезценка

Дружеството признава провизия за очаквани кредитни загуби по вземане по лизинг. За тази цел вземанията по лизинг трябва да бъдат класифицирани в един от следните фази:

- Фаза 1: която включва нововъзникнали финансови активи, както и активи, чийто кредитен риск не се е увеличил значително след първоначалното признаване;
- Фаза 2: която включва финансови активи, чийто кредитен риск значително се е увеличил след първоначалното признаване;
- Фаза 3: която включва обезценени финансови активи.

За да се осигури съгласуваност между МСФО и регулаторните дефиниции, се приема, че всички инструменти, класифицирани като „необслужвани“ съгласно регулаторната рамка, се считат за инструменти с обективно доказателство за обезценка (обезценени).

За да изпълни изискванията на стандарта, Дружеството е разработило специфични модели за изчисляване на очакваната кредитна загуба (ECL) въз основа на параметрите на Вероятността от неизпълнение (PD), Загуба при неизпълнение (LGD) и Експозиция при неизпълнение (EAD), използвани за регулаторни цели и коригирани за да се гарантира съгласуваност със счетоводната регулация, като се следват и „Насоки относно практиките на кредитните институции за управление на кредитния риск и отчитане на очакваните кредитни загуби“, издадени от ЕБО.

В този контекст „прогнозна информация“ бе включена чрез изготвяне на специфични сценарии. Ключов аспект в новия модел на определяне на финална Очаквана кредитна загуба (ECL) е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните трансакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на активи в неизпълнение).

Във връзка с определянето на Очакваната кредитна загуба (ECL), бяха разработени специални корекции на параметрите за Вероятност от неизпълнение (PD), Загуба при неизпълнение (LGD) и Експозиция при неизпълнение (EAD). Беше разработен и нов модел за категоризация на всички редовни активи, на ниво трансакция, във Фаза 1 или Фаза 2

Основната разлика между двете фази се изразява във времевия хоризонт, върху който се очаква да бъде изчислена Очакваната кредитна загуба. За активи разпределени във Фаза 1 се прилага „12-месечна очаквана кредитна загуба“, а за тези разпределени във Фаза 2 – „очаквана кредитна загуба по време на целия срок на финансовия актив“

По отношение PD, LGD и EAD се направиха специални корекции във вече изчислените за регулаторни цели параметри, с цел да се осигури пълно съответствие между третирането за регулаторни и счетоводни цели. Основните корекции се изразяват в:

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

- Премахване на консерватизма, изискван само за регулаторни цели;
- Въвеждане на подхода "point in time" (отделна точка във времето), вместо подхода "through the cycle" (пълен цикъл), използван при регулаторните параметри;
- Включване на прогнозна информация;
- Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива.
- Приблизителна настояща стойност на очакваните кредитни загуби;
- Въвеждане на наслагващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата;

По отношение параметъра Вероятност от неизпълнение (PD) за целия живот на актива, "through the cycle" PD кривите, получени на база наблюдаваните кумулативни нива на неизпълнение, са калибрани, с цел да отразят "point in time" подхода и прогнозното очакване за нивата на неизпълнение на портфейлите.

Нивото на възстановяване заложено в "through the cycle" LGD е коригирано, за да елиминира допълнителния консерватизъм и да отрази най-скорошния тренд на нивата на възстановяване, както и очакването за бъдещ тренд, и е дисконтирано с прилагане на ефективния лихвен процент или неговата най-добра приблизителна стойност.

Експозицията при неизпълнение (EAD) за целия срок на актива е получена чрез удължаване на 1-годишния регулаторен модел, премахвайки допълнителния консерватизъм и добавяйки очакването за бъдещи нива на усвояване.

Очакваната кредитна загуба получена от тези коригирани параметри е допълнена също с взетите предвид макроикономически прогнози и с прилагането на множество сценарии към прогнозния компонент, така че да се компенсира частичната нелинейност, естествено заложена в корелацията между макроикономическите промени и ключовите компоненти на Очакваната кредитна загуба (ECL). По-конкретно, ефектът на нелинейност възниква при оценяването на наслагващ фактор, който се прилага директно към размера на Очакваната кредитна загуба (ECL) за портфейла.

Включването на множество макроикономически сценарии в процеса е в съответствие с други процеси в УниКредит Груп, при които макроикономически прогнози биват използвани с цел управление на риска (напр. процесите свързани с преобразуването на макроикономически прогнози в ECL, както във връзка с ЕБО стрес тестовете, така и във връзка с рамката за Вътрешния анализ на адекватността на капитала), като в случая се използват данни и от УниКредит Рисърч като независима функция. Така се получава пълно съответствие в изходната точка, докато прилагането бива диференцирано, с цел посрещане на различните изисквания, чрез използване на вътрешно-дефинирани сценарии.

Ключов аспект в новия модел на определяне на финална ECL е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните транзакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на ЕБОи активи). Фаза 1 включва (i) ново-възникнали експозиции, (ii) експозиции "без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване" или (iii) експозиции с "нисък кредитен риск" към отчетната дата.

В Дружеството, преценката за разпределяне в съответните фази включва комбинация от относителни и абсолютни тригери, които включват:

- относително съпоставяне, на ниво транзакция, между PD при възникване и PD на всяка отчетна дата, като и двете се изчисляват чрез вътрешни модели, с прагове заложени по такъв начин, че да се вземат предвид всички ключови променливи по всяка транзакция, които биха могли да повлияят на очакването на Дружеството за промени на PD във времето (напр. възраст, матуритет, ниво на PD при възникване);
- абсолютни тригери като някои защитни механизми, изисквани от регулацията (напр. 30-дневно просрочие);
- други вътрешни релевантни тригери (напр. класификация на "Forborne" - експозиции с мерки по реструктуриране). Очакваната кредитна загуба на активите се изчислява регулярно (към края на всеки месец) с цел определяне дали има обективни доказателства за обезценка.

д) Парични средства

Паричните средства включват разплащателни сметки в банки и банкови депозити.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

Счетоводна политика (продължение)

е) Лизинг

Дружеството като Лизингодател

Лизинговата дейност на Дружеството е свързана с отдаване на транспортни средства, индустриално оборудване, недвижими имоти и други, предимно по договори за финансов лизинг.

Договорът за финансов лизинг е споразумение, по силата на което лизингодателят предоставя на лизингополучателя правото на ползване на определен актив за договорен срок срещу възнаграждение. Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива. При сключване на договор за финансов лизинг се признава актив като вземане, чиято сума е равна на нетните минимални лизингови плащания. Дължимото от лизингополучателя плащане погасява главницата и реализира финансов доход, компенсиращ инвестицията и лизинговата услуга. В резултат на промяната в Закона за ДДС, в сила от 1 януари 2007 г., датата на присъединяване на Република България към Европейския съюз, когато в договорите за лизинг изрично е предвидено прехвърлянето на правото на собственост, ДДС се начислява при фактическото предоставяне на стоките и съответно може да се плати от лизингодателят и да се включи в брутната инвестиция във финансов лизинг.

Типичните показатели, които Дружеството разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на отдадения под наем актив; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизингования актив в края на срока на договора за финансов лизинг.

Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

Минимални лизингови плащания

Минималните лизингови плащания са тези плащания, които лизингополучателят ще направи, или може да бъде задължен да направи през срока на лизинговия договор. От гледна точка на Дружеството минималните лизингови плащания включват и остатъчната стойност на актива, гарантирана от трета, несвързана с Дружеството страна, при условие, че тази страна е финансово способна да изпълни ангажимента си по гаранцията или договора за обратно изкупуване. В минималните лизингови плащания Дружеството включва също така и цената на упражняване на евентуална опция, която лизингополучателят притежава за закупуване на актива, като в началото на лизинговия договор в голяма степен е сигурно, че опцията ще бъде упражнена. Минималните лизингови плащания не включват суми по условни наеми, както и разходи за услуги и данъци, които са платени от Дружеството и впоследствие префактурирани на лизингополучателя.

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор. Начало на лизинговия договор е по-ранната от двете дати – на лизинговото споразумение или на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор. Към тази дата:

- лизинговият договор е класифициран като финансов; и
- в случай на финансов лизинг сумите, които трябва да бъдат признати в началото на срока на лизинговия договор, са определени.

Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив. Това е и датата, на която Дружеството признава първоначално вземането по лизинга.

Първоначална и последваща оценка

Първоначално Дружеството признава вземане по финансов лизинг, равно на своята нетна инвестиция, която включва сегашната стойност на минималните лизингови плащания и всяка негарантирана остатъчна стойност за Дружеството. Сегашната стойност се изчислява чрез дисконтиране на дължимите минималните лизингови плащания с лихвен процент, присъщ на лизинговия договор. През срока на лизинговия договор Дружеството начислява финансов доход (приход от лихви по финансов лизинг) върху нетната инвестиция. Получените лизингови плащания се разглеждат като

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

е) Лизинг (продължение)

намаление на нетната инвестиция (погасяване на главница) и признаване на финансов доход по начин, който да осигури постоянна норма на възвръщаемост от нетната инвестиция.

Впоследствие нетната инвестиция в договори за финансов лизинг, се представя нетно, след приспадане на индивидуалните и портфейлни провизии за несъбираемост. Определянето на обезценката по финансов лизинг е посочено в бележка 3 г), по-горе.

Оперативен лизинг

Наемните вноски по сключени договори за оперативен лизинг се признават за приход като се използва линейния метод за срока на съответния договор.

Дружеството като лизингополучател

Дружеството оценява дали даден договор е или съдържа лизинг при започване на договора. 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 (определени като лизингови договори със срок на лизинг от 12 месеца или по-малко) и лизингови договори, активите по които са с ниска стойност (като таблети и персонални компютри, малки мебели за офиса и телефони). За тези лизингови договори Дружеството признава лизинговите плащания като оперативен разход по линейния метод за срока на лизинговия договор, освен ако друга систематична база не е по-представителна за времевия модел, в който се реализират икономическите ползи от наетите активи.

Лизинговото задължение първоначално се оценява по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към датата на започване, дисконтирани с присъщия за лизинга лихвен процент. Ако този лихвен процент не може да се определи лесно, 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.

Лизинговите задължения и правата на ползване са представени в бележки 16 и 13.

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.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

3. Счетоводна политика (продължение)
е) Лизинг (продължение)

Активите с право на ползване включват първоначалното оценяване на съответното лизингово задължение, лизинговите плащания, направени в деня на започване 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.

Дружеството прилага МСС 36, за да определи дали даден актив с право на ползване е обезценен и отчита всяка установена загуба от обезценка, както е описано в политиката „Имоти, машини и съоръжения“.

ж) Материални запаси

Материалните запаси представляват или активи, придобити по договори за лизинг, които още не са предадени за ползване на клиента или активи, върнати по договори за оперативен лизинг. Те се отчитат по по-ниската стойност между цена на придобиване или нетна реализуема стойност.

Закупените активи по не стартирали договори, които предстоят да бъдат отдавани на финансов лизинг, не се амортизират.

з) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Собствени активи

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Когато в имотите, машините, съоръженията и оборудването се съдържат компоненти с различна продължителност на полезен живот, те се отчитат отделно.

Последващи разходи

Разходи възникнали, за да се подмени главен компонент на актив от имотите, машините, съоръженията и оборудването, който се отчита отделно, включително и разходи за инспекция и основен ремонт, се капитализират. Други последващи разходи се капитализират, само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива или полезния живот. Всички останали разходи се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за периода) в момента на възникването им.

Амортизации

Амортизацията се начислява на база линейния метод въз основа на очаквания полезен живот на имотите, машините, съоръженията и оборудването. Амортизацията на дълготрайните активи се начислява от месеца, следващ месеца на въвеждането им в експлоатация.

Очакваните срокове на полезен живот са, както следва:

	Амортизационна норма (%)	Години
Офис оборудване	15	6.7
Транспортни средства	25	4
Компютри	20	5
Мобилни телефони	30	3.3
Машини, съоръжения, оборудване – климатизатори, UPS	15	6.7
Машини, съоръжения, оборудване – други	30	3.3

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

Счетоводна политика (продължение)

з) Имоти, машини, съоръжения и оборудване (продължение)

Остатъчна стойност

Към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние Дружеството е определило нулева остатъчна стойност на активите за собствена употреба, а на активите, отдадени на оперативен лизинг – по пазарна оценка, изготвена от лицензиран оценител.

и) Нематериални активи

Софтуер и лицензи

Софтуерът и лицензите, придобити от Дружеството, се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Последващи разходи

Разходи, свързани с поддръжката на нематериалните активи, се капитализират само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават като разход в момента на тяхното възникване.

Амортизация

Амортизацията се начислява в отчета за всеобхватния доход на база линейния метод въз основа на полезния живот на нематериалните активи. Амортизацията на нематериалните активи се начислява от месеца, следващ месеца на въвеждането им в експлоатация.

Очакваният срок на полезен живот е, както следва:

	Амортизационна норма	Години
Софтуер и лицензи	20	5

й) Заеми и дългови ценни книжа

Получените заеми първоначално се признават по справедлива стойност, намалена със свързани с операцията разходи. След първоначалното признаване получените заеми и издадени дългови ценни книжа се отчитат по амортизируема стойност.

к) Провизии

Провизия се признава в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за периода), когато Дружеството има законово или договорно задължение, което е резултат от минало събитие и е вероятно да има изходящ поток от икономически облаги за уреждане на това задължение.

л) Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Дружеството плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на Република България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на Дружеството да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски се признават в печалби и загуби текущо.

Планове с дефинирани доходи

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Дружеството за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Дружеството има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионират в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от Кодекса на Труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител, придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две месечни брутни работни заплати. В случай, че работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест месечни брутни работни заплати. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители въз основа на изчисленията на лицензиран актюер, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

л) Доходи на персонала (продължение)

Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Дружеството се е ангажирало ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Дружеството е отправило официално предложение за доброволно прекратяване и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител и задължението може да се оцени надеждно. Дружеството признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

Средносрочни и дългосрочни планове на Групата УниКредит

Средносрочни и дългосрочни планове на Групата УниКредит обхващат отложени парични плащания, капиталови опции и акции, свързани с представяне, предоставени от компанията майка УниКредит С. п. А. на избрана група от мениджърския персонал на Дружеството. Когато периодът на придобиване приключи и условията при предоставяне на инструментите са изпълнени, Дружеството покрива с парични средства, изплатени на компанията, размера на икономическата стойност на инструментите с придобито право на получаване от ползващите се служители. Към 31 декември 2022 и 31 декември 2021 Дружеството представя съответстващата част от икономическата стойност на капиталовите опции и акциите, свързани с представяне, като оперативни разходи в Отчета за доходите, а съответстващото задължение за плащане – Други пасиви.

м) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за периода включва текущ и отсрочен данък. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за периода въз основа на ефективната данъчна ставка или действаща такава в деня на изготвяне на отчета за финансовото състояние и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на балансовия метод върху всички временни разлики между балансовата стойност съгласно счетоводните отчети и стойностите, изчислени за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очакват да бъдат действащи, при неговото реализиране. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за периода), с изключение на случаите, когато се отнася до суми, предварително начислени или отчетени в собствения капитал.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

н) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Следните нови стандарти, промени в стандартите и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, не са задължителни за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2023 г. и не са били приложени при изготвянето на този самостоятелен финансов отчет. Дружеството планира да приложи тези промени, когато те влязат в сила.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

а) Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети:

Класификация на задълженията като текущи или нетекущи (издаден на 23 януари 2020 г.);

Класификация на задълженията като текущи или нетекущи – отсрочване на датата на влизане в сила (издаден на 15 юли 2020 г.); и

Нетекущи задължения с ковенанти (издаден на 31 октомври 2022 г.)

Съгласно съществуващите изисквания на МСС 1 дружествата класифицират даден пасив като текущ, когато нямат безусловно право да отсрочат уреждането за най-малко 12 месеца след датата на баланса. Съветът по международни счетоводни стандарти (СМСС) премахна изискването правото да бъде безусловно и вместо това изисква правото на отлагане на уреждането да съществува към датата на баланса и да има съдържание.

Подобно на съществуващите изисквания в МСС 1, класификацията на пасивите не се влияе от намеренията или очакванията на ръководството относно това дали предприятието ще упражни правото си да отложи уреждането или ще избере да уреди предсрочно.

Предприятието ще класифицира даден пасив като нетекущ, ако има право да отложи уреждането за най-малко 12 месеца след датата на баланса. Това право може да бъде предмет на това дружеството да спазва условията (ковенантите), посочени в споразумението за заем.

След като преразгледа някои аспекти на измененията от 2020 г., СМСС отново потвърди, че само ковенантите, които дадено дружество трябва да спазва на или преди датата на баланса влияят върху класифицирането на пасива като текущ или нетекущ.

Ковенанти, които дружеството трябва да спазва след датата на баланса (т.е. бъдещи ковенанти), не засягат класификацията на пасива към тази дата. Когато обаче нетекущите задължения са предмет на бъдещи ковенанти, дружествата вече ще трябва да оповестяват информация, за да помогнат на потребителите да разберат риска тези задължения да станат платими в рамките на 12 месеца след датата на баланса.

Измененията също така изясняват как дадено дружество класифицира задължение, което може да бъде уредено със собствените му акции – например конвертируем дълг.

Когато задължението включва опция за конвертиране от контрагента, която включва прехвърляне на инструменти на собствения капитал на дружеството, опцията за конвертиране се признава или като собствен капитал, или като пасив отделно от основния пасив съгласно МСС 32 Финансови инструменти: представяне. СМСС пояснява, че когато дадено дружество класифицира основното задължение като текущо или нетекущо, то може да пренебрегне само тези опции за преобразуване, които са признати като собствен капитал.

Измененията се прилагат със задна дата за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като се допуска ранно прилагане.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

н) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени (продължение)

б) Изменения на МСФО 16 Лизинг: пасив по лизинг при продажба с обратен лизинг (издаден на 22 септември 2022 г.)

Измененията потвърждават следното: При първоначалното признаване продавачът-лизингополучател включва променливи лизингови плащания, когато оценява пасив по лизинга, произтичащ от сделка за продажба с обратен лизинг.

След първоначалното признаване продавачът-лизингополучател прилага общите изисквания за последващо отчитане на пасив по лизинга, така че да не признава печалба или загуба, свързана с правото на ползване, което запазва.

Продавачът-лизингополучател може да възприеме различни подходи, които удовлетворяват новите изисквания за последващо измерване.

Измененията влизат в сила за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като се разрешава по-ранно прилагане.

Дружеството не очаква изменението да има съществено въздействие върху неговите отделни финансови отчети, когато се прилага първоначално.

в) Изменения на МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване – финансови споразумения с доставчик

Измененията въвеждат две нови цели за оповестяване – една в МСС 7 и друга в МСФО 7 – за едно дружество да предоставя информация относно финансовите споразумения със своите доставчици, които биха позволили на потребителите (инвеститорите) да оценят ефектите от тези споразумения върху задълженията и паричните потоци на дружеството и излагането на дружеството на ликвиден риск.

Съгласно измененията дружествата също трябва да оповестят вида и ефекта от непаричните промени в балансовите стойности на финансовите пасиви, които са част от финансовите споразумения с доставчик.

Измененията също така добавят финансовите споразумения с доставчици като пример към съществуващите изисквания за оповестяване в МСФО 7 относно факторите, които едно дружество може да вземе предвид, когато предоставя специфични количествени оповестявания за ликвиден риск, свързан със своите финансови пасиви.

Измененията са в сила за периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като се разрешава ранно прилагане.

Дружеството не очаква изменението да има съществено въздействие върху неговите отделни финансови отчети, когато се прилага първоначално.

г) Липса на заменимост – Изменения на МСС 21.

Целта на дружеството, когато оценява спот курса, е само той да отразява курса, при който би се осъществила редовна обменна сделка към датата на измерване между участниците на пазара при преобладаващите икономически условия. Промените не съдържат специфични изисквания за оценка на спот курса.

Следователно, когато оценява спот курса, дружеството може да използва:

- наблюдаван обменен курс без корекция; или
- друга техника за оценка.

Съгласно измененията дружествата ще трябва да предоставят нови оповестявания, за да помогнат на потребителите да оценят въздействието от използването на прогнозен обменен курс върху финансовите отчети.

Измененията се прилагат за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г. Разрешава се по-ранно прилагане.

Дружеството не очаква изменението да има съществено въздействие върху неговите отделни финансови отчети, когато се прилага първоначално.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

н) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени (продължение)

д) Продажби на внесен непаричен актив между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие – Изменения на МСФО 10 и МСС 28.

Изменението е достъпно за прилагане по желание. Датата на влизане в сила се отлага за неопределено време.

е) МСФО S1 Общи изисквания за оповестяване на финансова информация, свързана с устойчивостта и МСФО S2** Оповестявания, свързани с климата**

Първите два стандарта на Международният съвет по стандарти за устойчивост са предназначени да се прилагат заедно, като подпомагат дружествата да идентифицират и докладват информация, от която инвеститорите се нуждаят за вземане на информирани решения – с други думи информация, която се очаква да повлияе на оценките, които инвеститорите правят относно бъдещите парични потоци на дружествата.

За да постигне това, общият стандарт предоставя рамка за дружествата да докладват по всички съответни теми, свързани с устойчивостта, в областите на управление, стратегия, управление на риска и показатели и цели.

Това е подкрепено от по-подробни насоки за това как да се докладват рискове и възможности, свързани с климата, в климатичния стандарт. В бъдеще се очакват допълнителни стандарти, обхващащи други теми – но междувременно дружествата ще използват насоки, подчертани в общия стандарт, за да докладват по други теми.

Стандартите са в сила от 1 януари 2024 г., но отделните юрисдикции ще решат дали и кога да ги приемат.

** Датата на влизане в сила на тези изменения беше отложена за неопределено време. Ранното приемане продължава да е разрешено.*

*** Прилагането и датите на влизане в сила на Стандартите за оповестяване на устойчивост на МСФО са предмет на местно законодателство.*

Стандарти и разяснения, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от ЕК и съответно не са взети предвид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на ЕК.

Следните изменения и подобрения на стандарти не се очаква да имат съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството.

Изменения на МСС 21 Ефектите от промените в обменните курсове: Липса на заменимост (издаден на 15 август 2023 г.)

Изменения на МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване – финансови споразумения с доставчик (издаден на 25 май 2023 г.)

4. Използване на приблизителни оценки и предположения

Загуби от обезценка на вземания по финансов лизинг

Вземанията по договори за лизинг, представени в отчета за финансовото състояние като нетна инвестиция във финансов лизинг, вземанията по оперативен лизинг и заемите, се преглеждат за обезценка въз основа на политиката на Дружеството. Общите провизии за загуби от обезценка на финансови активи, които Дружеството разпределя за отделни експозиции, се оценяват въз основа на най-добрата оценка на ръководството за настоящата стойност на паричните потоци, които се очаква да бъдат получени. При оценката на тези парични потоци ръководството прави преценки относно финансовото състояние на контрагента и нетната реализируема стойност на всяко базово обезпечение. Всеки обезценен актив се оценява по съответните показатели и след което ръководството на Компанията одобрява оценката за събираемостта на паричните потоци на съответния финансов актив.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска

Дружеството има експозиция към следните рискове, възникващи от употребата на финансови инструменти:

- кредитен риск
- ликвиден риск
- пазарен риск
- капиталов риск
- рискове, несигурност и преценки

а) Кредитен риск

Кредитният риск, присъщ на Дружеството, се управлява, като кредитоспособността на клиентите на Дружеството се оценява за целия срок на заема, от датата на първоначалното кандидатстване за заем до датата на окончателното изплащане. С цел намаляване на кредитния риск, Дружеството приема различни видове обезпечения в зависимост от продукта и клиента.

Компетенциите за оценка и класификация на рискови експозиции, оценка и количествено определяне на провизиите за обезценка и провизиите за кредитен риск са изключително в рамките на отговорността на Специалния комитет за кредитен риск, създаден в Дружеството.

Дружеството прилага принципа на индивидуална и колективна оценка на експозициите за кредитен риск в зависимост от наличието или липсата на обективни индикатори за обезценка и предвид възприетия индивидуално значим праг на същественост от 500 хил. лв.

Обективните индикатори за обезценка са тези „събития на неизпълнение“ (loss event), които са настъпили след първоначалното признаване на експозицията и които оказват влияние върху очакваните бъдещи парични потоци на експозицията. За да осигури последователност в измерването на риска, Дружеството приема наличието на обективни индикатори за обезценка в случай на настъпване на събитие на неизпълнение съгласно приложимата регулаторна рамка.

Новата дефиниция за неизпълнение бе приложена за първото тримесечие на 2022 г., в съответствие с крайния срок за влизане в сила (01 януари 2022г.), определен от Насоките на Европейския банков орган (ЕБО). Новите критерии за класификация предвиждат като основни промени прегледа на праговете за същественост на просрочени експозиции и структуриране на критерии определящи активите в нарушено обслужване, (един такъв критерий е свързан с проблемното реструктуриране на експозициите в затруднено положение, където е определен максимален праг от 1 % намаляване на нетната настояща стойност), включително допълнителни изисквания за разпростиране на неизпълнението в случай на свързани клиенти (основно при група от компании, общи кредитни задължения между физически лица, както и връзка между физически лица и дружества с неограничена отговорност). Освен това е определен задължителен минимален изпитателен период, преди връщане в статус на изпълнение.

По-специално, новата дефиниция за неизпълнение се разглежда от гледна точка на количественото определяне на провизиите за кредитна загуба в следните две перспективи:

1. Прекласификация на част от портфейла от такъв в изпълнение към портфейл в неизпълнение, с последващ ефект върху покритието му с провизии за кредитни загуби, произтичащо от класификацията на вземанията съгласно новата дефиниция за неизпълнение;
2. Оценка за очакваната кредитна загуба по отделните експозиции, включваща новата дефиниция за неизпълнение.

Дружеството е наясно с новите, по-строги критерии за оценка риска на контрагента. Съгласно МСФО 9, наличието на допълнителна информация води до оценка на нарастването на кредитния риск, отчитайки понижаване на рейтинга, поради което се увеличават свързаните с това провизии за кредитна обезценка.

Експозициите с обективни доказателства за обезценка (експозиции в неизпълнение), обикновено задействат специфични обезценки (изчислената сума се базира на индивидуална оценка или на базата на модел за цял портфейл). Оценката на риска се извършва поне веднъж месечно. Възприетата от Дружеството методика за кредитен риск е изрично дефинирана в Политиката за класификация на рисковите експозиции и изчисляване на очакваната кредитна загуба.

Прогнозно наслагване във връзка със значителното увеличение на цените на електроенергията и газа за бизнес цели и икономическия ефект от пандемията от Covid-19 е в размер на 2,119 хил. лв.

Очаквано наслагване по отношение на клиентите, които са негативно засегнати от конфликта Русия/Украйна е в размер на 0.361 хил. лв.

Прогнозна надбавка по отделни единични случаи е в размер на 11,299 хил.лв.

Индивидуално оценени случаи с Очаквана кредитна загуба (ОКЗ), на стойност 5,092 хил.лв.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Интегриране на прогнозна информация в модела ОКЗ

Дружеството използва моделите на стрес тестовите за включване на макроикономическите ефекти в очакваните кредитни загуби. Решението за използване на сателитни модели (разработени от Групата) има за цел да осигури подходящо привеждане в съответствие между различните процеси, които в рамките на Групата предвиждат използването на макроикономически прогнози¹ (например стратегия за портфейла, бюджетиране, стрес тестове). Освен това сателитните модели се основават на вътрешни оценки на прогнозите за макроикономическите показатели и се разработват в съответствие с добре познати иконометрични модели, като по този начин се гарантира изпълнението на изискванията, посочени в параграф 22 от EBA/GL/2017/06: *“За да се гарантира своевременното признаване на кредитните загуби, кредитните институции следва да вземат предвид прогнозна информация, включително макроикономически фактори. Когато разглеждат прогнозна информация, кредитните институции следва да прилагат разумна преценка в съответствие с общоприетите методи за икономически анализ и прогнозиране и подкрепена от достатъчен набор от данни.”* и 39: *“Прогнозната информация, включително икономическите прогнози и свързаните с тях фактори на кредитния риск, използвани за оценките на ОКЗ, следва да бъде в съответствие с входящите данни за други съответни приблизителни оценки в рамките на финансовите отчети, бюджетите, стратегическите и капиталовите планове, както и с друга информация, използвана при управлението и отчитането в рамките на кредитната институция.”*

Стрес тестовите модели (или сателитни модели) са набор от модели, насочени към превръщането на макроикономическите условия в параметри на кредитния риск (PD/LGD)². В по-широката рамка на стрес тестовите модели служат като основа за изчисляване на стресирания PD/LGD при неблагоприятните сценарии, приети за целите на стрес теста, и се използват както за регулаторни (EBA, ICAAP), така и за управленски стрес тестове.³ По отношение на методологията за моделиране настоящата рамка предвижда два различни подхода за портфейли с високо и ниско ниво на неизпълнение. По-специално за портфейлите с високо ниво на неизпълнение (Банкиране на дребно, МСП и средни корпоративни клиенти) вътрешните исторически данни за загуба при неизпълнение и възстановяване, на ниво група със сходни характеристики (държава/клас активи), са използвани за оценка на пряката връзка между процентите на неизпълнение и възстановяване и макроикономическите фактори. Където е възможно, в структурата на модела са включени и измерения като жизнен цикъл (възраст на кредити/период на неизпълнение)

¹ *Както се изисква в параграф 39 от EBA/GL/2017/06: “Въпреки че не е необходимо кредитната институция да идентифицира или моделира всеки възможен сценарий чрез симулации на сценарии, тя следва да вземе предвид цялата разумна и приемлива информация, която е от значение за продукта, кредитополучателя, бизнес модела или икономическата и регулаторната среда, когато разработва оценки на ОКЗ. При разработването на такива оценки за целите на финансовото отчитане кредитните институции следва да вземат предвид опита и поуки от подобни упражнения, които са провели за регулаторни цели (въпреки че стресовите сценарии не са предназначени да се използват пряко за счетоводни цели). Прогнозната информация, включително икономическите прогнози и свързаните с тях фактори на кредитния риск, използвани за оценките на ОКЗ, следва да бъде в съответствие с входящите данни за други съответни приблизителни оценки в рамките на финансовите отчети, бюджетите, стратегическите и капиталовите планове и друга информация, използвана при управлението и отчитането в рамките на кредитната институция.”* МСФО 9 в дълбочина обезценка: как да се включат множество прогнозни сценарии, август 2017 г., Рмс: *“По-специално, част или цялата от следната информация може да бъде налична без неоправдани разходи и усилия и може да се използва за подпомагане на предприятието при определянето на подходящи тегла:*

- История на неизпълнението и загубите на предприятието;

- Партньорски или отраслови данни за исторически неизпълнения и загуби; и

- Собственото моделиране на предприятието на възможните въздействия на бъдещия сценарий върху кредитния риск, например моделиране на регулаторния стрес тест.”

И както е докладвано в “МСФО 9 Обезценка, МСФО бюлетин”, декември 2015 г., KPMG: *“Важно е сценариите, използвани за оценка на ОКЗ, да са в съответствие с информацията, използвана от предприятието за други цели – например капиталови модели, бюджетиране [...]”*.

² *Важно е да се подчертае, че не е необходимо да се извършва съгласуване между PD IFRS и PD, използвани от функцията за стрес тест, тъй като интегрирането на прогнозна информация се извършва чрез мултипликативен фактор, който поддържа една и съща вариация, независимо от точката на прилагане.*

³ *Базовият макроикономически сценарий, който ще се използва за МСФО 9, доколкото за регулаторни и управленски упражнения, се предоставя от УниКредит Рисърч, която представлява независима изследователска фирма, предоставяща анализи и прогнози за макроикономическото развитие и тенденции както на външни клиенти, така и на вътрешни функции. За повече подробности, моля посетете:*

<https://www.unicreditresearch.eu/>

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Интегриране на прогнозна информация в модела ОКЗ (продължение)

и качество (време на възникване/неизпълнение на експозицията) с цел по-добро изолиране на въздействието на макроикономическите условия от други ефекти, оказващи влияние върху развитието на процента на неизпълнение/възстановяване в портфейла.

Въпреки това по отношение на портфейлите с ниско ниво на неизпълнение, за които няма налични достатъчно вътрешни данни, избраният подход предвижда моделиране на двигателите за оценка на PD/LGD модела (например финансови показатели) срещу макроикономическите променливи. Получените рейтинговите променливи, обусловени от макроикономическите фактори, се използват впоследствие като входящи данни за Рейтинговата система с цел да се преизчисли в детайл прогнозата за PD/LGD за всеки контрагент.

Множество сценарии

Параграф Б5.5.42. от МСФО 9 изисква оценката на очакваните кредитни загуби да отразява безпристрастна и претеглена по вероятност сума, определена чрез оценяване на редица възможни резултати. Настоящият раздел предоставя описание на методологията, приета във връзка с вероятностно претеглените ОКЗ, като се използват няколко макроикономически сценарии.

Избраният подход предвижда използването на три⁴ различни макроикономически сценарии и вероятностни тегла за всеки от тях. По-конкретно бяха разгледани базов сценарий, един низходящ и един възходящ сценарии. Департаментът за изследване на Уникредит изготвя шестмесечни макроикономически прогнози въз основа на базови и алтернативни низходящи и възходящи сценарии.

Всеки от сценариите предвижда тригодишни прогнози, които включват всички релевантни макроикономически фактори, разгледани в сателитните модели. Вероятността за възникване, определена от Департамента за изследвания на Уникредит, е прецизирана за всеки от сценариите, като е гарантирано, че вероятността за възходящия и низходящия сценарий не е склонна към екстремни сценарии, в противен случай обхватът и тежестта на сценариите не биха били представителни. Настоящите и историческите тегла са представени в следната таблица:

Сценарий	Тегла (вероятности)		
	Юни 2022	Декември 2022	Декември 2023
Базов	60%	60%	60%
Позитивен	0%	0%	0%
Негативен	40%	40%	40%

Рамката за кредитни стрес тестове на групата предоставя подходящ набор от модели (сателитни модели) в съответствие с МСФО 9, използвани с цел прогнозиране на условия PD/LGD за всеки сценарий.

Като „среден“ сценарий се определя средно претеглената стойност на делта ПН (проценти на неизпълнение), предоставена при всеки от гореспоменатите сценарии. Този „среден“ сценарий следва да се използва при разпределението на експозициите по отделните фази на всеки от сценариите, действително, според разпоредбите на ITG, „един финансов инструмент не може да съществува едновременно във фаза 1 и фаза 2“.

Вероятностно претеглени ECL и наслагващ фактор

Разглеждането на множество сценарии е удачно в случай, че съществува нелинейна връзка между ключовите компоненти на ECL и съответните икономически параметри.

⁴ Стандарт МСФО 9 не определя изрично броя на макроикономическите сценарии, които трябва да се използват за изчисляване на обезценката, но оставя на банките това определение.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

За да бъде изпълнено изискването на параграф Б5.5.42, ECL следва да се калкулират при няколко сценария и да се изведат среднопретеглени ECL, базирани на вероятността всеки сценарий да се случи. Алтернативно, банките имат право да извлекат наслагващ фактор, за да отчетат нелинейността на рисковите компоненти на ECL и съответните макроикономически параметри.

Изпълнението на повече сценарии в рамките на производствения процес по изчисление на ECL не би отговорило на критериите за производствените срокове по изчисление на ECL, следователно се счита за неоправдан разход и усилие за банките. Поради тази причина бе решено да се отчетат множество макроикономически сценарии, като се направи оценка на годишния наслагващ фактор, който следва да се приложи към ECL, изчислен по базовия сценарий.

Интересен е въпросът как следва да се дефинира разпределението на експозициите по отделните фази при подхода на множествения сценарий и дали би имало смисъл да се приеме, че един актив може да бъде едновременно класифициран във фаза 1 и фаза 2. В тази връзка в дискусията на ITG бе отбелязано, че когато обхвът на възможните прогнозни икономически сценарии е взаимно изключващ се, даден сценарий не може да се прилага за част от определен актив, докато други сценарии се прилагат за различни части от същия актив. Съответно един финансов инструмент не може да съществува едновременно във фаза 1 и фаза 2.

В съответствие с позицията, защитена от ITG, наслагващия фактор следва да се определи, като се приеме, че фазата няма да се промени при различен сценарий, а ще се запази постоянна, и ще се изчислява по „средния“ сценарий (получен, както е описано по-горе, чрез осредняване на делтите при всеки сценарий), така че във всеки сценарий да се използва безпристрастна оценка.

Постоянен наслагващ фактор (Overlay factor)

За определяне на съотношението между вероятностно претеглените ECL и ECL при базовия сценарий, се използва един опростен и ясен подход, както е показано по-долу:

$$\text{Наслагващ фактор} = \frac{\sum_k ECL_k^{\text{Среднопретеглена}}}{\sum_k ECL_k^{bl|bl}}$$

(1)

Където:

- $i|j$ = i е сценарият, използван за калкулиране на ECL, а j е сценарият, използван за определяне на фазата (например $ECL_k^{bl|avg}$ означава, че базовият сценарий се използва за пресмятане на ECL, а средният е сценария, използван за определяне на фазата)
- $ECL_k^{Weighted|avg} = p_{cont} \cdot ECL_k^{cont|avg} + p_{bl} \cdot ECL_k^{bl|avg} + p_{pos} \cdot ECL_k^{pos|avg}$ за трансакция k

(2) Таблицата по-долу съдържа списък с макропроменливи, които са взети предвид за всеки иконометричен модел, който прогнозира IFRS FLI:

Макроикономически сценарий	2021	2022	Базисен IFRS 23Q4 (60%)				Неблагоприятен IFRS 23Q4 (40%)			
			2023	2024	2025	2026	2023	2024	2025	2026
Реален БВП, промяна на годишна база в %	7.6	3.4	1.9	2.8	3.6	3.3	1.9	-1.5	2.2	4.0
Инфлация (ИПЦ), промяна на годишна база, края на периода	7.8	16.9	5.9	3.4	3.2	3.1	5.9	5.0	2.6	3.1
Инфлация (ИПЦ), промяна на годишна база, средно	3.3	15.3	9.8	4.0	3.3	3.1	9.8	5.4	3.8	2.9
Месечна заплата, номинална, в евро	792.8	900.2	1008.4	1092.3	1182.3	1280.2	1008.4	1024.1	1103.0	1198.4
Процент на безработица, %	5.3	4.3	4.5	4.2	4.0	3.9	4.5	5.5	5.4	5.3
Обменен курс/ евро, края на периода	2.0	2.0	1.96	1.96	1.96	1.96	1.96	1.96	1.96	1.96
Обменен курс/ евро, средно	2.0	2.0	1.96	1.96	1.96	1.96	1.96	1.96	1.96	1.96
Краткосрочен процент, края на периода	-0.53	2.13	4.00	3.25	2.55	2.55	4.00	2.00	2.00	2.00
Краткосрочен процент, средно	-0.58	0.35	3.44	3.79	3.03	2.55	3.44	3.41	2.00	2.00
Дългосрочни лихвени проценти 10 г. (%)	0.6	5.7	4.0	3.8	3.6	3.4	4.0	4.1	3.7	3.6
Индекс на цените на жилища, промяна на годишна база в %	8.7	13.8	10.0	6.5	6.0	6.0	10.0	0.1	3.2	4.0

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Според анализ, извършен от Отдела за ICAAP и стрес тестове в Холдинга, прогнозата за БВП (за 3 години) се приема за най-подходящия икономически фактор като индикатор за тежестта на сценария

По-долу са описани стъпките, които трябва да се следват при постоянен наслагващ фактор:

1. Като първа стъпка екипът за стрес тестове трябва да предостави прогнозите (DR- коефициенти на неизпълнение, RR- коефициенти на възстановяване, др.) при всеки от трите избрани сценария (*i*)
2. След това разпределението по фази при „средния“ сценарий трябва да се изчисли еднократно и да се запази постоянна за всеки сценарий (*i*).
3. Като последна стъпка, очакваните кредитни загуби трябва да се изчислят за *n*-тия сценарий ($n=1,...,3$) и вероятностно претеглените $\overline{ECL}$ трябва да се определят, осреднявайки ECL, получени при всеки сценарий, умножени за вероятността на всеки сценарий (*i*) да се случи.

По време на месечния процес за изчисляване на ECL, наслагващият фактор трябва да бъде умножен с ECL, изчислен при базовия сценарий за всяка трансакция *k*, с цел да се коригира ефектът на нелинейност, както е показано:

$$ECL_k^{Final} = ECL_k^{bl} \times Overlay\ factor$$

(3)

Таблицата по-долу съдържа изчислените стойности на наслагващия фактор към декември 2023 (предоставени на ниво Холдинг):

Рейтингова система ⁵	Фактор на допълнителни корекции към декември 2023
CRP	1.0295
FI	1.0145
IND	1.0220
MNC	1.0970
PFR	1.0295
SME	1.0373
SOV	1.1589

Важно е да се подчертае, че МСФО 9 не изисква консерватизъм, а справедливо да се представя рисковия характер на портфейлите на Дружеството, което означава, че наслагващия фактор може да бъде над или под номиналната стойност.

Наслагващият фактор следва да се калибрира отново на всеки шест месеца при наличие на новите прогнози и тегла при множество сценарии.

Наслагващият фактор на GW портфейлите ще се оценят на централно ниво и ще бъдат споделени на време за местно приложение при изпълнението на месечните процедури по изчисление на ECL.

Накрая се подчертава, че наслагващия фактор не представлява прогнозен параметър, а мултипликативен фактор, който следва да се прилага върху базовите ECL, за да се получат окончателните ECL, които са вероятностно претеглени суми, определени чрез оценка на редица възможни резултати. Поради невъзможността да се калкулират окончателните месечни ECL като средна стойност на месечните ECL при няколко сценария, наслагващия фактор се използва като алтернативно решение. Следва да се извърши анализ на правдоподобността на резултатите от ECL при позитивния и негативния сценарий, за да се гарантира, че при тези сценарии не се извеждат изключително ниски или високи стойности на ECL. Въпреки това, третирането на отклоняващите се стойности не се счита за нужно, тъй като окончателните стойности на ECL следва да се изчислят, като се вземат предвид всички възможни резултати, като в последствие всеки долен праг/ таван или премахване на наблюденията, биха довели до отклонение от изискванията на МСФО.

⁵ (CRP – Корпоративни, FI – Финансови институции, IND – Физически лица, MNC – Международни компании, SME – Малки и средни предприятия, PFR – Модел за рейтинг на финансиране на проекти, SOV – Суверени)

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Макроикономическа чувствителност на очакваните кредитни загуби (ECL) – 2023 година

Анализът по-долу показва, че за спад на БВП с 1 пункт (натрупан за 3 години) ECL се очаква да се увеличи с около +0,15% или 0,02 милиона евро:

Scenario	Weight	Macroeconomic variable	2024	2025	2026	3yr cum	Unweighted ECL	Weighted ECL
Positive	0%	GDP growth %	-	-	-	-	-	13.86
Baseline	40%	GDP growth %	2.80	3.60	3.30	10.01	13.79	
Negative	60%	GDP growth %	-1.50	2.17	4.01	4.68	13.90	
					Delta	-5.33	0.11	
					Absolute ECL Sensitivity vs 3-yr GDP		0.02	
					% ECL Sensitivity vs 3-year cum GDP		0.15%	

Геополитическо наслагващ фактор в резултат на руско-украинската криза

За да се вземат предвид рисковете, стоящи в основата на рязкото покачване на разходите за енергия, инфлацията и лихвените проценти както за корпоративните, така и за частните лица, геополитическото наслагване беше прието през 2022 г. В това отношение приемането на това наслагване е допълнителна мярка към моделите на МСФО 9, които по своята структура вече надлежно и пряко са доказали, че признават ефекта от геополитически кризи.

В този контекст, докато моделите на МСФО 9 и по-специално сателитните модели са в състояние да уловят ефекта от макроикономическия сценарий на ниво портфейл, геополитическите наслагвания действат върху специфични подпортфейли, считани за особено уязвими в случай, че условната ситуация може да се развие до тежки стресови условия.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Концентрация на кредитен риск възниква от клиенти със сходни икономически характеристики, за които е възможно промени в икономиката или други условия да се отразят едновременно върху тяхната възможност да посрещат задълженията си. С цел лимитиране на кредитния риск, Дружеството се стреми да поддържа диверсифициран портфейл по отношение на секторите, в които оперират корпоративните клиенти на Дружеството с оглед на техния предмет на дейност, отчитайки текущото състояние и перспективите за бъдещо развитие на всеки сектор. Анализ на концентрация на кредитен риск е показан в таблицата по-долу (5.а.1.):

Нетна инвестиция във финансов лизинг:

в хил. лева	2023	2022
Нефинансови предприятия	979 257	845 977
Домакинства	198 808	155 670
Финансови предприятия	5 190	2 422
Нетна балансова стойност	1 183 255	1 004 069

Нетни кредити и аванси, отчитани по амортизируема стойност:

в хил. лева	2023	2022
Нефинансови предприятия	178 577	128 268
Домакинства	14 603	11 018
Финансови предприятия	1	
Нетна балансова стойност	193 181	139 286

Разпределението по сектори на другите нефинансови предприятия е следното (5.а.2.):

в хил. лева	2023	2022
Селско, горско и рибно стопанство	217 380	163 831
Добивна промишленост	3 690	3 109
Преработваща промишленост	177 653	161 044
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	37 750	48 881
Водоснабдяване	6 296	6 244
Строителство	69 566	69 116
Търговия на едро и дребно	305 725	246 688
Транспорт, складиране и пощи	220 614	168 808
Хотелиерство и ресторантьорство	8 722	6 568
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	8 690	7 613
Операции с недвижими имоти	22 332	19 960
Професионална и научно-изследователска дейност	15 760	13 066
Административни и спомагателни дейности	52 338	46 559
Публична администрация и отбрана; задължително социално осигуряване	311	210
Образование	745	429
Здравеопазване и социална дейност	7 143	7 685
Култура, спорт и развлечения	1 294	812
Други дейности	1 825	3 622
	1 157 834	974 245

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Към 31.12.2023 разпределението на брутната инвестиция в финансов лизинг, според качеството на портфейла е представено в таблицата по-долу (5.а.3.):

31.12.2023

в хил. лева	Фаза 1				Фаза 2				Фаза 3				Закупени или ново отпуснати кредитни активи
	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо		Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо		Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо		
Брутна инвестиция в финансов лизинг													
Клас 1-3: Нисък-умерен риск	51 034	15 140	66 174		12 330	583	12 913		-	-	-		79 087
Клас 4-6: Под наблюдение	388 415	246 099	634 514		202 455	86 317	288 772		-	-	-		923 286
Клас 7-8: Нередовни	418	1 965	2 383		60 517	87 629	148 146		-	-	-		150 529
Клас 9: Съмнителни	-	-	-		-	-	-		4 522	3 219	7 741		7 741
Клас 10: Обезценени	-	-	-		-	-	-		9 205	13 407	22 612		22 612
Общо брутна отчетна стойност	439 867	263 204	703 071		275 302	174 529	449 831		13 727	16 626	30 353		1 183 255
Резерв за загуба	(2 289)	(1 032)	(3 321)		(11 846)	(5 900)	(17 746)		(9 346)	(11 596)	(20 942)		(42 009)
Отчетна стойност	437 578	262 172	699 750		263 456	168 629	432 085		4 381	5 030	9 411		1 141 246

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Към 31.12.2022 разпределението на брутната инвестиция в финансов лизинг, според качеството на портфейла е представено в таблицата по-долу (5.а.3.):

31.12.2022

в хил. лева	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо	Закупени или новоотпуснати кредитни активи
	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо		
Брутна инвестиция в финансов лизинг								
Клас 1-3: Нисък-умерен риск	36 861	5 981	42 842	35 774	291	36 065	-	- 78 907
Клас 4-6: Под наблюдение	321 367	139 661	461 028	147 593	77 719	225 312	-	- 686 340
Клас 7-8: Нередовни	665	1 416	2 081	86 051	111 735	197 786	-	- 199 867
Клас 9: Съмнителни	-	-	-	-	-	-	2 426	- 5 382
Клас 10: Обезценени	-	-	-	-	-	-	12 147	- 30 001
Общо брутна отчетна стойност	358 893	147 058	505 951	269 418	189 745	459 163	14 573	1 000
Резерв за загуба	(2 164)	(431)	(2 595)	(25 293)	(5 194)	(30 487)	(12 506)	- (64 647)
Отчетна стойност	356 729	146 627	503 356	244 125	184 551	428 676	2 067	- 935 850

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Към 31.12.2023 разпределението на брутната инвестиция на заеми и аванси по амортизируема стойност, според качеството на портфейла е представено в таблицата по-долу (5.а.3.):

31.12.2023

в хил. лева	Фаза 1				Фаза 2				Фаза 3				Закупени или ново отпуснати кредитни активи	Общо
	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо		Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо		Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо			
Кредити и аванси по амортизируема стойност														
Клас 1-3: Нисък-умерен риск	4 106	2 486	6 592		14 151	3	14 154		-	-	-		-	20 746
Клас 4-6: Под наблюдение	106 138	25 404	131 542		26 262	9 322	35 584		-	-	-		-	167 126
Клас 7-8: Нередовни	2	3	5		1 942	2 091	4 033		-	-	-		-	4 038
Клас 9: Съмнителни	-	-	-		-	-	-		45	164	209		-	209
Клас 10: Обезценени	-	-	-		-	-	-		406	656	1 062		-	1 062
Общо брутна отчетна стойност	110 246	27 893	138 139		42 355	11 416	53 771		451	820	1 271		-	193 181
Резерв за загуба	(676)	(271)	(947)		(1 208)	(236)	(1 444)		(307)	(487)	(794)		-	(3 185)
Отчетна стойност	109 570	27 622	137 192		41 147	11 180	52 327		144	333	477		-	189 996
в хил. лева	Фаза 1				Фаза 2				Фаза 3				Закупени или ново отпуснати кредитни активи	Общо
	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо		Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо		Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо			
Неусвоени ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти														
Общо брутна отчетна стойност	17 098	2 002	19 100		517	193	710		-	-	-		-	19 810
Резерв за загуба	(215)	(45)	(260)		(20)	(4)	(24)		-	-	-		-	(284)
Отчетна стойност	16 883	1 957	18 840		497	189	686		-	-	-		-	19 526

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Към 31.12.2022г. разпределението на брутната инвестиция на заеми и аванси по амортизируема стойност, според качеството на портфейла е представено в таблицата по-долу (5.а.3.):

в хил. лева	Фаза 1				Фаза 2				Фаза 3				Закупени или ново отпуснати кредитни активи	Общо
	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	
Кредити и аванси по амортизируема стойност														
Клас 1-3: Нисък-умерен риск	5 607	539	6 146	2 849	86	2 935	-	-	-	-	-	-	-	9 081
Клас 4-6: Под наблюдение	93 624	14 427	108 051	13 366	4 696	18 062	-	-	-	-	-	-	-	126 113
Клас 7-8: Нередовни	-	5	5	4 689	2 214	6 903	-	-	-	-	-	-	-	6 908
Клас 9: Съмнителни	-	-	-	-	-	-	1	163	164	-	164	-	-	164
Клас 10: Обезценени	-	-	-	-	-	-	257	334	591	-	591	-	-	591
Общо брутна отчетна стойност	99 231	14 971	114 202	20 904	6 996	27 900	258	497	755	-	142 857	-	-	142 857
Резерв за загуба	(1 018)	(227)	(1 245)	(949)	(158)	(1 107)	(256)	(392)	(648)	-	(3 000)	-	-	(3 000)
Отчетна стойност	98 213	14 744	112 957	19 955	6 838	26 793	2	105	107	-	139 857	-	-	139 857
в хил. лева	Фаза 1				Фаза 2				Фаза 3				Закупени или ново отпуснати кредитни активи	Общо
	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	
Неусвоени ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти														
Общо брутна отчетна стойност	40 075	7 528	47 603	5 780	2 098	7 878	-	-	-	-	-	-	-	55 517
Резерв за загуба	(418)	(124)	(542)	(266)	(62)	(328)	-	(1)	-	(1)	(871)	-	-	(871)
Отчетна стойност	39 657	7 404	47 061	5 514	2 036	7 550	-	35	-	35	54 646	-	-	54 646

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Към датата на отчета за финансовото състояние движенията в брутната балансова стойност са показани в таблицата по-долу (5.а.4.):

в хил. лева	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Закупени или ново отпуснат и кредитни активи
	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни и клиенти	Частни клиенти	Общо	
Брутна инвестиция в финансов лизинг										
Брутна отчетна стойност към 31.12.2022	358 892	147 058	505 950	269 418	189 745	459 163	14 573	20 811	35 384	- 1 000 497
Промени в брутната отчетна стойност										
Прехвърляне към фаза 1	(35 211)	20 310	(14 901)	31 385	(25 383)	6 002	3 826	5 073	8 899	-
Прехвърляне към фаза 2	54 654	52 408	107 062	(54 491)	(52 232)	(106 723)	(163)	(176)	(339)	-
Прехвърляне към фаза 3	(88 466)	(30 235)	(118 701)	88 908	30 542	119 450	(442)	(307)	(749)	-
Промени поради модификации, които не са довели до отписване	(1 400)	(1 863)	(3 263)	(3 032)	(3 692)	(6 724)	4 432	5 555	9 987	-
Нови закупени или новоотпуснати финансови активи	239 570	146 909	386 479	90 363	80 130	170 493	6 655	3 903	10 558	- 567 530
Финансови активи които са били изплатени през годината	(123 385)	(51 072)	(174 457)	(115 863)	(69 964)	(185 827)	(6 611)	(5 037)	(11 648)	- (371 932)
Отписвания	-	-	-	-	-	-	(4 716)	(8 124)	(12 840)	- (12 840)
Брутна отчетна стойност към 31.12.2023	439 866	263 205	703 071	275 303	174 528	449 831	13 727	16 626	30 353	- 1 183 255

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Към 31.12.2022 движенията в брутната балансова стойност са показани в таблицата по-долу (5.а.4.):

Брутна инвестиция в финансов лизинг	Фаза 1			Фаза 2		Фаза 3		Общо	Закупени или новоотпуснати кредитни активи		
	Корпоративни и клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти		Общо	Частни клиенти			Общо	
				Корпоративни клиенти	Общо		Частни клиенти				Общо
Брутна отчетна стойност към 31.12.2021	305 757	99 436	405 193	277 828	177 614	455 442	27 284	26 888	54 172	- 914 807	
Промени в брутната отчетна стойност											
Прехвърляне към фаза 1	(32 000)	(21 645)	(53 645)	35 146	20 147	55 293	(3 146)	1 498	(1 648)	-	
Прехвърляне към фаза 2	83 680	21 005	104 685	(82 806)	(20 352)	(103 158)	(874)	(652)	(1 526)	-	
Прехвърляне към фаза 3	(115 680)	(42 280)	(157 960)	118 766	44 197	162 963	(3 086)	(1 918)	(5 004)	-	
Прехвърляне към фаза 3	-	(370)	(370)	(814)	(3 698)	(4 512)	814	4 068	4 882	-	
Промени поради модификации, които не са довели до отписване	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Нови закупени или ново-отпуснати финансови активи	175 706	93 693	269 399	77 917	69 052	146 969	1 914	1 601	3 515	- 419 883	
Финансови активи които са били изплатени през годината	(90 572)	(24 426)	(114 998)	(121 472)	(77 068)	(198 540)	(11 252)	(5 436)	(16 688)	- (330 226)	
Отписвания	-	-	-	-	-	-	(227)	(3 741)	(3 968)	- (3 968)	
Брутна отчетна стойност към 31.12.2022	358 891	147 058	505 949	269 419	189 745	459 164	14 573	20 810	35 383	- 1 000 496	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

а) Кредитен риск (продължение)

Към датата на отчета за финансовото състояние движенията в брутната балансова стойност са показани в таблицата по-долу (5.а.4.):

в хил. лева	Фаза 1				Фаза 2				Фаза 3				Общо Закупени или ново отпуснати и кредитни активи
	Корпоратив ни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоратив ни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоратив ни клиенти	Частни клиенти	Корпоратив ни клиенти	Частни клиенти	Общо		
Кредити и аванси по амортизируема стойност													
Брутна отчетна стойност към 31.12.2022 г.	99 231	14 971	114 202	20 904	6 997	27 901	258	497	755			-	142 858
Промени в брутната отчетна стойност													
Прехвърляне към фаза 1	(19 576)	(2 221)	(21 797)	19 160	2 504	21 664	416	(283)	133			-	-
Прехвърляне към фаза 2	4 372	2 478	6 850	(4 372)	(2 478)	(6 850)	-	-	-			-	-
Прехвърляне към фаза 3	(23 540)	(4 693)	(28 233)	23 541	4 986	28 527	-	(293)	(293)			-	-
Прехвърляне към фаза 3	(408)	(6)	(414)	(9)	(4)	(13)	416	10	426			-	(1)
Промени поради модификации, които не са Довели до отписване	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
Нови закупени или новоотпуснати финансови активи	65 738	18 312	84 050	14 197	5 976	20 173	82	643	725			-	104 948
Финансови активи които са били изплатени през годината	(35 146)	(3 169)	(38 315)	(11 905)	(4 060)	(15 965)	(295)	(38)	(333)			-	(54 613)
Отписвания	-	-	-	-	-	-	(11)	-	(11)			-	(11)
Брутна отчетна стойност към 31.12.2023 г.	110 247	27 893	138 140	42 356	11 417	53 773	450	819	1 269			-	193 182
Брутна отчетна стойност на неусвоени ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти към 31.12.2023	17 098	2 002	19 100	517	193	710	-	-	-			-	19 810

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

а) Кредитен риск (продължение)

Към 31.12.2022 движенията в брутната балансова стойност са показани в таблицата по-долу (5.а.4.):

в хил. лева	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Общо	Закупени или новоотпуснати кредитни активи
	Корпоративни и клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни и клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо		
Кредити и аванси по амортизируема стойност											
Брутна отчетна стойност към 31.12.2021	41 104	3 594	44 698	19 629	5 699	25 328	1 849	441	2 290	0	72 316
Промени в брутната отчетна стойност											
Прехвърляне към фаза 1	1 963	(767)	1 196	(578)	686	108	(1 385)	80	(1 305)	0	-
Прехвърляне към фаза 2	10 480	972	11 452	(9 102)	(970)	(10 072)	(1 378)	(2)	(1 380)	0	-
Прехвърляне към фаза 3	(8 514)	(1 738)	(10 252)	8 525	1 981	10 506	(11)	(243)	(254)	-	-
Промени поради модификации, които не са довели до отписване	(3)	-	(3)	(1)	(325)	(326)	4	325	329	-	-
Нови закупени или новоотпуснати финансови активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансови активи които са били изплатени през годината	65 830	12 681	78 511	8 073	3 136	11 209	2	127	129	-	89 849
Отписвания	(9 667)	(537)	(10 204)	(6 221)	(2 524)	(8 745)	(207)	(151)	(358)	-	(19 307)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Брутна отчетна стойност към 31.12.2022	99 230	14 971	114 201	20 903	6 997	27 900	259	497	756	-	142 858
Брутна отчетна стойност на неуисвоени ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти към 31.12.2022	40 075	7 528	47 603	5 780	2 098	7 878	-	36	36	-	55 517

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5.Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

В следствие на дейността си Дружеството е изложено на риск от остатъчната стойност на лизингованите активи. В случай на неплащане и изземване на активи при финансов лизинг или при изтичане на срока на оперативен лизинг остатъчните стойности на активите може да не бъдат покрити чрез директна продажба или повторно лизинговане.

Дружеството управлява риска от недостатъчност на остатъчната стойност като изисква първоначални вноски от страна на клиентите по финансов лизинг, които се определят в зависимост от вида на актива, както и дали той е нов или втора употреба. За активите, отдадени на оперативен лизинг, Дружеството прави анализ за очакваната остатъчна стойност за да определи наемните вноски и срока на договора, а там където е възможно е сключило споразумения с доставчика за обратно изкупуване на активите.

Анализ на концентрацията на вземанията по финансов лизинг по видове активи е показан в таблицата по-долу (5.а.5.):

в хил. лева	2023			2022		
Вид на актива	Експозиция	%	Ограничена справедлива стойност на обезпечението	Експозиция	%	Ограничена справедлива стойност на обезпечението
Леки и лекотоварни автомобили	550 288	39.98%	550 288	412 346	36.06%	412 346
Селскостопанска техника	247 778	18.00%	247 778	196 065	17.15%	196 065
Машини, съоръжение и оборудване	175 623	12.76%	175 623	192 948	16.88%	192 948
Тежкотоварни автомобили	226 574	16.46%	226 574	173 978	15.22%	173 978
Строителна техника	89 212	6.48%	89 212	80 298	7.02%	80 298
Възобновяеми енергийни източници	52 092	3.78%	52 092	50 896	4.45%	45 957
Недвижимо имущество	24 467	1.78%	24 467	30 747	2.69%	30 747
Специално оборудване	3 735	0.27%	3 735	4 438	0.39%	4 438
Плавателни средства	6 621	0.48%	6 621	1 636	0.14%	1 636
Въздухоплавателни средства	46	0.00%	0	3	0.00%	3
Брутна инвестиция във финансов лизинг преди обезценка	1 376 435	100%	1 376 389	1 143 354	100%	1 138 415
Обезценка	(45 194)			(67 648)		

Значително увеличение на кредитния риск

През 2022 г. беше разработен и интегриран нов PD модел и логика за трансфер на експозициите между фазите (Transfer Logic):

- Количественият праг (съгласно Подход 3, който включва вероятност за неизпълнение за целия срок на инструмента) за трансфер на експозициите между фазите се използва в новия модел (както и преди) и е актуализиран с най-новите данни. Процентът във Фаза 2 за Корпоративни клиенти е 10%, за Малки клиенти 12,5% и за Физически лица 10%.

- Всички други индикатори за качествен трансфер между отделните фази (списък за наблюдение, реструктуриране и повече от 30 дни просрочие в плащанията) остават непроменени.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5.Оповестяване за управление на риска (продължение)

б) 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 във възможно най-голяма степен, че ще има на разположение 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 ежедневно. Провеждат се тестове за извънредни ситуации с различни сценарии, покриващи нормални и неблагоприятни пазарни условия. Политиката по ликвидността и процедурите по прилагането ѝ се одобряват от ръководството на Дружеството.

Матуритетен анализ на финансови пасиви по остатъчни договорни парични потоци

В приложената таблица са представени недисконтираните парични потоци на финансовите пасиви на базата на най-ранната възможна дата на падеж. Брутният номинален паричен поток е договореният недисконтиран паричен поток от финансовия пасив или ангажимент, включващ главници и лихви (5.б.1.).

Матуритетен анализ на финансови пасиви по остатъчни договорни парични потоци

в хил. лева	2023	2022
До 1 месец	52 405	43 665
1-3 месеца	115 348	104 738
3-12 месеца	328 113	264 632
1-5 години	882 107	664 597
Над 5 години	1 787	3 440
Общо	1 379 760	1 081 072

Търговските задължения и другите финансови задължения са със срочност от един месец и за 2023, и за 2022 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

б) Ликвиден риск (продължение)

В таблицата по-долу е представен анализ на активите и пасивите на Дружеството по матуритетни периоди, на база на остатъчния срок от датата на отчета за финансовото състояние до датата на реализиране на актива или уреждане на пасива (5.б.2.):

Активи и пасиви по остатъчен срок:

в хил. лева	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Обща стойност на бъдещите плащания	Общо балансова стойност
Активи към 31.12.2023 г.							
Парични средства	35 441	-	-	-	-	35 441	35 441
Финансови активи по амортизируема стойност	94 623	76 662	372 672	794 816	103 667	1 442 440	1 331 241
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	-	-	5	5	5
Общо активи	130 064	76 662	372 672	794 816	103 672	1 477 886	1 366 687
Пасиви към 31.12.2023 г.							
Заеми от банки	52 405	115 348	328 113	882 107	1 787	1 379 760	1 355 307
Търговски задължения	30 870	-	-	-	-	30 870	30 870
Други задължения	3 524	14 429	-	-	-	17 953	32 121
Лизингови задължения	44	88	401	2 106	932	3 571	3 335
Общо пасиви	86 843	129 865	328 514	884 213	2 719	1 432 155	1 421 633
Разлика в срочността на активите и пасивите	43 221	(53 203)	44 158	(89 397)	100 953	45 731	
Кумулативна разлика	43 221	(9 982)	34 176	(55 221)	45 731		
в хил. лева	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Обща стойност на бъдещите плащания	Общо балансова стойност
Активи към 31.12.2022 г.							
Парични средства	5 881	-	-	-	-	5 881	5 881
Финансови активи по амортизируема стойност	108 494	70 942	330 110	767 309	17 762	1 294 617	1 075 707
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	-	-	5	5	5
Общо активи	114 375	70 942	330 110	767 309	17 767	1 300 503	1 081 593
Пасиви към 31.12.2022 г.							
Заеми от банки	43 665	104 742	264 651	664 597	3 439	1 081 094	1 064 990
Търговски задължения	34 861	-	-	-	-	34 861	34 861
Други задължения	9 858	4 584	-	-	-	14 442	25 599
Лизингови задължения	41	84	369	1 780	1 320	3 594	3 315
Общо пасиви	88 425	109 410	265 020	666 377	4 759	1 133 991	1 128 765
Разлика в срочността на активите и пасивите	25 950	(38 468)	65 090	100 932	13 008	166 512	
Кумулативна разлика	25 950	(12 518)	52 572	153 504	166 512		

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

в) Пазарен риск

Валутен риск

Уникредит Лизинг ЕАД осъществява своята дейност в български лева (лв.), евро (евро) и щатски долари (долари). Ръководството счита, че при действащия в България фиксиран курс на българския лев към еврото, Дружеството не е изложено на неблагоприятни последици от промяна на валутния курс. Вземанията на Дружеството в различните валути са съпоставими със задълженията в съответната валута, както по размер, така и по срокове за погасяване и поради тази причина не се отчита валутен риск.

В таблицата по-долу са дадени активите и пасивите по балансова стойност, групирани по валути (5.с.1.):

в хил. лева	Лева	Щатски долари	Евро	Общо хил. лв.
Активи към 31.12.2023 г.				
Парични средства	35 431	3	7	35 441
Финансови активи по амортизируема стойност	1 256 135	-	75 106	1 331 241
Инвестиции в дъщерни дружества	5	-	-	5
Общо активи	1 291 572	3	75 113	1 366 687
Пасиви към 31.12.2023 г.				
Заеми от банки	1 290 195	-	65 112	1 355 307
Търговски задължения	25 814	-	5 056	30 870
Други задължения	18 415	-	-	18 415
Лизингови задължения	3 335	-	-	3 335
Общо пасиви	1 337 759	-	70 168	1 407 927
Нетна валутна позиция	(46 188)	3	4 945	
в хил. лева	Лева	Щатски долари	Евро	Общо хил. лв.
Активи към 31.12.2022 г.				
Парични средства	1 035	5	4 841	5 881
Финансови активи по амортизируема стойност	965 365	-	110 342	1 075 707
Инвестиции в дъщерни дружества	5	-	-	5
Общо активи	966 405	5	115 183	1 081 593
Пасиви към 31.12.2022 г.				
Заеми от банки	941 795	-	123 195	1 064 990
Търговски задължения	27 737	-	7 124	34 861
Други задължения	14 442	-	-	14 442
Лизингови задължения	3 315	-	-	3 315
Общо пасиви	987 289	-	130 319	1 117 608
Нетна валутна позиция	(20 884)	5	(15 136)	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска

в) Пазарен риск (продължение)

Експозиция към лихвен риск

Финансовата позиция и паричните потоци на Уникредит Лизинг ЕАД са изложени на въздействието от промените на пазарните лихвени нива. Тъй като повечето активи, носещи лихва (вземания по договори за финансов лизинг) и съответно пасиви (заеми) са с плаващ лихвен процент, ръководството счита, че рискът е добре управляван. Таблицата по-долу показва степента на лихвен риск за активите и пасивите на Дружеството към 31 декември 2023 г. и 2022 г. (5.в.2.):

в хил. лева	Носещи лихва с фиксиран %	Носещи лихва с плаващ %	Безлихвени	Общо
Активи към 31.12.2023 г.				
Парични средства	-	35 441		35 441
Финансови активи по амортизируема стойност	85 255	1 245 986	-	1 331 241
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	5	5
Общо активи	85 255	1 281 427	5	1 366 687
Пасиви към 31.12.2023 г.				
Заеми от банки	45 747	1 309 560	-	1 355 307
Търговски задължения	-	-	30 870	30 870
Други задължения	-	-	32 121	32 121
Лизингови задължения	-	-	3 335	3 335
Общо пасиви	45 747	1 309 560	66 326	1 421 633
Нетна позиция	39 508	(28 133)	(66 321)	
в хил. лева	Носещи лихва с фиксиран %	Носещи лихва с плаващ %	Безлихвени	Общо
Активи към 31.12.2022 г.				
Парични средства	-	-	5 881	5 881
Финансови активи по амортизируема стойност	96 970	978 737	-	1 075 707
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	5	5
Общо активи	96 970	978 737	5 886	1 081 593
Пасиви към 31.12.2022 г.				
Заеми от банки	71 869	993 121	-	1 064 990
Търговски задължения	-	-	34 861	34 861
Други задължения	-	-	25 599	25 599
Лизингови задължения	-	-	3 315	3 315
Общо пасиви	71 869	993 121	63 775	1 128 765
Нетна позиция	25 101	(14 384)	(57 889)	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

в) Пазарен риск (продължение)

Анализ на чувствителността към лихвен риск

Паралелна промяна на лихвените нива със 50 базисни точки към 31 декември би увеличила (намалила) печалбата и загубата със сумите, показани в таблиците по-долу. Анализът допуска, че всички други променливи, в т. ч. и валутните курсове са постоянни.

Анализът отчита, че по-голямата част от финансовите активи по амортизируема стойност имат долни граници на лихвения процент и в случаите на плаващ лихвен процент намалението на приходите не се влияе отрицателно. За разлика от това, в случай на увеличение на базовия компонент, целият плаващ портфейл генерира повече приходи.

Ефект върху финансовия резултат при 50 базисни точки на паралелно **понижение** на годишния лихвен процент за договори с плаваща лихва и без минимален лихвен процент (5.в.3.):

Понижение в хил. лева	31.12.2023	Среден годишен лихвен процент	Годишен лихвен приход/ (разход)	Ефект върху финансовия резултат
Главници по договори за лизинг (средно годишно) без минимален лихвен процент	196 949	2.71	5 341	(985)
Главници по заеми (средно годишно) без минимален лихвен процент	1 074 809	0.97	(10 421)	5 374
Нетно			(5 080)	4 389
Понижение в хил. лева	31.12.2022	Среден годишен лихвен процент	Годишен лихвен приход/ (разход)	Ефект върху финансовия резултат
Главници по договори за лизинг (средно годишно) без минимален лихвен процент	174 817	2.10	3 671	(874)
Главници по заеми (средно годишно) без минимален лихвен процент	306 521	0.85	(2 494)	1 533
Нетно			1 177	659

Ефект върху финансовия резултат при 50 базисни точки на паралелно повишение на годишния лихвен процент за договори с плаваща лихва:

Повишение в хил. лева	31.12.2023	Среден годишен лихвен процент	Годишен лихвен приход/ (разход)	Ефект върху финансовия резултат
Главници по договори за лизинг (средно годишно)	1 122 617	2.35	26 341	5 613
Главници по заеми (средно годишно)	1 191 587	0.95	(11 325)	(5 958)
Нетно			15 016	(345)

При паралелно намаление на лихвените нива с 50 базисни точки печалбата би се увеличила със 4 389 хил. лева, което е с 1790 хил. лева повече спрямо 2022 г., а при паралелно увеличение на лихвените нива с 50 базисни точки печалбата би намаляла с 345 хил. лева, което е с 30 хил. лева по-малко спрямо 2022 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

г) Политика на управление на капитала

Политиката на Управителния съвет е да се поддържа силна капиталова база така, че да се поддържа доверието на инвеститорите, кредиторите и на пазара като цяло и да могат да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще. Капиталът се състои от акционерен капитал и неразпределена печалба, като Управителният съвет следи за неговата възвръщаемост.

Управителният съвет се стреми да поддържа баланс между по-висока възвращаемост, която би била възможна при по-високи нива на заеми и предимствата и сигурността, постигнати чрез стабилна позиция на капитала.

През годината не е имало промени в подхода за управлението на капитала на Дружеството..

д) Рискове, несигурност и преценки

Определяне на справедлива стойност, методи на остойносттаване

За някои от активите и пасивите на Дружеството се изисква оповестяване на справедливата им стойност.

Йерархия на справедлива стойност

Дружеството използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност:

- Ниво 1: обявените (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви, до които предприятието може да има достъп към датата на оценяване;
- Ниво 2: други хипотези освен включените в ниво 1 обявени цени за актив или пасив, които са наблюдаеми пряко или косвено;
- Ниво 3: Ненаблюдаеми хипотези за актив или пасив.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви търгуеми на активен пазар се основава на пазарни или дилърски котировки. За всички останали финансови инструменти Дружеството определя справедливата стойност чрез оценъчни техники. Оценъчните техники включват използването на моделите на нетна настояща стойност и дисконтирани парични потоци, сравнение със сходни инструменти, за които са налични пазарни котировки, модели за оценка на опции и др.

Предположенията и базовата информация, използвана при оценъчните техники, включва безрискови или референтни лихвени нива, кредитни спредове и други параметри, необходими за определяне на дисконтовите проценти, цени на облигации и капиталови инструменти, валутни курсове, капиталови индекси, както и очакваната ценова волатилност и корелация. Основната цел на оценъчните техники е да се достигне до цената, която пазарни участници биха получили, за да продадат един актив или биха платили, за да прехвърлят пасив при обичайна сделка между тях към съответната отчетна дата. Също така Дружеството използва широко застъпени оценъчни модели при определянето на справедливата стойност на често срещани финансови инструменти като лихвени и валутни суапове, при които се използва основно наблюдаема пазарна информация и не се изискват по-специални преценки и допускания. Актуална (наблюдаема) пазарна информация е обикновено налична за листвани капиталови и дългови книжа, борсови деривати и стандартни неборсови такива като лихвен суап. Този факт допълнително редуцира необходимостта от специфични допускания и преценки от страна на Ръководството и намалява несигурността при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти. Наличието на пазарна информация и цени зависи от вида на продуктите и пазарите и може да се променя според ликвидността, някои специфични събития или общата конюнктура на финансовите пазари.

Оценъчни модели, които се уповават на значителна ненаблюдаема пазарна информация, предполагат включването на повече предположения и преценки от страна на Ръководството при определянето на справедливата им стойност. Тези предположения и преценки са насочени главно към определяне на подходящия оценъчен модел, оценка на бъдещите парични потоци от инструмента и вероятността от влошаване на финансовото състояние на емитента, възможните предплащания и не на последно място подходящите дисконтови проценти.

Във връзка с изискванията на МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“, Дружеството обърна специално внимание на преразглеждането на използваните оценъчни техники, особено тези, касаещи оценките на извънборсови деривати и финансови инструменти Второ и Трето ниво, които се представят в отчетите по амортизируема стойност (предоставени кредити и аванси на клиенти и банки и получени депозити от клиенти и банки). В хода на това преразглеждане Дружеството ефективно приложи одобрените от Групата УниКредит оценъчни техники и методологии.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

д) Рискове, несигурност и преценки (продължение)

Таблицата по-долу предоставя информация за финансовите инструменти по категоризация на входящите данни, използвани при техниките за оценяване на справедливата стойност към 31 декември 2023 г. (5.в.4.):

в хил. лева	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	2023	2023	2023	2023	2023
Справедлива стойност на финансови активи към 31.12.2023					
Парични средства	-	-	35 441	35 441	35 441
Финансови активи по амортизируема стойност	-	-	1 216 945	1 216 945	1 331 241
Общо активи	-	-	1 252 386	1 252 386	1 366 682
Справедлива стойност на финансови пасиви към 31.12.2023					
Заеми от банки	-	-	1 286 902	1 286 902	1 355 307
Общо пасиви	-	-	1 286 902	1 286 902	1 355 307
в хил. лева	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	2022	2022	2022	2022	2022
Справедлива стойност на финансови активи към 31.12.2022					
Парични средства	-	-	5 881	5 881	5 881
Финансови активи по амортизируема стойност	-	-	930 702	930 702	1 075 707
Общо активи	-	-	936 583	936 583	1 081 588
Справедлива стойност на финансови пасиви към 31.12.2022					
Заеми от банки	-	-	1 058 331	1 058 331	1 064 990
Общо пасиви	-	-	1 058 331	1 058 331	1 064 990

Поради краткосрочния характер на други финансови активи и пасиви (търговски и други вземания и търговски и други задължения), Дружеството счита, че справедливата им стойност е равна на тяхната балансова стойност.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

е) Рискове, свързани с климата и околната среда (ESG)

Свързаните с изменението на климата рискове и преминаването към „устойчиво“ финансиране са нарастващи предизвикателства пред финансовия сектор. В контекста на променяща се регулаторна рамка, която през 2020 г. постави още по-голям акцент върху темата за климатичния риск, Дружеството, в съответствие с Груповата стратегия, продължи да адресира проактивно тези предизвикателства чрез засилен ангажимент към устойчивост и конкретни инициативи, насочени към подобряване управлението на рисковете, за да се предвидят възможните увеличения в риска на определени сектори и да се анализира въздействието върху цялостната дейност на Дружеството и рисковия му профил.

Регулаторните промени във връзка с климатичните, социални и управленски (ESG) рискови практики продължиха с ускорени темпове след подписването на Парижкото споразумение на ООН и Целите на ООН за устойчиво развитие през 2015 г. Други ключови събития в регулаторната среда включват най-новия Регламент за таксономия на ЕС, който изисква спазване на минимални социални и управленски гаранции.

Уникредит определя рисковете, свързани с климата и околната среда като източници на структурни промени, които могат да засегнат икономическите дейности, като водещите са:

- Рискът, свързан с прехода - отнася се до финансовите загуби, които могат да бъдат резултат, пряко или косвено, от процеса на приспособяване към по-ниско въглеродна и по-екологично устойчива икономика;
- Физическият риск - отнася се до финансовото въздействие от екстремни метеорологични явления и постепенни промени в климата, както и от влошаване на околната среда (например замърсяване на водата и земята, воден недостиг, обедняване на биологичното разнообразие и обезлесяване). Физическият риск може директно да доведе до щети на имущество или намалена производителност.

Дружеството продължава с интегрирането на рисковете, свързани с климата и околната среда, в рамките на управлението на риска чрез няколко конкретни действия и в съответствие с дефинирания план на Групата, от Групова рамка за ESG управление. През 2023 г. продължихме да работим върху постигането на трите основни цели:

- съответствие с регулаторните очаквания относно бизнес стратегията на банките и процесите за управление на риска;
- смекчаване на рисковете, свързани с климата и околната среда;
- идентифициране на потенциални възможности за финансиране на прехода в областта на климата и околната среда.

Внимателно управляваме риска свързан с прехода, осигурявайки адекватно генериране, наблюдаване и управление на портфейлите, като следваме холистичен подход, включващ:

- Управление на портфейлите чрез Рамката за рисков апетит, каскадиране на Кредитните стратегии и издаване на Секторни политики;
- Анализ и мониторинг на портфейлите;
- Оценка на риска от един контрагент (започвайки с големите корпоративни дружества)

По отношение на физическия риск, сме фокусирани върху подобряване на методологията за оценка на уязвимите портфейли и смекчаване на свързаните с тях рискове.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

6. Приходи от лихви

в хил. лева	2023	2022
Приходи от лихви по финансов лизинг	35 827	27 097
Приходи от лихви по банкови сметки	26	
Неустойки	766	661
Общо приход от лихви	36 619	27 758
Разходи за лихви по банкови заеми	(12 378)	(7 686)
Лихвени разходи, други	(2 349)	(2 048)
Разходи за лихви по лизингови задължения	(68)	(72)
Общ разход за лихви	(14 795)	(9 806)
Нетен приход от лихви	21 824	17 952

7. Приходи от такси и комисионни

в хил. лева	2023	2022
Приходи от разглеждане на искания за предоговаряния	140	134
Приходи във връзка с придобиване на активи	316	308
Други приходи от такси и комисионни	205	178
Общо приход от такси и комисионни	661	620
Разходи за банкови такси	(112)	(155)
Общ разход за такси и комисионни	(112)	(155)
Нетен приход от такси и комисионни	549	465

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

8. Други приходи

в хил. лева	2023	2022
Приходи от префактурирани административни разходи на свързани лица	487	399
Приходи от минали години	42	301
Печалба от продажба на вземания по прекратени договори с обезпечения	54	21
Приходи от отписани задължения	8	10
Приходи по приключили съдебни производства	2	17
Приходи от преоценка на валута	1	1
Други приходи	226	29
Общо други приходи	820	778

9. Други разходи

в хил. лева	2023	2022
Комисионни за сътрудничество	(98)	(137)
Пътни данъци и застраховки на иззети активи	(85)	(111)
Такси за сервизно обслужване	(237)	(276)
Застраховки на активи	(66)	(90)
Разходи във връзка с продажба на активи	(45)	(45)
Комисионни за продажба на вземания по прекратени договори с обезпечения	(41)	(65)
Разходи от минали години	-	(62)
Съдебни разходи и такси	(48)	(49)
Разходи по съдебни производства	(14 639)	(11)
Разходи за преоценка на валута	(1)	(1)
Други разходи	(15)	(29)
Общо други разходи	(15 274)	(876)

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

10. Оперативни разходи (10.1.)

в хил. лева	2023	2022
Заплати и социални разходи	(7 164)	(6 623)
Разходи за външни услуги	(3 151)	(2 724)
Разходи за материали	(130)	(145)
Други оперативни разходи	(68)	(85)
Общо административни разходи	(10 513)	(9 577)

Разходите за заплати и социалните разходи включват (10.2.):

в хил. лева	2023	2022
Възнаграждения и работна заплата	(5 958)	(5 595)
Разходи за социални осигуровки	(773)	(751)
Разходи за временно назначен персонал	(57)	(44)
Плащания на базата на акции	(5)	50
Отсрочени възнаграждения	(40)	(10)
Други разходи за персонала	(331)	(273)
Общо разходи за заплати и социални осигуровки	(7 164)	(6 623)

Както е описано в счетоводната политика, точка 3 л), крайната компания майка УниКредит С.п.А. е предоставила на определена група мениджъри капиталови опции и акции, свързани с представяне. След изтичане на периода, за който се отнасят, Дружеството има задължението да плати на компанията майка сумите, съответстващи на икономическата стойност на предоставените инструменти.

В допълнение, служителите на Дружеството могат да участват в План за акционерна собственост (ESOP). В следващата таблица е представен анализ на разходите и задълженията на Дружеството по гореописаните инструменти (10.3.):

в хил. лева	Състояние 31.12.2022	Разход/ (Приход)	Намаление през годината	Състояние 31.12.2023
Отсрочени краткосрочни възнаграждения на базата на акции	68	40	(45)	63
Общо	68	40	(45)	63

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

10. Оперативни разходи (продължение)

Разходите за външни услуги се състоят от (10.4.):

в хил. лева	2023	2022
Информационни, комуникационни и технологични услуги	(879)	(803)
Разходи свързани с персонала	(1 201)	(786)
Куриерски услуги	(175)	(165)
Разходи за одит	(87)	(93)
Консултации и професионални услуги	9	(50)
Разходи свързани с кредитен риск	(213)	(222)
Реклама и комисиони	(106)	(157)
Услуги в областта на управлението	(140)	(143)
Непреки данъци и такси	(51)	(45)
Застраховки	(62)	(56)
Поддръжка на офис помещения	(69)	(60)
Други	(177)	(144)
Общо разходи за външни услуги	(3 151)	(2 724)

11. Данъци

Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане, в сила от 1 януари 2007 г., размерът на корпоративния данък е 10%. Разходът за данък се формира, както следва (11.1.):

в хил. лева	2023	2022
Текущ разход за данък	(587)	-
Отсрочени данъци:		
<i>Отсрочени данъци от възникващи и усвоени временни разлики през текущия период</i>	(381)	(623)
Общо разход за данъци	(968)	(623)

Изчисляване на ефективна данъчна ставка

в хил. лева	2023	2022
Счетоводна печалба преди данъци	16 812	20 370
Корпоративен данък по приложима данъчна ставка	(1 681)	(2 037)
Данъчен ефект от непризнати разходи	(10)	(12)
Данъчен ефект от непризнати приходи	723	1 426
Отсрочени данъци във връзка с пренесени загуби от минали години	-	-
Общо разход за данъци	(968)	(623)
Ефективна данъчна ставка	6%	3%

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

11. Данъци (продължение)

Пасивите и активите по отсрочени данъци са оценени при данъчна ставка в размер на 10%, представляваща корпоративен данък върху печалбата за 2023 г. (2022 г.: 10%). Салдата на отсрочените данъци върху дохода принадлежат към следните балансови позиции (11.2.):

в хил. лева	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Амортизации на дълготрайни активи	-	-	1 650	1 461	1 650	1 461
Активи с право на ползване	(14)	(12)			(14)	(12)
Провизии за бонуси	(106)	(99)	-	-	(106)	(99)
Провизии за пенсии	(46)	(3)			(46)	(3)
Провизии за неизползвани отпуски	(29)	(21)	-	-	(29)	(21)
Отсрочен данък върху загуба	-	(71)	-	-	-	(71)
Провизии за рискове и разходи	(609)	(749)	-	-	(609)	(749)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	(804)	(955)	1 650	1 461	846	506

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от (11.3.):

в хил. лева	Състояние	Признати през годината	Признати през годината за сметка на капитала	Състояние
	31.12.2022			31.12.2023
Амортизации на дълготрайни активи	1 461	189		1 650
Активи с право на ползване	(12)	(2)		(14)
Провизии за бонуси	(99)	(7)		(106)
Провизии за пенсии	(3)	(2)	(41)	(46)
Провизии за неизползвани отпуски	(21)	(8)		(29)
Отсрочен данък върху загуба	(71)	71		-
Провизии за рискове и разходи	(749)	140		(609)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	506	381	(41)	846

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

11. Данъци (продължение)

От 2024 данъчна година, Групата Уникредит попада в обхвата на новите мерки на BEPS, Втори стълб (Base Erosion and Profit Shifting, Pillar 2).

Мерките на Втори стълб осигуряват международна рамка от правила, целящи да гарантират, че печалбите на мултинационални групи по целия свят се облагат с данък при не по-ниска ставка от 15% за всяка една юрисдикция, в която оперират.

Първоначално, тези правила са създадени от Приобщаващата рамка на ОИСР за въвеждане мерките по проекта BEPS и впоследствие са имплементирани в Европейския съюз чрез Директива на ЕС 2022/2523 от 14 декември 2022 г. За страните членки на ЕС, тази Директива се очаква да влезе в сила от 2024 (в България, разпоредбите на Директивата са въведени със Закон за изменение и допълнение на Закона за корпоративното подоходно облагане, публикуван в Държавен вестник бр. 106/2023, в сила от 1.1.2024 г.). Определени юрисдикции извън ЕС, в които Групата Уникредит оперира, са декларирали, че ще въведат мерките на Втори стълб от 2024 г. (напр. Великобритания), докато други юрисдикции все още не са обявили дали и кога ще приложат тези правила във вътрешното си законодателство.

Накратко, правилата на Втори стълб предвиждат, ако в определени юрисдикции, където оперира Групата Уникредит, ефективната данъчна ставка (определена като съотношение между коригираните счетоводни резултати и платените коригирани корпоративни данъци върху печалбите в тези юрисдикции) е по-ниска от 15%, Групата Уникредит ще бъде задължена да плати допълнителен данък (т.нар. top-up tax) за да достигне прага на данъчна ставка от 15%.

Новите правила включват облекчен режим, прилаган през преходния период ("TSH" – Transitional Safe Harbor), когато мултинационални групи в обхвата на новите правила, могат да избегнат прилагането на комплексната калкулация на ефективна данъчна ставка, изисквана от новото законодателство. По-конкретно, законодателството за Втори стълб урежда TSH режим, който се прилага през първите три данъчни години след влизане в сила на новите правила. TSH-режимът предвижда опростени калкулации (основно базирани на данни от Отчета по държави /Country by Country Report/, изготвян по силата на Мярка 13 на BEPS, имплементирана в Италия по силата на Law n. 208/2015) и три алтернативни теста. Ако поне един от тестовете е изпълнен за определена юрисдикция, в която Групата Уникредит оперира, допълнителният данък за такава юрисдикция ще се приеме, че е равен на нула.

Тестът се счита за изпълнен за дадена юрисдикция, когато:

1. Общите приходи и печалбата преди данъци на групата в тази юрисдикция са съответно под EUR 10 милиона и под EUR 1 милион (de minimis тест); или
2. Опростената Ефективна Данъчна Ставка (ЕДС) на Групата за тази юрисдикция е равна на или по-висока от определен процент (ЕДС тест), който е 15% за данъчни години започващи през 2024; или
3. Печалбата преди данъци на групата в тази юрисдикция, е равна на или по-ниска от размера на изключението за съществена стопанска дейност на Групата в тази юрисдикция (тест, свързан с изключението за съществена стопанска дейност).

Въпреки, че правилата на Втори стълб не са в сила по отношение на 2023 финансова година, Групата Уникредит е направила оценка на потенциалното си задължение за допълнителен данък.

На базата на тази оценка, повечето юрисдикции биха се възползвали от TSH режима. Този облекчен режим, обаче, не би могъл да се приложи за България, тъй като нито един от споменатите тестове не е изпълнен.

В тази връзка Групата Уникредит прави предварителни изчисления на потенциално дължимия допълнителен данък на базата на Втори стълб, при което ЕДС за България е под минималния праг от 15%, с потенциално дължим допълнителен данък в размер не по-голям от EUR 6 милиона.

Този анализ следва да се разглежда като предварителна оценка. Тази оценка е базирана на сложни правила, които станаха част от законодателствата съвсем скоро, с минимални насоки за прилагането им и без наличието на всичките необходими данни за извършване на калкулация по детайлните правила на Втори стълб.

От 2024 година всяко дружество от Групата Уникредит ще прилага освобождаването от признаване и оповестяване на отсрочени данъчни активи и пасиви, свързани с данъците върху доходите по правилата на Втори стълб съгласно параграф 4А от MCC 12.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

12. Парични средства
в хил. лева

	2023	2022
Депозити	10	10
Разплащателни сметки	35 447	5 874
Провизии по вземания от кредитни институции	(16)	(3)
Общо парични средства	35 441	5 881

Промяната в обезценките по банкови сметки:

в хил. лева	2023	2022
Салдо към 1 януари	(3)	(5)
Начислена обезценка по вземания от кредитни институции	(16)	-
Възстановена обезценка по вземания от кредитни институции	3	2
Обезценка за годината в отчета за доходите	(13)	2
Салдо към 31 декември	(16)	(3)

13. Финансови активи по амортизируема стойност

Нетната инвестиция във финансов лизинг се получава като разлика между брутната инвестиция във финансов лизинг, намалена с нереализирания финансов приход и начислената обезценка (13.а.1).

в хил. лева	2023	2022
Брутна инвестиция във финансов лизинг	1 239 625	1 056 421
Нереализиран финансов приход	(56 370)	(52 352)
Нетни минимални лизингови плащания	1 183 255	1 004 069
Обезценка	(42 009)	(64 774)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	1 141 246	939 295

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

13. Финансови активи по амортизируема стойност (продължение)

Кредити и аванси по амортизируема стойност (13.а.2):

в хил. лева	2023	2022
Брутна стойност на кредити и аванси отчитани по амортизируема стойност	202 815	145 296
Нереализиран финансов приход	(9 634)	(6 010)
Брутна балансова стойност	193 181	139 286
Обезценка	(3 186)	(2 874)
Кредити и аванси отчитани по амортизируема стойност	189 995	136 412

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва (13.1.б.)

в хил. лева	2023	2022
С падеж до 1 година	410 667	364 910
от които вече падежирали	30 793	80 200
С падеж от 1 до 5 години	679 197	625 026
С падеж над 5 години	93 391	14 133
Нетни минимални лизингови плащания	1 183 255	1 004 069
Обезценка	(42 009)	(64 774)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	1 141 246	939 295

Кредити и аванси по амортизируема стойност се разпределят, както следва (13.2.б.):

в хил. лева	2023	2022
С падеж до 1 година	101 117	74 209
от които вече падежирали	26 502	14 912
С падеж от 1 до 5 години	81 788	61 448
С падеж над 5 години	10 276	3 629
Брутна балансова стойност	193 181	139 286
Обезценка	(3 186)	(2 874)
Кредити и аванси отчитани по амортизируема стойност	189 995	136 412

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

13. Финансови активи по амортизируема стойност (продължение)

Промяната на финансовите активи по амортизируема стойност за 2023 и 2022 г. е дадена по-долу (13.в.):

в хил. лева	2023	2022
Нетни финансови активи по амортизируема стойност към 1 януари	1 075 707	913 407
Главници по нови и реструктурирани договори	776 531	719 276
Падежирали главници	(530 781)	(559 748)
Обезценка	9 784	2 772
Финансовите активи по амортизируема стойност към 31 декември	1 331 241	1 075 707

14. Обезценка на финансовите активи по амортизируема стойност

Обезценката на вземанията е отчетена в съответствие с МСФО 9 като разлика между балансовата стойност на вземането от клиента и неговата възстановима стойност (14.1).

в хил. лева	2023	2022
Обезценка на индивидуална база		
Салдо към 1 януари	(67 648)	(73 716)
Обезценка за годината:		
Начислена обезценка	(24 400)	(27 574)
Възстановена обезценка	34 185	30 346
Обезценка за годината в отчета за доходите	9 785	2 772
Отписана обезценка	12 850	3 968
Постъпили суми по отписани експозиции	(182)	(672)
Салдо към 31 декември	(45 195)	(67 648)

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

14. Обезценка на финансовите активи по амортизируема стойност (продължение)

Към датата на отчета за финансовото състояние движенията в обезценката са както следва (14.2.а):

в хил. лева	Фаза 1				Фаза 2				Фаза 3				Закупени или ново отпуснати кредитни активи	Общо
	Корпоративни клиенти	Частни клиенти и	Общо	Корпоратив ни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо		
Резерв за загуба - Нетната инвестиция във финансов лизинг														
Резерв за загуба към 31.12.2022	(2 164)	(431)	(2 595)	(25 293)	(5 194)	(30 487)	(12 506)	(19 059)	(31 565)	-	(64 647)	-		
Промени в резервите за загуба														
Прехвърляне към фаза 1	(1 792)	(1 291)	(3 083)	1 628	1 137	2 765	163	153	316	-	-	-		
Прехвърляне към фаза 2	490	117	607	(829)	(392)	(1 221)	339	275	614	-	-	-		
Прехвърляне към фаза 3	5	5	10	77	91	168	(82)	(96)	(178)	-	-	-		
Увеличение, поради промяна на кредитния риск	(75)	(76)	(151)	(1 958)	(1 118)	(3 076)	(1 455)	(1 786)	(3 241)	-	(6 468)	-		
Намаление, поради промяна на кредитния риск	2 370	1 186	3 556	15 483	2 005	17 488	1 297	1 042	2 339	-	23 383	-		
Отписвания	-	-	-	-	-	-	4 716	8 124	12 840	-	12 840	-		
Промени, поради модификации, които не са довели до отписване	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ново закупени или ново отпуснати финансови активи	(1 537)	(566)	(2 103)	(3 375)	(2 842)	(6 217)	(4 433)	(1 841)	(6 274)	-	(14 594)	-		
Отписани финансови активи	414	25	439	2 420	413	2 833	2 615	1 592	4 207	-	7 479	-		
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-		
Валутни разлики и други движения	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-		
Резерв за загуба към 31.12.2023	(2 289)	(1 031)	(3 320)	(11 847)	(5 900)	(17 747)	(9 346)	(11 596)	(20 942)	-	(42 007)	-		

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

14. Обезценка на финансовите активи по амортизируема стойност (продължение)

Към датата на отчета за финансовото състояние движенията в обезценката са както следва (14.2.б):

в хил. лева	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Закупени или ново отпуснати кредитни активи	Общо
Резерв за загуба - Кредити и аванси отчитани по амортизируема стойност	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо		
Резерв за загуба към 31.12.2022	(1 018)	(227)	(1 245)	(949)	(158)	(1 107)	(256)	(392)	(648)	-	(3 000)
Промени в резервите за загуба											
Прехвърляне към фаза 1	(134)	(37)	(171)	134	37	171	-	-	-	-	-
Прехвърляне към фаза 2	75	17	92	(75)	(305)	(380)	-	288	288	-	-
Прехвърляне към фаза 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение, поради промяна на кредитния риск	(13)	(32)	(45)	(973)	(35)	(1 008)	(239)	(109)	(348)	-	(1 401)
Намаление, поради промяна на кредитния риск	630	40	670	424	341	765	170	-	170	-	1 605
Отписвания	-	-	-	-	-	-	11	-	11	-	11
Промени, поради модификации, които не са довели до отписване	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ново закупени или ново отпуснати финансови активи	(259)	(35)	(294)	(47)	(119)	(166)	-	(297)	(297)	-	(757)
Отписани финансови активи	43	3	46	278	3	281	7	23	30	-	357
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
Резерв за загуба към 31.12.2023	(676)	(271)	(947)	(1 208)	(236)	(1 444)	(307)	(487)	(794)	-	(3 185)
Резерв за загуба върху ангажименти по кредити, договори за поети финансови гаранции и други ангажименти към 31.12.2023	(215)	(45)	(260)	(20)	(4)	(24)	-	-	-	-	(284)

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

14. Обезценка на финансовите активи по амортизируема стойност (продължение)

Към 31.12.2022, движенията в обезценката са както следва (14.2.б):

в хил. лева	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			закупени или ново отпуснати кредитни инструменти	Общо
	Резерва за загуба - Кредити и аванси отчитани по амортизираната стойност	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	
Резерва за загуба към 31.12.2021		(1 455)	(9)	(1 464)	(543)	(52)	(595)	(1 822)	(434)	(2 256)	- (4 315)
Промени в резервите за загуба											
Прехвърляне към фаза 1		(1 428)	(12)	(1 440)	49	11	60	1 378	2	1 380	-
Прехвърляне към фаза 2		14	6	20	(23)	(246)	(269)	9	241	250	-
Прехвърляне към фаза 3		-	-	-	-	2	2	-	(2)	(2)	-
Увеличение, поради промяна на кредитния риск		(315)	(194)	(509)	(277)	(36)	(313)	(21)	(249)	(270)	- (1 092)
Намаление, поради промяна на кредитния риск		2 520	11	2 531	129	251	380	191	91	282	- 3 193
Отписвания		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени, поради модификации, които не са довели до отписване		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Новозакупени или ново отпуснати финансови активи		(355)	(29)	(384)	(349)	(90)	(439)	(1)	(64)	(65)	- (888)
Отписани финансови активи		1	-	1	63	1	64	9	24	33	- 98
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика		-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Валутни разлики и други движения		-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Резерва за загуба към 31.12.2022		(1 018)	(227)	(1 245)	(951)	(159)	(1 110)	(257)	(391)	(648)	- (3 004)

Резерв за загуба върху ангажименти по кредити, договори за поети финансови гаранции и други ангажименти към 31.12.2022

	(418)	(124)	(542)	(266)	(62)	(328)	(1)	(1)	(871)
--	-------	-------	-------	-------	------	-------	-----	-----	-------

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

15. Дълготрайни материални активи (15.1)

в хил. лева	Компютри	Офис обзавеждане, машини и съоръжения	Транспортни средства	Транспортни средства и машини, отдадени на оперативен лизинг	Активи с право на ползване	Подобрения на наети активи	Общо
Отчетна стойност:							
Салдо към 1.1.2022 г.	1 075	692	-	91 238	4 758	574	98 337
Постъпили							
Отписани	36 (177)	7	-	30 939 (14 449)	209	21	31 212 (14 626)
Салдо към 31.12.2022 г.	934	699	-	107 728	4 967	595	114 923
Постъпили	64	12	-	35 153	482	-	35 711
Отписани	(3)	-	-	(24 082)	(219)	-	(24 304)
Салдо към 31.12.2023 г.	995	711	-	118 799	5 230	595	126 330
Амортизация:							
Салдо към 1.1.2022 г.	(875)	(600)	-	(31 110)	(1 274)	(325)	(34 184)
Начислена	(92)	(55)	-	(17 076)	(474)	(72)	(17 769)
Отписана	173	-	-	9 751	-	-	9 924
Салдо към 31.12.2022 г.	(794)	(655)	-	(38 435)	(1 748)	(397)	(42 029)
Начислена	(76)	(28)	-	(19 329)	(500)	(73)	(20 006)
Отписана	3	-	-	17 288	219	-	17 510
Салдо към 31.12.2023 г.	(867)	(683)	-	(40 476)	(2 029)	(470)	(44 525)
Балансова стойност към 1.01.2022 г.	200	92	-	60 128	3 484	249	64 153
Балансова стойност към 31.12.2022 г.	140	44	-	69 293	3 219	198	72 894
Балансова стойност към 31.12.2023 г.	128	28	-	78 323	3 201	125	81 805

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

15. Дълготрайни материални активи (продължение)

През текущата година Дружеството е признало приходи от наем от оперативен лизинг в размер на 22 299 хил. лв. (2022 г. : 19 537 хил. лв.).

Активи с право на ползване

Сумите, признати в Отчета за приходи и разходи са както следва (15.2.):

в хил. лева	2023	2022
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(500)	(474)
Разходи за лихви по лизингови задължения	(68)	(72)
Разходи свързани с краткосрочни лизингови задължения	6	5
Разходи, свързани с лизингови договори, активите по които са с ниска стойност	45	48
Разходи, свързани с невъзстановими данъци, които не са включени в оценката на лизинговото задължение	3	3

Дружеството е наемател по договор за оперативен лизинг на сгради. Срокът на лизинга е 10г. Анализ на падежа на лизинговите задължения е представен в бележка 22. Лизинговите плащания подлежат на годишна индексация за инфлация.

16. Дълготрайни нематериални активи

в хил. лева	Разходи за придобиване на дълготрайни нематериални активи	Нематериални активи	Общо
Отчетна стойност:			
Салдо към 1.1.2022 г.	459	2 010	2 469
Постъпили	346	107	453
Отписани	-	-	-
Трансфери	(42)	42	-
Салдо към 31.12.2022 г.	763	2 159	2 922
Постъпили	225	53	278
Трансфери	(899)	899	-
Салдо към 31.12.2023 г.	89	3 111	3 200
Амортизация:			
Салдо към 1.1.2022 г.	-	(1 452)	(1 452)
Начислена	-	(154)	(154)
Салдо към 31.12.2022 г.	-	(1 606)	(1 606)
Начислена	-	(260)	(260)
Салдо към 31.12.2023 г.	-	(1 866)	(1 866)
Балансова стойност към 1.1.2022 г.	459	558	1 017
Балансова стойност към 31.12.2022 г.	763	553	1 316
Балансова стойност към 31.12.2023 г.	89	1 245	1 334

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

17. Търговски и други вземания

Материалните запаси представляват активи , придобити по договори за лизинг, които все още не са прехвърлени на клиентите.

в хил. лева	2023	2 022
Материални активи	6 322	10 342
Разчети за застраховки и местни данъци	8 723	7 156
Платени аванси към доставчици	293	4 750
Разчети с бюджета	2 071	767
Вземания от клиенти по продажби	232	102
Разходи за бъдещи периоди	905	91
Вземания за корпоративен данък	-	8
Други вземания	781	627
Общо търговски и други вземания	19 327	23 843

18. Заеми от банки

в хил. лева	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо към 31.12.2023
2023				
Уникредит Булбанк АД	478 936	862 440	1 760	1 343 136
Уникредит Банк Австрия АГ	4 874	7 298	-	12 172
Общо	483 810	869 738	1 760	1 355 308
2022				
Уникредит Булбанк АД	399 412	644 318	3 386	1 047 116
Уникредит Банк Австрия АГ	5 700	12 174	-	17 874
Общо заеми от банки	405 112	656 492	3 386	1 064 990

Дружеството се финансира от УниКредит Булбанк АД и УниКредит Банк Австрия АГ. Финансирането се състои от отделни траншове, като за всеки транш при неговото усвояване се определят параметрите (вида на лихвата, валутата, срока и начина на погасяване и други).

Траншовете от финансирането от УниКредит Булбанк АД и УниКредит Банк Австрия АГ с най-дълъг срок падежират съответно през 2030 и 2027.

Лихвата по отделните траншове е плаваща или фиксирана, като плаващата се формира от база и надбавка. Финансирането на Дружеството е в лева и евро. Лизинговите задължения към "УниКредит Булбанк" АД в размер на 2 хил. лв. (2022 г.: 25 хил. лв.) са представени по-горе.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

18. Заеми от банки (продължение)

в хил. лева	2023	2022
Салдо към 1 януари	1 064 990	906 058
Начислена лихва	12 378	7 686
Платена лихва	(11 240)	(6 836)
Платени заемни вноски	(501 417)	(443 638)
Новосключени заеми	790 596	601 720
Салдо към 31 декември	1 355 307	1 064 990
Текущи	483 810	405 112
Нетекущи	871 497	659 878

19. Търговски задължения

в хил. лева	2023	2022
Клиенти по аванси	18 216	22 740
Застраховки за префактуриране	8 087	6 753
Задължения към доставчици	4 567	5 368
Общо търговски задължения	30 870	34 861

20. Други задължения

в хил. лева	2023	2022
Непадежирали задължения във връзка с финансираня	14 429	10 370
Предплатени вноски по оперативен лизинг	8 246	7 416
Отстъпки от доставчици	5 922	3 741
Задължения към персонала	1 368	1 230
Задължения към свързани лица	349	495
Задължения към бюджета	17	17
Други задължения	1 790	2 330
Общо Други задължения	32 121	25 599

21. Лизингови задължения

Промяната в лизинговите задължения през 2023 е представено по-долу (21.1):

в хил. лева	2023	2022
Салдо към 1 януари	3 315	3 537
Начислена лихва	68	72
Платена лихва	(68)	(72)
Платени наемни вноски	(462)	(431)
Новосключени наеми	482	209
Салдо към 31 декември	3 335	3 315
Текущи	470	430
Нетекущи	2 865	2 885

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

21. Лизингови задължения (продължение)

Матуритетен анализ (21.2.):

в хил. лева	2023	2022
С падеж до 1 година	533	494
С падеж до 2 години	533	447
С падеж до 3 години	532	447
С падеж до 4 години	526	446
С падеж до 5 години	516	440
С падеж над 5 години	932	1 320
Общо	3 572	3 594
Бъдещи финансови разходи	(237)	(279)
Намалени с бъдещи финансови разходи	3 335	3 315

Дружеството не е изложено на съществен ликвиден риск във връзка с лизинговите си задължения.

22. Провизии за рискове и разходи

Към 31 декември 2023 г. е призната провизия общо в размер на 3,325 хил. лева. Дружеството има задължения във връзка с данъчни и съдебни казуси, резултат от минали събития, и за чието погасяване счита, че ще е необходим изходящ поток.

От 2018 година съгласно изискванията на МСФО 9 Дружеството начислява провизии за поети кредитни ангажименти. Размерът на начислените провизии за поети кредитни ангажименти към 31.12.2023 г. е 284 хил. лв. (2022 г.: 870 хил. лв.). Размерът на кредитните ангажименти към 31.12.2023 е 19,810 хил. лв. (2022 г.: 49,349 хил. лв.).

Промените в провизиите за рискове и разходи е показана по-долу (22.1)

Провизия за рискове и разходи		
Салдо към 1 януари	2 887	3 007
Провизии за годината:		
Начислени провизии за рискове и разходи	1 566	1 168
Възстановени провизии за рискове и разходи	(1 557)	(1 188)
Провизии за годината в отчета за доходите	9	(20)
Отписани провизии	(33)	(100)
Салдо към 31 декември	2 863	2 887

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

22. Провизии за рискове и разходи (продължение)

Промените в задълженията по планове за дефинирани доходи за пенсии са представени по-долу (22.2):

в хил. лева	2023	2022
Провизия за пенсиониране		
салдо към 1 януари	26	
Провизии за годината:		
Начислени провизии за пенсиониране лихвена част	19	10
Начислени провизии за пенсиониране	31	16
Изплатени провизии за пенсиониране	(20)	
Провизии за годината в отчета за доходите	30	26
Провизии в Друг всеобхватен доход	406	
Салдо към 31 декември	462	26

Актюерски допускания:

Дисконтов процент	4,90% годишно
Увеличение на заплатата	5,00% годишно
Теглене (прекратяване без плащане)	специфично за компанията; зависи от прослуженото време
Възраст за пенсиониране	въз основа на последната реформа на възрастта за пенсиониране*

*От януари 2023 г. възрастта за пенсиониране е 62 години за жените и 64 години и 6 месеца за мъжете, като постепенно се увеличава до достигане на 65 години и за двата пола.

Съгласно колективния трудов договор на дружеството се дължат следните обезщетения при напускане:

при пенсиониране:

- 2 месечни заплати, плюс 0,4 месечни заплати за завършена прослужена година, като максимумът е 6 месечни заплати;
- 6 пъти brutното месечно възнаграждение, когато служителят е работил в УниКредит Булбанк или нейните дъщерни дружества в България през последните 10 години и до 19 години 11 месеца;
- 8 пъти brutното месечно възнаграждение, когато служителят е работил в УниКредит Булбанк или нейните дъщерни дружества в България през последните 20 години и до 29 години 11 месеца;
- 10 пъти brutното месечно възнаграждение, когато служителят е работил в УниКредит Булбанк или нейните дъщерни дружества в България през последните 30 и повече години.

при увреждане:

2,4 месечни заплати.

при смърт: 5,0 месечни заплати.

Не се дължи обезщетение при напускане или прекратяване на трудовото правоотношение без основателна причина.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

23. Основен капитал

Регистрираният и внесен изцяло основен капитал към 31 декември 2023 г. е в размер на 2,605 хил. лева. Той е разпределен в 2,605,000 обикновени акции, всяка с номинална стойност 1 лв.

С Решение от извънредно Общо събрание на акционерите на Уникредит Лизинг ЕАД от 16 декември 2009 г. капиталът на Дружеството е увеличен чрез издаване на нова емисия от 1,055,000 броя обикновени, налични поименни акции с номинал един лев всяка. Емисията е записана, придобита и изцяло заплатена под формата на непарични вноски срещу апорт на 100% от акциите на Булбанк Лизинг ЕАД, притежавани от Уникредит Булбанк АД и Уникредит Лизинг С.п.А., както и срещу апорт на 100% от дяловете на Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД, притежавани от Ейч Ви Би Лизинг ЕООД и Уникредит Глобъл Лизинг Ферзихерунгссьрвис Г.м.б.Х.

През 2011 г. Ейч Ви Би Лизинг ЕООД и Уникредит Глобъл Лизинг Ферзихерунгссьрвис Г.м.б.Х. продават своите акции на Уникредит Лизинг С.п.А., което става мажоритарен собственик.

През 2013 г. Уникредит Лизинг С.п.А. продава притежаваните от него акции от капитала на Дружеството на Уникредит Булбанк АД, като последното става едноличен собственик.

Дружеството се представлява от управителите: Иван Николаев Апостолов, Илия Величков Семерджиев и Кристиан Веселинов Андонов. Начинът на представляване е всеки двама от управителите заедно.

Дружеството декларира следните дивиденди, изплатени през 2023 г., от неразпределената печалба към 31 декември:

в хил. лева	2023	2022
Платени дивиденди (в хил. лева)	19 747	13 992
Платен дивидент на една акция (в лв.)	7.58	5.37
Брой акции	2 605 000	2 605 000

Печалбата на Дружеството, след плащането на данъци, може да бъде разпределена по решение на едноличния собственик. В решението за разпределяне на дивиденди се определят условията за изплащане на дивиденди от печалбата за годината. Към 31 декември 2023 г. и към датата на одобрение на финансовите отчети такова решение не е взето.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

24. Сделки със свързани лица

Сделки със свързани лица в хил. лева	Уникредит СпА		Уникредит Булбанк АД		Уникредит Банк Австрия АГ		Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД		Уникредит Флийт Мениджмънт ЕООД		Уникредит Лизинг Словакия АС		Общо	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Приходи от свързани лица														
Приходи от лихви	-	-	26	1	-	-	-	-	422	171	-	-	448	172
Такса обработка на документи	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4	-	-	4	4
Приходи от адм. обслужване	-	-	-	-	-	-	346	297	140	102	-	-	486	399
Възст. р/ди команд. персонал	76	72	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76	72
Приходи от дивиденди	-	-	-	-	-	-	7 230	6 982	-	-	-	-	7 230	6 982
	76	72	26	1	-	-	7 576	7 279	566	277	-	-	8 244	7 629
Разходи от свързани лица														
Разходи за лихви	-	-	11 731	7 305	1 031	735	-	-	-	-	-	-	12 762	8 040
Банкови такси	-	-	111	153	1	1	-	-	-	-	-	-	112	154
Амортизация на активи с право на ползване	-	-	23	23	-	-	-	-	-	-	-	-	23	23
Административни разходи	-	-	-	-	-	-	-	-	169	157	-	-	169	157
Плащания на базата на акции	39	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39	10
Услуги по дог. за сътрудничество	109	87	122	164	-	-	-	-	-	-	179	200	410	451
	148	97	11 987	7 645	1 032	736	-	-	169	157	179	200	13 515	8 835
Вземания от свързани лица														
По разпл. и депозитни сметки	-	-	35 441	5 881	-	-	-	-	-	-	-	-	35 441	5 881
По Договори за лизинг и заем	-	-	-	-	-	-	-	-	23 692	21 117	-	-	23 692	21 117
Активи с право на ползване	-	-	2	25	-	-	-	-	-	-	-	-	2	25
По командирован персонал	76	72	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76	72
	76	72	35 443	5 906	-	-	-	-	23 692	21 117	-	-	59 211	27 095
Задължения към свързани лица														
Получени заеми	-	-	1 343 135	1 047 116	12 172	17 874	-	-	-	-	-	-	1 355 307	1 064 990
Комисиони за посредничество	-	4	349	491	-	-	-	-	-	-	-	-	349	495
Плащания на базата на акции	63	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63	68
	63	72	1 343 484	1 047 607	12 172	17 874	-	-	-	-	-	-	1 355 719	1 065 553

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

24. Сделки със свързани лица (продължение)

в хил. лева	2023	2022
Дължими доходи:		
Краткосрочни доходи на наети лица		33
Доходи след прекратяване на трудовото правоотношение	-	-
Други дългосрочни доходи	-	70
Доходи при напускане	-	-
Плащания на базата на акции		99
Непарични възнаграждения	-	-
Условни и разсрочени възнаграждения, възникнали през годината	-	-
Суми, предоставени и дължими от свързани лица на Дружеството, за дейността на ключовия управленски персонал в Дружеството	-	-
Други	-	-
Общо	-	202
Изплатени доходи по видове дължими доходи:		
Краткосрочни доходи на наети лица	592	407
Доходи след прекратяване на трудовото правоотношение	-	-
Други дългосрочни доходи	-	47
Доходи при напускане	-	-
Плащания на базата на акции	-	15
Непарични възнаграждения	-	-
Условни и разсрочени възнаграждения, възникнали през годината	-	-
Суми, предоставени и дължими от свързани лица на Дружеството, за дейността на ключовия управленски персонал в Дружеството	-	-
Други	-	-
Общо	592	469
Неизплатени възнаграждения към 1 януари 2022 г.	202	252
Неизплатени възнаграждения към 31 декември 2023 г.	-	202

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

25. Ангажименти по одобрени сделки

Ангажиментите по сделки, които са одобрени, но предметът на лизинговия договор все още не е предаден на лизингополучателя, са както следва:

<i>в хил. лева</i>	2023	2022
Ангажименти по одобрени сделки	49 277	98 921

26. Инвестиции в дъщерни дружества

Дружеството притежава инвестиция в дъщерното дружество Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД. Размерът на инвестицията е 5 хил. лв. към 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г.

27. Събития след датата на самостоятелния отчет за финансовото състояние

Няма събития, възникнали след датата на самостоятелния отчет за финансовото състояние, които да изискват допълнително оповестяване или корекции в самостоятелния финансов отчет на Дружеството.