

УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД

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

31 декември 2024 г.

**ДОКЛАД ЗА УПРАВЛЕНИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА
УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД ЗА 2024 г.**

Избрани финансови показатели (неконсолидирани данни)

Надзорен и Управителен съвет

Организационна структура

Лизинговият пазар в България през 2024 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)	2024	2023	Изменение
Нетен приход от лихви	28 812	21 824	32%
Приходи от дивиденти	8 654	7 230	20%
Такси и други приходи/разходи, нетно	1 078	(13 905)	+/-
Приходи от оперативен лизинг	24 165	22 299	8.4%
Общо приходи от оперативна дейност	62 709	37 448	67%
Оперативни разходи	(33 763)	(30 779)	10%
Брутна оперативна печалба	28 946	6 669	334%
Загуба от обезценка	(3 948)	9 771	+/-
Провизии за рискове и разходи	(24)	(9)	167%
Печалба преди данъци	24 974	16 431	52%
Данъци	(2 569)	(968)	165%
Нетна печалба	22 405	15 463	45%

Основни балансови позиции	2024	2023	Изменение
Активи	1 645 810	1 469 153	12%
от които нетна инвестиция във финансов лизинг	1 273 224	1 141 246	12%
от които нетни вземания по оперативен лизинг	2 105	1 952	8%
от които нетна стойност на кредити	234 971	188 043	25%
Пасиви	1 596 119	1 425 933	12%
Собствен капитал	49 691	43 220	15%

Органи на управление

Надзорен Съвет

Управителен съвет

Надзорният съвет към датата на настоящия доклад е в състав:

Цветанка Георгиева Минчева

Борислав Бангеев

Милена Вукотич

Борислав Петров Генов

Невена Никше

Към датата на настоящия отчет Управителният съвет включва:

Иван Николаев Апостолов

Илия Величков Семерджиев

Кристиян Веселинов Андонов

Сандра Войнович

Татяна Иванова Терзийска

Към датата на настоящия отчет Дружеството има четирима Изпълнителни директори, членове на Управителния съвет, вписани в Търговския регистър:

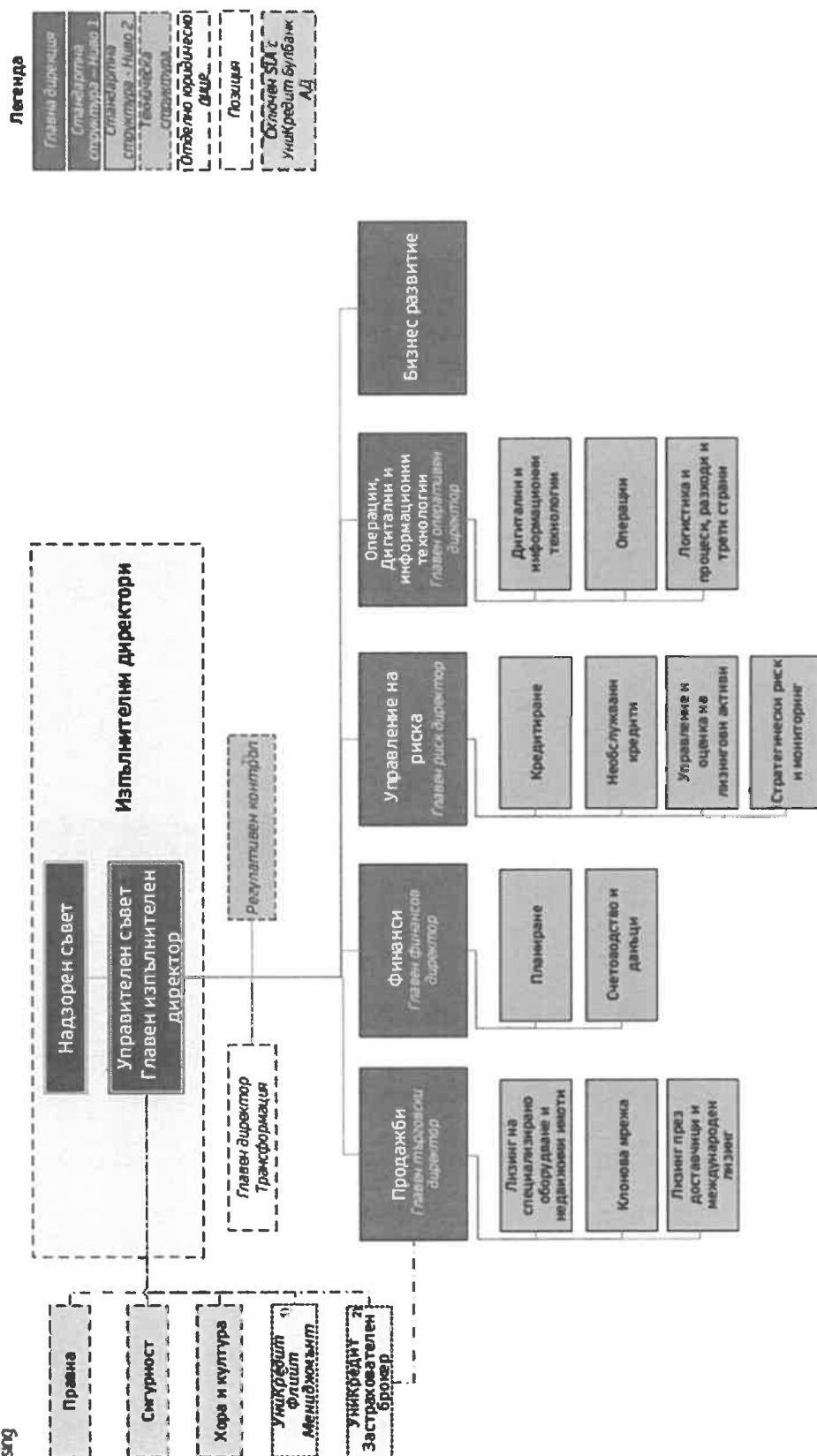
Иван Николаев Апостолов

Илия Величков Семерджиев

Кристиян Веселинов Андонов

Сандра Войнович

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.



Всупла от: Юли 2024

English version

- 1) Отделно юридическо лице с единичен собственик: Уникредит Бургас АД и функционална линия на разпоругване към Управителен съвет на Уникредит Ловеч.
- 2) Отделно юридическо лице с функционална линия на разпоругване към Главен финансов директор.
- 3) Отделно юридическо лице с функционална линия на разпоругване към Директор Дирекция "Корпоративни бизнеси" на "Уникредит Бургас" АД.
- 4) функционална линия на разпоругване към Директор Дирекция "Риск Мениджмънт" на "Уникредит Бургас" АД.
- 5) функционална линия на разпоругване към Директор Дирекция "Открития, Дивиденди и информационни технологии" на "Уникредит Бургас" АД.
- 6) функционална линия на разпоругване към Директор Дирекция "Бизнес" на "Уникредит Бургас" АД.
- 7) функционална линия на разпоругване към Директор "Резултативен контрол" на "Уникредит Бургас" АД.

Лизинговият пазар в България през 2024 г.

Преглед на лизинговия пазар

Лизинговият пазар в България продължава да расте стабилно, като вземанията по финансов лизинг през 3-то тримесечие на 2024 г. достигнаха 6,2 млрд. лв. – ръст от 10,6% спрямо 3-то тримесечие на 2023 г.

Обемите на новия бизнес бележат съразмерен ръст – нарастване до 2,4 млрд. лв. (3,4% на годишна база).



Източник: Българска Народна Банка

Основен принос за новия бизнес традиционно имат превозните средства, с дял, нарастващ до 78% (преди 75%), следвани от машините и оборудването с дял от 22%.



Неконсолидирани финансови резултати

Дъщерни дружества

Към края на 2024 г. УниКредит Лизинг ЕАД (Компанията) има едно дъщерно дружество, в което притежава 100% от регистрирания капитал:

УниКредит Застрахователен брокер ЕООД

Центрове за обслужване на клиенти

Към края на 2024 г. УниКредит Лизинг ЕАД 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. Изпълнителните директори Иван Николаев Апостолов, Илия Величков Семерджиев, Кристиан Веселинов Андонов и Сандра Войнович са законни 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 (законни представители) 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 законни представители на УниКредит Лизинг ЕАД (юридическо лице – Действителен собственик), чрез които се осъществява пряк контрол в УниКредит Застрахователен Брокер ЕООД.

Преглед на дейността

Въпреки предизвикателствата на 2024 г. УниКредит Лизинг затвърди позицията си сред лидерите на пазара чрез силно сътрудничество с УниКредит Булбанк и международни доставчици на оборудване и транспортни средства.

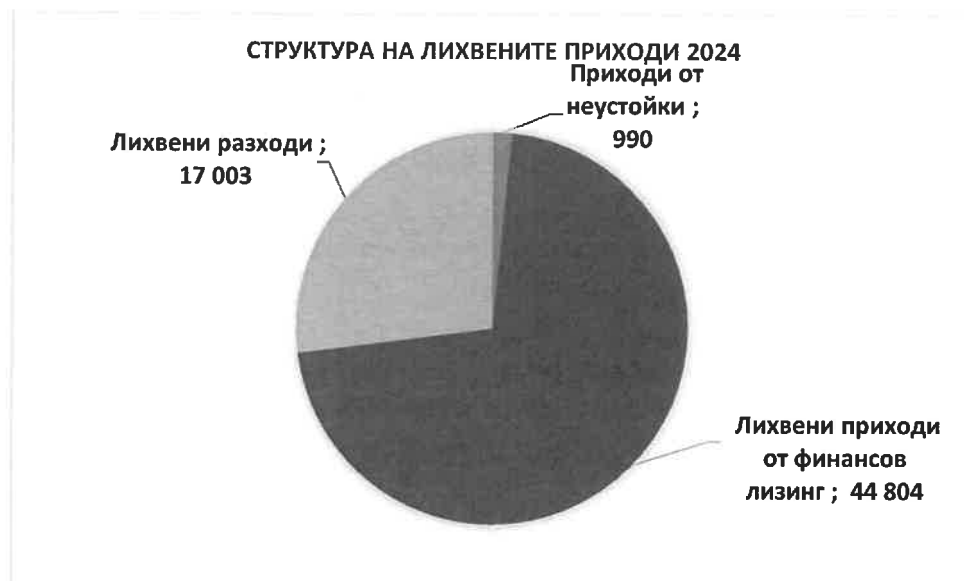
Дружеството увеличи значително способността си за генериране на бизнес. В резултат на това brutните редовни експозиции се повишиха с 14% на годишна база, което гарантира устойчива база за растеж на приходите в бъдеще.

В хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Елементи на оперативния приход (неконсолидирани)	2024	2023	Изменение
Нетен приход от лихви	28 812	21 824	32%
Приходи от дивиденди	8 654	7 230	20%
Такси и други приходи/разходи, нетно	1 078	(13 905)	+/-
Приходи от оперативен лизинг	24 165	22 299	8.4%
Общо приходи от оперативна дейност	62 709	37 448	67%
Оперативни разходи	(33 763)	(30 779)	10%
Брутна оперативна печалба	28 946	6 669	334%
Загуба от обезценка	(3 948)	9 771	+/-
Провизии за рискове и разходи	(24)	(9)	167%
Печалба преди данъци	24 974	16 431	52%
Данъци	(2 569)	(968)	165%
Нетна печалба	22 405	15 463	45%

УниКредит Лизинг отчита ръст от 32% годишно на нетния лихвен доход в резултат на активната търговска дейност. Нетната печалба достигна 22 млн. лв.

Доминиращата част от приходите от лихви за 2024 г. са от финансов лизинг.



Лизингов и кредитен портфейл

През 2024 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	2024	2023	Изменение
Активи	1 645 810	1 469 153	12%
от които нетна инвестиция във финансов лизинг	1 273 224	1 141 246	12%
от които нетни вземания по оперативен лизинг	2 105	1 952	8%
от които нетна стойност на кредити	234 971	188 043	25%
Пасиви	1 596 119	1 425 933	12%
Собствен капитал	49 691	43 220	15%

Брутният портфейл нараства с 14% спрямо предходната година.

Изплатеното възнаграждение на ключовият управленски персонал през 2024 г. е в размер на 677 хил. лв. (2023 г.: 592 хил. лв.).

Управление на риска

Кредитен риск

През изминалата 2024 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 brutните редовни вземания продължават да се увеличават с двуцифрен темп (14% спрямо края на предходната година), което гарантира устойчива база за реализиране на бъдещи приходи, като в същото време качеството на активите остава безупречно.

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 подсигури, 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. Политиката по ликвидността и процедурите по прилагането ѝ се одобряват от Ръководството на дружеството.

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

Въпреки че 2024 г. беше поредната година с динамична икономическа среда, УниКредит Лизинг успя да запази позицията си сред лидерите на пазара, като резултат от отличното сътрудничество и кръстосани продажби с УниКредит Булбанк и силното сътрудничество с международни доставчици на оборудване и превозни средства. Компанията увеличи генерирането на нов бизнес, като обемите му нарастнаха на годишна база. Брутните обслужвани заеми регистрираха двуцифрено увеличение, което гарантира устойчива бъдеща база от приходи.

Благодарение на богатия си опит в подбора и оценката на печеливши проекти, УниКредит Лизинг успя да запази апетита си за риск, предоставяйки лизингови решения в почти всички икономически сектори. Успоредно с това качеството на активите показва значително подобрение на годишна база, като брутните необслужвани заеми не се промениха значително.

УниКредит Застрахователен Брокер (УКЗБ) затвърди позицията си на водещ доставчик на застрахователно-брокерски услуги и консултации на българския пазар. По-тесното сътрудничество с всички субекти на българската УниКредит Група доведе до стабилни приходи и нетен резултат за УКЗБ.

През 2024 г. устойчивостта и ESG концепцията останаха в основата на начина, по който УниКредит Лизинг прави бизнес и подпомага своите клиенти, общности, партньори и индустрията като цяло, като финансира прехода към нисковъглеродно бъдеще и по-приобщаваща икономика. Освен това, Дружеството подкрепи както частни лица, така и компании в техните стремежи да подобрят своите практики и да преминат към по-устойчив бизнес.

Операции, Дигитални и Информационни технологии

2024 г. е натоварена година за екип Операции, Дигитални и Информационни технологии с фокус върху оперативните постижения и оптималната производителност на ИТ системите за подпомагане на растежа на бизнеса. Успоредно с това продължават дейностите за изпълнение на стратегически и регулаторни проекти, като, но не само, проекта за приемане на Еврото.

Опитният екип от Операции успява да обработи ефективно увеличените клиентски обеми. Фокусът през следващата година ще бъде върху автоматизациите и опростяването на процесите, за да продължи осигуряването на качествено и навременно обслужване за по-добро преживяване на клиентите и служителите.

Разумното управление на разходите и доставките изиграва и ще продължи да играе важна роля в изпълнението на инвестиционната стратегия, осигурявайки необходимите продукти и услуги навреме.

Благодарение на старателното управление на ИТ и в партньорство с ключови доставчици е налице стабилна производствена среда с всички основни индикатори за наличност на критични ИТ услуги, поддържани на високи нива в рамките на Споразуменията за предоставяне на услуги.

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 опита 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, 25 февруари 2025 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 2024 г. и 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 2024 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 СМЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), 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 ЗНФОИСУ и Кодекса на СМЕС. 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 самостоятелен 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 самостоятелния доклад 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 самостоятелния доклад за управлението и дейността за финансовата година, за която е изготвен самостоятелния финансов отчет, съответства на самостоятелния финансов отчет.
- Самостоятелният 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.
- достигаем 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

Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори

Бул. „България“ № 45/А

София 1404, България



Севдалина Димова

Управител и регистриран одитор,
отговорен за одита

София, 26 февруари 2025 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.....	6
4. Използване на приблизителни оценки и предположения.....	16
5. Оповестяване за управление на риска.....	17
6. Приходи от лихви.....	44
7. Приходи от такси и комисионни.....	44
8. Други приходи.....	45
9. Други разходи.....	45
10. Оперативни разходи.....	46
11. Данъци.....	47
12. Парични средства.....	49
13. Финансови активи по амортизируема стойност.....	50
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 31.12.2024	Към 31.12.2023
	Прил.		
АКТИВИ			
Парични средства	12	21 448	35 441
Нетна инвестиция във финансов лизинг	13,14	1 273 224	1 141 246
Вземания по оперативен лизинг	13,14	2 105	1 952
Кредити и аванси отчитани по амортизирана стойност	13,14	234 971	188 043
Инвестиции в дъщерни дружества	23	5	5
Дълготрайни материални активи	15	85 142	81 805
Дълготрайни нематериални активи	16	1 698	1 334
Търговски и други вземания	17	27 217	19 327
ОБЩО АКТИВИ		1 645 810	1 469 153
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Заеми от банки	18	1 525 010	1 355 307
Търговски задължения	19	37 763	30 870
Други задължения	20	25 015	32 121
Лизингови задължения	21	3 099	3 335
Провизии за рискове и разходи	22	3 507	3 325
Отсрочени данъчни пасиви	11	1 123	846
Задължения за корпоративен данък		602	129
ОБЩО ПАСИВИ		1 596 119	1 425 933
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	23	2 605	2 605
Задължителни резерви		261	261
Натрупана печалба		46 825	40 354
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		49 691	43 220
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		1 645 810	1 469 153

Настоящият самостоятелен финансов отчет е одобрен за издаване и подписан от името на Уникредит Лизинг ЕАД на 26 февруари 2025 г.:

Иван Апостолов
Изпълнителен Директор

Илия Семерджиев
Изпълнителен Директор

Татяна Разказова
Главен Счетоводител

Севдалина Димова
Управител и Регистриран одитор,
отговорен за одита

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

в хил. лева	Прил.	2024	2023
Парични потоци от основна дейност			
Печалба след данъчно облагане		22 405	15 844
Общо друг всеобхватен доход за периода		(90)	(365)
Корекции за:			
Загуба от обезценка на финансови активи	14	3 948	(9 785)
Амортизация	15,16	21 889	20 266
Данък върху дохода	11	2 559	927
Разходи за лихви	6	20 007	14 795
Провизии за рискове и разходи	22	-	9
Приходи от дивиденди	23	(8 654)	(7 230)
Промени в активи за основна дейност:			
(Увеличение)/Намаление на вземанията от финансов лизинг		(226 081)	(277 729)
Получени лихви по договори за финансов лизинг		43 074	31 980
(Увеличение)/Намаление на други активи		(7 890)	4 516
(Увеличение)/Намаление на дълготрайни активи по оперативен лизинг - покупка		(24 565)	(28 359)
Промени в пасиви за основна дейност:			
Увеличение на други задължения		(3 034)	644
Плащания за сметка на провизии за рискове	22	-	(33)
Задължения за корпоративен данък		(1 809)	(458)
Платени лихви по заеми и лизингови задължения	18,21	(16 081)	(11 308)
Нетни парични потоци (използвани в) / от основна дейност		(174 322)	(246 286)
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Продажба/ (Покупка) на дълготрайни активи		(749)	(354)
Получени дивиденди	23	8 654	7 230
Нетни парични потоци използвани за инвестиционна дейност		7 905	6 876
Парични потоци от финансова дейност			
(Изплатени) дългосрочни заеми от банки	18	(541 425)	(501 417)
Получени дългосрочни заеми от банки		710 205	790 596
(Изплатени) лизингови задължения	21	(512)	(462)
Платени дивиденди		(15 844)	(19 747)
Нетни парични потоци от/(за) финансова дейност		152 424	268 970
Нетно намаление на паричните потоци през периода		(13 993)	29 560
Парични средства в началото на периода	12	35 441	5 881
Парични средства в края на периода	12	21 448	35 441

Настоящият самостоятелен финансов отчет е одобрен за издаване и подписан от името на Уникредит Лизинг ЕАД на 26 февруари 2025 г.:

Иван Апостолов
Изпълнителен Директор

Илия Семерджиев
Изпълнителен Директор

Татяна Разказова
Главен Счетоводител

Севдалина Димова
Управител и Регистриран одитор,
отговорен за одита

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

в хил. лева	Основен капитал	Задължителни резерви	Натрупана печалба	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2023г.	2 605	261	44 623	47 489
Финансов резултат за текущата година	-	-	15 844	15 844
Друг всеобхватен доход	-	-	(365)	(365)
Общо друг всеобхватен доход	-	-	15 479	15 479
Дивиденди	-	-	(19 747)	(19 747)
Салдо към 31 декември 2023г.	2 605	261	40 354	43 220
Финансов резултат за текущата година	-	-	22 405	22 405
Друг всеобхватен доход	-	-	(90)	(90)
Общо всеобхватен доход	-	-	22 315	22 315
Дивиденди	-	-	(15 844)	(15 844)
Салдо към 31 декември 2024 г.	2 605	261	46 825	49 691

Настоящият самостоятелен финансов отчет е одобрен за издаване и подписан от името на Уникредит Лизинг ЕАД на 26 февруари 2025 г.:

Иван Апостолов
Изпълнителен Директор

Илия Семерджиев
Изпълнителен Директор

Татяна Разказова
Главен Счетоводител

Севдалина Димова
Управител и Регистриран одитор,
отговорен за одита

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината, завършваща на 31 декември 2024

в хил. лева	Прил.	2024	2023
Приход от лихви		48 819	36 619
Разходи за лихви		(20 007)	(14 795)
Нетен приход от лихви	6	28 812	21 824
Приходи от такси и комисионни		874	661
Разходи за такси и комисионни		(113)	(112)
Нетен приходи от такси и комисионни	7	761	549
Приходи от оперативен лизинг		24 165	22 299
Приходи от дивиденди	23	8 654	7 230
Други приходи	8	727	820
Други разходи	9	(770)	(15 274)
Приходи от продажба на стоки от оперативен лизинг		7 677	6 867
Балансова стойност на продадени стоки		(7 317)	(6 486)
Загуба от обезценка	14	(3 948)	9 771
Амортизации на дълготрайни материални активи	15	(21 538)	(20 006)
Амортизации на дълготрайни нематериални активи	16	(351)	(260)
Провизии за рискове и разходи	22	(24)	(9)
Административни разходи	10	(11 874)	(10 513)
Печалба преди данъци		24 974	16 812
Данъци	11	(2 569)	(968)
Нетна Печалба за периода		22 405	15 844
Повторни оценки на задължения с дефинирани доходи		(90)	(365)
Общо друг всеобхватен доход за периода		(90)	(365)
Общо всеобхватен доход за периода		22 315	15 479

Настоящият самостоятелен финансов отчет е одобрен за издаване и подписан от името на Уникредит Лизинг ЕАД на 26 февруари 2025 г.:

Иван Апостолов
Изпълнителен Директор

Илия Семерджиев
Изпълнителен Директор

Татяна Разказова
Главен Счетоводител

Севдалина Димова
Управител и Регистриран одитор,
отговорен за одита

**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, завършваща на 31 декември 2024 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 31.12.2024 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 31.12.2024 г. седалището и адресът на управление на Дружеството са: ул. Гюешево 14, София, България. ЕИК на Дружеството е 121887948.

Към 31.12.2024 г. Дружеството има 20 открити клона.

Към 31.12.2024 г. броят на персонала, назначен на трудов договор възлиза на 108 лица (2023: 115 лица).

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

2. База за изготвяне

а) Приложими стандарти

Настоящият 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 26.02.2025 г.

Настоящият 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 2024 г. но те нямат значителен ефект върху самостоятелния финансов отчет на Дружеството:

Класификация на задълженията като текущи или нетекущи и нетекущи задължения с ковенанти

От 1 януари 2024 г. Дружеството е приложило Класификация на задълженията като текущи или нетекущи (изменение на МСС 1) и Нетекущи задължения с ковенанти (изменение на МСС 1). Измененията се прилагат ретроспективно. Те изясняват някои изисквания за определяне дали дадено задължение следва да бъде класифицирано като текущо или нетекущо и изискват нови оповестявания за нетекущи задължения по заеми, които са предмет на ковенанти, в рамките на 12 месеца след отчетния период.

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).

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

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, отчетени по амортизируема стойност;
- Нереализираният финансов доход (лихва) представлява разликата между brutната и нетната инвестиция в лизинговия 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.

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 финансов 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 2024 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 транзакции 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 транзакция, 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 2024 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

г) Финансови активи и пасиви (продължение)

- 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 калибрирани, 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 Рискърч 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 трансакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на обезценени 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 трансакция, 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 трансакция, 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 2024 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 brutната 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 2024 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 фиксирани 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 15 и 21.

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 изменения 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 2024 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 на въвеждането им в експлоатация. При активите отдадени на оперативен лизинг амортизируемата стойност (себестойността на актива намалена с остатъчната стойност) се разпределя линейно през целия срок на лизинговия договор.

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 2024 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.

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 brutни 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 brutни 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 2024 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 2024 и 31 декември 2023 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 2024 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 2024 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

Изменения на МСС 21 Ефекти от промените във валутните курсове: липса на заменяемост (издаден на 15 август 2023 г., в сила от 1 януари 2025 г.)

Съгласно МСС 21 Ефекти от промени във валутните курсове, предприятието използва спот обменен курс при превод на транзакция в чуждестранна валута. В някои юрисдикции не е наличен спот курс, тъй като дадена валута не може да бъде обменена в друга валута.

МСС 21 беше изменен, за да се изясни:

- кога една валута може да се обменя в друга валута; и
- как едно предприятие оценява спот курса, когато валутата не може да бъде обменена.

Измененията включват и допълнителни изисквания за оповестяване, за да се помогне на потребителите да оценят въздействието на използването на прогнозен обменен курс върху финансовите отчети.

Дружеството не очаква тези промени да имат съществен ефект за финансовия отчет, когато бъдат приложени.

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), но все още не са били одобрени за прилагане от ЕК и съответно не са взети предвид при изготвянето на този индивидуален финансов отчет. Датите на влизане в сила на тези промени ще зависи от решението за одобрение за прилагане на ЕК.

МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансови отчети (издаден на 9 април 2024 г., в сила от 1 януари 2027 г.)

МСФО 18 заменя МСС 1 Представяне на финансови отчети. Основните промени в изискванията са обобщени по-долу.

По-структуриран отчет за печалбата или загубата

С МСФО 18 се въвеждат нови определения за междинни суми на "оперативна печалба" и "печалба или загуба преди финансиране и данък върху дохода", както и изискване всички приходи и разходи да бъдат разпределени в три нови отделни категории въз основа на основните стопански дейности на дружеството: оперативна, инвестиционна и финансово дейност.

Съгласно МСФО 18 дружествата вече няма да имат право да оповестяват оперативните разходи само в пояснителните бележки. Дружеството ще трябва да представя оперативните разходи по начин, който предоставя "най-полезното структурирано обобщение" на своите разходи:

- по икономически елементи;
- по функционален признак; или
- чрез използване на смесено представяне.

Ако оперативните разходи са представени по функционален признак, тогава се прилагат нови оповестявания.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

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

Измерители на ефективността на управлението – оповестени и обект на одит

МСФО 18 също така изисква някои "различни от общоприетите счетоводни принципи" измерители да се отчитат във финансовите отчети. Той въвежда тясна дефиниция за измерителите за ефективност на управлението, изискваща те да бъдат:

- междинна сума на приходите и разходите;
- използвани в публични комуникации извън финансовите отчети; и
- отразяват позицията на ръководството за финансовото представяне.

За всеки представен измерител на ефективността на управлението, предприятията трябва да обяснят в бележка към финансовите отчети защо измерителят предоставя полезна информация, как се изчислява и да направят връзката със сума, определена съгласно МСФО.

По-голяма детайлност на информацията

Новият стандарт включва подобрени насоки за това как предприятията групират информацията във финансовите отчети. Това включва насоки за това дали информацията е включена в основните елементи на финансовите отчети или е допълнително деагрегирана в пояснителните приложения. Предприятията не се насърчават да наименоуват позициите във финансовия отчет с "други" и са длъжни да оповестят повече информация, ако продължат да го правят.

Други промени, приложими към основните елементи на финансовите отчети

МСФО 18 определя оперативната печалба като отправна точка за косвения метод за представяне на паричните потоци от оперативна дейност и елиминира възможността за класифициране на паричните потоци от лихви и дивиденди като оперативни дейности в отчета за паричните потоци (това се различава за дружествата с определени основни стопански дейности). Той също изисква търговската репутация да бъде представена на отделен ред в отчета за финансовото състояние.

Преминаване

В годишните си финансови отчети, изготвени за периода, в който новият стандарт се прилага за първи път, предприятието оповестява за сравнителния период, непосредствено предхождащ този период, равнение за всеки ред в отчета за печалбата или загубата между преизчислените суми, представени при прилагане на МСФО 18 и сумите, представени преди това при прилагане на МСС 1. Следните изменения и подобрения на стандарти не се очаква да имат съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет на Дружеството.

МСФО 19 Дъщерни дружества без публична отчетност: оповестявания (в сила от 1 януари 2027 г.);

Договори за електроенергия, зависеща от природата — изменения на МСФО 9 и МСФО 7 (в сила от 1 януари 2026 г.);

Том 11 на годишните подобрения (издаден на 18 юли 2024 г., в сила от 1 януари 2026 г.);

Изменения на Класификация и измерване на финансови инструменти — Изменения на МСФО 9 и МСФО 7 (издадени на 30 май 2024 г., в сила от 1 януари 2026 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 2024 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.

Критериите за класифициране 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 разпространение 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 3 месечен изпитателен период, преди връщане в статус на изпълнение.

Дефиницията за неизпълнение се разглежда от гледна точка на количественото определяне на провизиите за кредитни загуби 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.

Считано от 31.12.2022 г. Уникредит Булбанк въведе геополитически наслагващ фактор за корпоративни клиенти от енергоемки промишлени сектори, които са склонни да бъдат по-засегнати от странични ефекти, свързани с кризата Русия-Украйна, засягащи конкретно енергийните доставки и свързания с това скок на цените. Същият подход е приложен за 1-вото тримесечие на 2024 г. от Уникредит Лизинг, което е част от Уникредит Груп в България. Всички други натрупани корекции след модела, които не отговарят на горепосочените критерии са елиминирани.

Очакваното мениджърско GPOL наслагване е в размер на 10 833 хил. лв.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Няма увеличени или намалени ECL за индивидуално оценени случаи (общата експозиция е в размер на 10,179 хил. евро)

Друга методологична промяна, извършена през 2024 г. е свързана с новата логиката за трансфер от Фаза 1 към Фаза 2. Моделът се състои от набор от прагове, диференцирани според специфичния за транзакцията остатъчен матуритет и рейтингов клас в началото на договора (виж таблицата по-долу). По този начин, използваният в момента минимален изпитателен срок от 3 месеца бе заменен с концепцията за минимална постоянна продължителност във Фаза 2. От друга страна, за да се избегне неоправдана нестабилност във фазите, е въведено разглеждането на минимален период на „престой“ във Фаза 2 преди повторно връщане към Фаза 1.

Сегмент на клиента	Остатъчен матуритет	Рейтинг	Праг	Сегмент на клиента	Остатъчен матуритет	Рейтинг	Праг	Сегмент на клиента	Остатъчен матуритет	Рейтинг	Праг
SME	1y	0-3	143.402	CRP	1y	0-3	273.1582	IND	1y	0-3	8.729341
SME	1y	4	6.176608	CRP	1y	4	15.40926	IND	1y	4	5.060904
SME	1y	5	5.562549	CRP	1y	5	8.782666	IND	1y	5	3.236899
SME	1y	6-7	1.772272	CRP	1y	6	4.253207	IND	1y	6	1.719423
SME	1y	8	1.393199	CRP	1y	7-8	2.404526	IND	1y	7	1.237736
SME	2y	0-3	41.02394	CRP	2y	0-3	27.45787	IND	1y	8	1
SME	2y	4	4.083437	CRP	2y	4	7.534949	IND	3y+	0-3	8.009982
SME	2y	5	3.761766	CRP	2y	5	6.076403	IND	3y+	4	3.971912
SME	2y	6-7	1.772272	CRP	2y	6	3.135468	IND	3y+	5	2.907879
SME	2y	8	1.393199	CRP	2y	7-8	1.572301	IND	3y+	6	1.719423
SME	3y+	0-3	21.62797	CRP	3y+	0-3	9.063859	IND	3y+	7	1.219798
SME	3y+	4	3.107556	CRP	3y+	4	4.53867	IND	3y+	8	1
SME	3y+	5	3.085856	CRP	3y+	5	3.178002	IND	6	0-3	1.574369
SME	3y+	6-7	1.772272	CRP	3y+	6	1.834669	IND	6	4	1.296832
SME	3y+	8	1.199648	CRP	3y+	7-8	1.444755	IND	6	5-8	1

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

По-конкретно, позициите могат да се върнат към Фаза 1 само след като са престояли минимум 3 месеца във Фаза 2 от момента, в който договорът е била класифицирана във Фаза 2 за първи път.

Този подход е валиден както за количественото, така и за качественото определяне на фазата.

Значително увеличение на кредитния риск

- Груповото Управление на Риска на Уникредит С.р.А създаде нов подход за прилагане на количествените критерии както и определяне на критерий за прехвърляне (трансфериране) между Фаза 1 и Фаза 2. Новият модел на трансферна логика се състои от набор от прагове за референтна стойност на разпределението (ARF), диференцирани според остатъчния матуритет на транзакцията и рейтинга в началото на договора, на ниво сегмент. Праговете се прилагат към ARF, което представя влошаването на PD-то през целия срок на договора. Новата логика на прехвърляне променя PD20 Тригер, като определя, че дадена транзакция се разпределя на Фаза 2, ако Lifetime PD при отчитане за първата година е по-голямо от 20%. Новата логика на прехвърляне също променя тригера за увеличаване на 3XPD, като определя, че транзакция се разпределя на Фаза 2, ако ARF е по-голям от 300%. Освен това за определянето на Фазата е въведена нова методология за специфичните плащания на продукти тип Булет финансиране.

Последно, в новата трансферна логика се заменя 3-месечния изпитателен период с минимално време за престояване във Фаза 2;

- Всички останали индикатори за определяне на Фаза 1 или Фаза 2 (списък за наблюдение, реструктуриране и повече от 30 дни просрочие в плащанията) остават непроменени.

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.*

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., КРМГ: “Важно е сценариите, използвани за оценка на ОКЗ, да са в съответствие с информацията, използвана от предприятието за други цели – например капиталови модели, бюджетиране [...]”.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

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 стресираните PD/LGD при неблагоприятните сценарии, приети за целите на стрес теста, и се използват както за регулаторни (EBA, ICAAP), така и за управленски стрес тестове³. 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) 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:

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/>

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 2024 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Сценарий	Тегла (вероятности)		
	Декември 2022	Декември 2023	Декември 2024
Базов	60%	60%	60%
Позитивен	0%	0%	5%
Негативен	40%	40%	35%

Рамката за кредитни стрес тестове на групата предоставя подходящ набор от модели (сателитни модели) в съответствие с МСФО 9, използвани с цел прогнозиране на условни 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.

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 обхватът 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.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

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 $ECL^{bl|avg}$ 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	2022	2023	2024	Базисен IFRS 24Q4 (60%)			Неблагоприятен IFRS 24Q4 (35%)			Благоприятен IFRS 24Q4 (5%)		
				2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
Реален БВП, промяна на годишна база в %	3.4	1.8	2.5	2.9	2.9	2.8	1.3	0.1	1.9	3.6	4.1	3.4
Инфлация (ИПЦ), промяна на годишна база, края на периода	16.9	4.7	2.3	3.3	2.9	2.8	3	2.3	2.7	3.9	2.9	2.9
Инфлация (ИПЦ), промяна на годишна база, средно	15.3	9.6	2.6	2.8	3	3	2.7	2.6	2.7	3.1	3.3	3.1
Месечна заплата, номинална, в евро	900.2	1 028.80	1 176.40	1 278.70	1 374.10	1 473.90	1 189.50	1 233.50	1 303.10	1 283.40	1 406.40	1 513.30
Процент на безработица, %	4.3	4.3	4.4	4	3.6	3.5	4.5	5	4.8	3.8	3.2	3
Обменен курс/ евро, края на периода	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Обменен курс/ евро, средно	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Краткосрочен процент, края на периода	2.1	3.8	3.2	2.2	2	2	1.4	1	1	2.2	2	2
Краткосрочен процент, средно	0.3	3.1	3.7	2.7	2	2	2.3	1.2	1	2.7	2	2
Дългосрочни лихвени проценти 10 г. (%)	3.4	4	3.7	3.6	3.5	3.5	3.7	3.8	3.7	4.1	4.1	3.9
Индекс на цените на жилища, промяна на годишна база в %	13.8	9.9	14.7	8.1	6	5.4	7.1	3.5	5.1	8.3	6.5	5.8

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

Макроикономическа чувствителност на очакваните кредитни загуби (ECL) – 2024 година

Анализът по-долу показва, че въз основа на Отрицателния сценарий, за 1 пункт спад на БВП (натрупан за 3 години) се очаква ECL да се увеличи с около +0,16% или 0,012 милиона евро. Въз основа на положителен сценарий за 1 пункт увеличение на БВП (натрупан за 3 години) се очаква ECL да намалее с около 0,06% или 0,004 милиона евро.

Сценарий	Тегло	Макроиконом.променлива	2025	2026	2027	Общо	непретеглен ECL	Средно претеглен ECL
Благоприятен	5%	БВП растеж %	3.62	4.1	3.4	11.53	7.57	7.58
Базисен	60%	БВП растеж %	2.9	2.9	2.8	8.85	7.56	
Неблагоприятен	35%	БВП растеж %	1.25	0.15	1.92	3.35	7.63	

Изменение Базисен към Неблагоприятен сценарий	-5.5	0.067
Изменение Базисен към Благоприятен сценарий	2.69	0.011
Абсолютна ECL чувствителност спрямо 3-годишен БВП при неблагоприятен сценарий		0.012
Абсолютна ECL чувствителност спрямо 3-годишен БВП при благоприятен сценарий		0.004
% ECL чувствителност спрямо 3-годишен общ БВП при благоприятен сценарий		0.16%
% ECL чувствителност спрямо 3-годишен общ БВП при неблагоприятен сценарий		0.06%

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Таблицата по-долу съдържа данни за всеки сценарий към декември 2024 г.:

	<i>ECL стойност (EUR/mln)</i>											
	Благоприятен			Базисен			Неблагоприятен			Финално		
Портфейл	Фаза1	Фаза2	Общо	Фаза1	Фаза2	Общо	Фаза1	Фаза 2	Общо	Фаза1	Фаза 2	Общо
Корпоративни клиенти	1.70	3.01	4.708	1.70	2.99	4.692	1.70	3.02	4.721	1.72	3.03	4.752
Малки и средни предприятия	1.03	1.12	2.148	1.03	1.12	2.141	1.03	1.13	2.153	1.04	1.14	2.178
Други	0.31	0.41	0.716	0.31	0.42	0.728	0.32	0.44	0.754	0.31	0.42	0.735

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 2024 (предоставени на ниво Холдинг):

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Рейтингова система ⁵	Фактор на допълнителни корекции към декември 2024
CRP	1.0129
FI	1.0195
IND	1.0106
MNC	1.0777
PFR	1.0129
SME	1.0170
SOV	1.2181

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.

В заключение може да се каже, 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 вероятно 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 2024 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Геополитическо наслагващ фактор в резултат на руско-украинската криза

През 2024 г. УниКредит Лизинг продължи да извършва кредитната си дейност в съответствие с действащите правила и вътрешни политики. Настоящият макроикономически контекст все още се характеризира с високо ниво на несигурност, главно поради продължаващите конфликти в Украйна и Близкия изток, търговското напрежение между големите икономики и потенциалното нарастване на инфлацията.

Този аспект е отразен в неблагоприятния икономически сценарий на УниКредит, който предвижда влошаване на някои показатели като ръст на БВП в сравнение с наличните прогнози през второто тримесечие на 2024 г. – главно поради въздействия, свързани с изборите в САЩ.

Тук влияние върху глобалната търговия и икономическия растеж са фактори като митата наложени от САЩ; външната политика на САЩ във връзка с военната и икономическата подкрепа за Украйна; валутните колебания в зависимост от развитието на инфлацията, лихвите и икономическия растеж в различните държави; нестабилността на пазарните форуърди лихви в резултатите от изборите в САЩ.

Цените на суровините, развитието на кризата в Близкия изток както и прекъсването на търговските вериги на доставки оказват също своето влияние върху прогнозните макроикономически показатели.

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 2024 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.):

Брутна инвестиция във финансов лизинг:

в хил. лева	2024	2023
Нефинансови предприятия	1 067 519	979 257
Домакинства	244 172	198 808
Финансови предприятия	3 004	5 190
Нетна балансова стойност	1 314 695	1 183 255

Нетни кредити и аванси, отчитани по амортизируема стойност:

в хил. лева	2024	2023
Нефинансови предприятия	225 665	178 577
Домакинства	17 050	14 603
Финансови предприятия	1	1
Нетна балансова стойност	242 716	193 181

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

в хил. лева	2024	2023
Селско, горско и рибно стопанство	197 207	217 380
Добивна промишленост	5 698	3 690
Преработваща промишленост	193 495	177 653
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	30 867	37 750
Водоснабдяване	5 696	6 296
Строителство	100 243	69 566
Търговия на едро и дребно	336 290	305 725
Транспорт, складиране и пощи	266 351	220 614
Хотелиерство и ресторантьорство	11 192	8 722
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	10 876	8 690
Операции с недвижими имоти	25 306	22 332
Професионална и научно-изследователска дейност	19 788	15 760
Административни и спомагателни дейности	71 818	52 338
Публична администрация и отбрана; задължително социално осигуряване	430	311
Образование	913	745
Здравеопазване и социална дейност	9 523	7 143
Култура, спорт и развлечения	1 373	1 294
Други дейности	6 119	1 825
	1 293 185	1 157 834

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)
а) Кредитен риск (продължение)

Към 31.12.2024 разпределението на брутната инвестиция в финансов лизинг, според качеството на портфейла е представено в таблицата по-долу (5.а.3.):

в мил. лева	31.12.2024									
	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Общо
	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност										
Клас 1-3 [РД 0.02%-0.26206707%]: Нисък-умерен риск	43 381	29 889	73 270	5 879	2 281	8 160	-	-	-	81 430
Клас 4-6 [РД 0.35717835%-4.25271719%]: Под наблюдение	432 454	340 597	773 051	186 763	83 004	269 767	-	-	-	1 042 818
Клас 7-8 [РД 5.79614412%-14.67429326%]: Нередовни	9 905	29 890	39 795	68 171	48 336	116 507	-	-	-	156 302
Клас 9 [РД 19.99999407%]: Съминителни	-	-	-	-	-	-	7 507	7 306	14 813	14 813
Клас 10 [РД 19.99999407%]: Обезценени	-	-	-	-	-	-	8 883	10 450	19 333	19 333
Общо брутна отчетна стойност	485 740	400 376	886 116	260 813	133 621	394 434	16 390	17 756	34 146	1 314 696
Резерв за загуба	(3 869)	(3 133)	(7 002)	(9 390)	(4 942)	(14 332)	(8 632)	(11 506)	(138)	(41 472)
Отчетна стойност	481 871	397 243	879 114	251 423	128 679	380 102	7 758	6 250	14 008	1 273 224

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 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	Общо
	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо		
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност											
Клас 1-3 [PD 0.02%-0.26206707%]: Нисък-умерен риск	51 034	15 140	66 174	12 330	583	12 913	-	-	-	-	79 087
Клас 4-6 [PD 0.35717835%-4.25271719%]: Под наблюдение	388 415	246 099	634 514	202 455	86 317	288 772	-	-	-	-	923 286
Клас 7-8 [PD 5.79614412%-14.67429326%]: Нередовни	418	1 965	2 383	60 517	87 629	148 146	-	-	-	-	150 529
Клас 9 [PD 19.99999407%]: Съмнителни	-	-	-	-	-	-	4 522	3 219	7 741	-	7 741
Клас 10 [PD 19.99999407%]: 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 2024 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Към 31.12.2024 разпределението на брутната инвестиция на заеми и аванси по амортизируема стойност, според качеството на портфейла е представено в таблицата по-долу (5.а.3.):

31.12.2024											
в хил. лева	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Закупени или ново отпуснати кредитни активи	Общо
	Корпоративни клиенти		Частни клиенти	Корпоративни клиенти		Частни клиенти	Корпоративни клиенти		Частни клиенти		
	Общо	Общо	Общо	Общо	Общо	Общо	Общо	Общо	Общо		
Финансови активи отчитани по амортизируема стойност											
Клас 1-3 [PD 0.02%-0.26206707%]: Нисък-умерен риск	4 213	1 525	5 738	16	6	22	-	-	-	-	5 760
Клас 4-6 [PD 0.35717835%-4.25271719%]: Под наблюдение	142 683	31 871	174 554	33 189	4 171	37 360	-	-	-	-	211 914
Клас 7-8 [PD 5.79614412%-14.67429326%]: Нередовни	598	201	799	20 766	1 013	21 779	-	-	-	-	22 578
Клас 9 [PD 19.99999407%]: Съминителни	-	-	-	-	-	-	866	1 133	1 999	-	1 999
Клас 10 [PD 19.99999407%]: Обезценени	-	-	-	-	-	-	92	373	465	-	465
Общо брутна отчетна стойност	147 494	33 597	181 091	53 971	5 190	59 161	958	1 506	2 464	-	242 716
Резерв за загуба	(1 704)	(514)	(2 218)	(1 631)	(125)	(1 756)	(465)	(1 201)	(1 666)	-	(5 640)
Отчетна стойност	145 790	33 083	178 873	52 340	5 065	57 405	493	305	798	-	237 076
в хил. лева											
Неусвоени ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Закупени или ново отпуснати кредитни активи	Общо
	Корпоративни клиенти		Частни клиенти	Корпоративни клиенти		Частни клиенти	Корпоративни клиенти		Частни клиенти		
	Общо	Общо	Общо	Общо	Общо	Общо	Общо	Общо	Общо		
Общо брутна отчетна стойност	19 292	5 559	24 851	7 684	-	7 684	-	-	-	-	32 535
Резерв за загуба	(367)	(136)	(503)	(17)	-	(17)	-	-	-	-	(520)
Отчетна стойност	18 925	5 423	24 348	7 667	-	7 667	-	-	-	-	32 015

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Към 31.12.2023 г. 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		
Финансови активи отчитани по амортизируема стойност											
Клас 1-3 [PD 0.02%-0.26206707%]: Нисък-умерен риск	4 106	2 486	6 592	14 151	3	14 154	-	-	-	-	20 746
Клас 4-6 [PD 0.35717835%-4.25271719%]: Под наблюдение	106 138	25 404	131 542	26 262	9 322	35 584	-	-	-	-	167 126
Клас 7-8 [PD 5.79614412%-14.67429326%]: Нередовни	2	3	5	1 942	2 091	4 033	-	-	-	-	4 038
Клас 9 [PD 19.99999407%]: Съмнителни	-	-	-	-	-	-	45	164	209	-	209
Клас 10 [PD 19.99999407%]: 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	
Неусвоени ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Общо	
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 2024 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 отпуснати кредитни активи	Общо
	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо		
Брутна отчетна стойност към 31.12.2023	439 867	263 204	703 071	275 303	174 528	449 831	13 728	16 626	30 354	-	1 183 256
Промени в брутната отчетна стойност	(13 855)	73 960	60 105	9 187	(79 208)	(70 021)	4 668	5 248	9 916	-	-
Прехвърляне към фаза 1	109 989	97 838	207 827	(107 235)	(95 353)	(202 588)	(2 754)	(2 485)	(5 239)	-	-
Прехвърляне към фаза 2	(122 697)	(21 555)	(144 252)	124 246	22 734	146 980	(1 549)	(1 179)	(2 728)	-	-
Прехвърляне към фаза 3	(1 147)	(2 323)	(3 470)	(7 824)	(6 589)	(14 413)	8 971	8 912	17 883	-	-
Промени поради модификации, които не са довели до отписване	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нови закупени или новоотпуснати финансови активи	235 268	181 067	416 335	59 228	73 083	132 311	2 514	1 552	4 066	-	552 712
Финансови активи които са били изплатени през годината	(175 540)	(117 855)	(293 395)	(82 905)	(34 782)	(117 687)	(4 033)	(3 911)	(7 944)	-	(419 026)
Отписвания	-	-	-	-	-	-	(487)	(1 758)	(2 245)	-	(2 245)
Брутна отчетна стойност към 31.12.2024	485 740	400 376	886 116	260 813	133 621	394 434	16 390	17 757	34 147	-	1 314 697

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Към 31.12.2023 г. движенията в брутната балансова стойност са показани в таблицата по-долу (5.а.4.):

в хил. лева

Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	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		
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	(35 212)	20 310	(14 902)	31 385	(25 382)	6 003	3 826	5 073	8 899	-	-
Прехвърляне към фаза 1	54 654	52 408	107 062	(54 491)	(52 232)	(106 723)	(163)	(176)	(339)	-	-
Прехвърляне към фаза 2	(88 466)	(30 235)	(118 701)	88 908	30 542	119 450	(442)	(307)	(749)	-	-
Прехвърляне към фаза 3	(1 400)	(1 863)	(3 263)	(3 032)	(3 692)	(6 724)	4 432	5 555	9 987	-	-
Промени поради модификации, които не са довели до отписване	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нови закупени или ново-отпуснати 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	439 865	263 205	703 070	275 303	174 529	449 832	13 728	16 626	30 354	-	1 183 256

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 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			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 на клиенти по амортизирана стойност											
Брутна отчетна стойност към 31.12.2023	110 247	27 893	138 140	42 355	11 416	53 771	451	820	1 271	0	193 182
Промени в брутната отчетна стойност	10 032	3 331	13 363	(10 039)	(4 122)	(14 161)	7	791	798	0	-
Прехвърляне към фаза 1	25 643	6 092	31 735	(25 641)	(6 090)	(31 731)	(2)	(1)	(3)	0	1
Прехвърляне към фаза 2	(15 608)	(2 759)	(18 367)	15 609	2 764	18 373	(1)	(5)	(6)	-	-
Прехвърляне към фаза 3	(4)	(2)	(6)	(6)	(796)	(802)	10	798	808	-	-
Промени поради модификации, които не са довели до отписване	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нови закупени или новоотпуснати финансови активи	73 578	16 242	89 820	33 751	1 425	35 176	914	63	977	-	125 973
Финансови активи които са били изплатени през годината	(46 363)	(13 868)	(60 231)	(12 096)	(3 529)	(15 625)	(373)	(168)	(541)	-	(76 397)
Отписвания	-	-	-	-	-	-	(41)	-	(41)	-	(41)
Брутна отчетна стойност към 31.12.2024	147 494	33 598	181 092	53 971	5 190	59 161	958	1 506	2 464	-	242 717
Брутна отчетна стойност – задължения по заеми, договори за финансови гаранции и други задължения към 31.12.2024	19 292	5 559	24 851	7 684		7 684					32 535

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

а) Кредитен риск (продължение)

Към 31.12.2023 движениата в brutната балансова стойност са показани в таблицата по-долу (5.а.4.):

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 на клиенти по амортизирана стойност											
Брутна отчетна стойност към 31.12.2022	99 231	14 971	114 202	20 904	6 997	27 901	258	497	755	-	142 858
Промени в brutната отчетна стойност	(19 576)	(2 221)	(21 797)	19 160	2 504	21 664	416	(283)	133	-	-
Прехвърляне към фаза 1	4 372	2 478	6 850	(4 372)	(2 478)	(6 850)	-	-	-	-	-
Прехвърляне към фаза 2	(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	110 247	27 893	138 140	42 356	11 417	53 773	450	819	1 269	-	193 182
Брутна отчетна стойност – задължения по заеми, договори за финансови гаранции и други задължения 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 2024 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 лизинговите 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		2024		2023		
Вид на актива	Експозиция	%	Ограничена справедлива стойност на обезпечението	Експозиция	%	Ограничена справедлива стойност на обезпечението
Леки и лекотоварни автомобили	687 380	44.14%	687 380	550 287	39.98%	550 287
Селскостопанска техника	219 490	14.09%	219 490	247 778	18.00%	247 778
Машини, съоръжение и оборудване	168 650	10.83%	168 650	175 623	12.76%	175 623
Тежкотоварни автомобили	258 463	16.60%	258 463	226 574	16.46%	226 574
Строителна техника	113 911	7.31%	113 911	89 212	6.48%	89 212
Възобновяеми енергийни източници	43 903	2.82%	43 903	52 092	3.78%	52 092
Недвижимо имущество	19 826	1.27%	19 826	24 467	1.78%	24 467
Специално оборудване	13 273	0.85%	13 273	3 735	0.27%	3 735
Плавателни средства	32 468	2.08%	32 468	6 621	0.48%	6 621
Въздухоплавателни средства	48	0.00%	0	46	0.00%	0
Брутна инвестиция във финансов лизинг преди обезценка	1 557 412	100%	1 557 364	1 376 435	100%	1 376 389
Обезценка	(47 112)			(45 194)		

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 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 подсили 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 (5.6.1.).

Матуритетен анализ на финансови пасиви по остатъчни договорни парични потоци

в хил. лева	2024	2023
До 1 месец	62 649	52 405
1-3 месеца	134 229	115 348
3-12 месеца	374 187	328 113
1-5 години	987 470	882 107
Над 5 години	409	1 787
Общо	1 558 944	1 379 760

Търговските задължения и другите финансови задължения са със срочност от един месец за 2024 и за 2023 г.

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 (5.6.2.):

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

5. Оповестяване за управление на риска (продължение)

б) Ликвиден риск (продължение)

Активи и пасиви по остатъчен срок (5.б.2.):

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 31.12.2024 г.							
Парични средства	21 448	-	-	-	-	21 448	21 448
Финансови активи по амортизирана стойност	46 481	89 515	409 327	951 863	146 673	1 643 859	1 510 300
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	-	-	5	5	5
Общо активи	67 929	89 515	409 327	951 863	146 678	1 665 312	1 531 753
Пасиви към 31.12.2024 г.							
Заеми от банки	62 649	134 229	374 187	987 470	409	1 558 944	1 525 010
Търговски задължения	37 763	-	-	-	-	37 763	37 763
Други задължения	3 402	6 362	-	-	-	9 764	25 015
Лизингови задължения	49	97	438	2 217	488	3 289	3 099
Общо пасиви	103 863	140 688	374 625	989 687	897	1 609 760	1 590 887
Разлика в срочността на активите и пасивите	(35 934)	(51 173)	34 702	(37 824)	145 781	55 552	
Кумулативна разлика	(35 934)	(87 107)	(52 405)	(90 229)	55 552		
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 амортизирана 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	1 432 154	1 421 633
Разлика в срочността на активите и пасивите	43 221	(53 203)	44 158	(89 397)	100 953	45 732	
Кумулативна разлика	43 221	(9 982)	34 176	(55 221)	45 732		

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 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 31.12.2024 г.				
Парични средства	18 891	3	2 554	21 448
Финансови активи по амортизирана стойност	1 435 220	-	75 080	1 510 300
Инвестиции в дъщерни дружества	5	-	-	5
Общо активи	1 454 116	3	77 634	1 531 753
Пасиви към 31.12.2024 г.				
Заеми от банки	1 457 032	-	67 978	1 525 010
Търговски задължения	31 540	-	6 223	37 763
Други задължения	16 126	-	-	16 126
Лизингови задължения	3 099	-	-	3 099
Общо пасиви	1 507 797	-	74 201	1 581 998
Нетна валутна позиция	(53 681)	3	3 433	
в хил. лева	Лева	Щатски долари	Евро	Общо хил. лв.
Активи към 31.12.2023 г.				
Парични средства	35 431	3	7	35 441
Нетна инвестиция във финансов лизинг	1 256 136	-	75 106	1 331 242
Инвестиции в дъщерни дружества	5	-	-	5
Общо активи	1 291 572	3	75 113	1 366 688
Пасиви към 31.12.2023 г.				
Заеми от банки	1 290 195	-	65 112	1 355 307
Аванси от клиенти	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	(46 187)	3	4 945	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 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 2024 г. и 2023 г. (5.с.2.):

в хил. лева	Носещи лихва с фиксиран %	Носещи лихва с плаващ %	Безлихвени	Общо
Активи към 31.12.2024 г.				
Парични средства	-	21 448		21 448
Нетна инвестиция във финансов лизинг	60 488	1 449 812	-	1 510 300
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	5	5
Общо активи	60 488	1 471 260	5	1 531 753
Пасиви към 31.12.2024 г.				
Заеми от банки	14 533	1 510 477	-	1 525 010
Аванси от клиенти	-	-	37 763	37 763
Други задължения	-	-	25 015	25 015
Лизингови задължения	3 099	-		3 099
Общо пасиви	17 632	1 510 477	62 778	1 590 887
Нетна позиция	42 856	(39 217)	(62 773)	
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
Нетна инвестиция във финансов лизинг	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
Аванси от клиенти	-	-	30 870	30 870
Други задължения	-	-	32 121	32 121
Лизингови задължения	3 335	-		3 335
Общо пасиви	49 082	1 309 560	62 991	1 421 633
Нетна позиция	36 173	(28 133)	(62 986)	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 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.с.3.):

Понижение в хил. лева	31.12.2024	Среден годишен лихвен процент	Годишен лихвен приход/ (разход)	Ефект върху финансовия резултат
Главници по договори за лизинг (средно годишно) без минимален лихвен процент	244 063	2.96	7 226	(1 220)
Главници по заеми (средно годишно) без минимален лихвен процент	1 391 567	1.12	(15 660)	6 958
Нетно			(8 434)	5 738

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

Повишение в хил. лева	31.12.2024	Среден годишен лихвен процент	Годишен лихвен приход/ (разход)	Ефект върху финансовия резултат
Главници по договори за лизинг (средно годишно)	1 359 930	2.77	37 649	6 800
Главници по заеми (средно годишно)	1 435 686	1.12	(16 195)	(7 178)
Нетно			21 454	(378)

При паралелно намаление на лихвените нива с 50 базисни точки печалбата би се увеличила със 5 738 хил. лева, което е с 1 349 хил. лева повече спрямо 2023 г., а при паралелно увеличение на лихвените нива с 50 базисни точки печалбата би намаляла с 378 хил. лева, което е с 33 хил. лева повече спрямо 2023 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 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 остойностяване

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 2024 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 2024 г. (5.с.4.):

в хил. лева	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	2024	2024	2024	2024	2024
Справедлива стойност на финансови активи към 31.12.2024					
Парични средства	-	-	21 448	21 448	21 448
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	-	1 354 022	1 354 022	1 510 300
	-	-	1 375 470	1 375 470	1 531 748
Справедлива стойност на финансови пасиви към 31.12.2024					
Заеми от банки	-	1 055 980	396 800	1 452 780	1 525 010
Общо финансови пасиви	-	1 055 980	396 800	1 452 780	1 525 010
в хил. лева	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Справедлива стойност на финансови активи към 31.12.2023					
Парични средства	-	-	35 441	35 441	35 441
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	-	1 216 945	1 216 945	1 331 241
	-	-	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 финансови пасиви	-	-	1 286 902	1 286 902	1 355 307

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 2024 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 2024 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 2024 г.

6. Приходи от лихви

в хил. лева	2024	2023
Приходи от лихви по финансов лизинг	47 829	35 827
Приходи от лихви по банкови сметки	-	26
Неустойки	990	766
Общо приход от лихви	48 819	36 619
Разходи за лихви по банкови заеми	(16 934)	(12 378)
Лихвени разходи, други	(3 003)	(2 349)
Разходи за лихви по лизингови задължения	(70)	(68)
Общ разход за лихви	(20 007)	(14 795)
Нетен приход от лихви	28 812	21 824

7. Приходи от такси и комисионни

в хил. лева	2024	2023
Приходи от разглеждане на искания за предоговаряния	293	140
Приходи във връзка с придобиване на активи	336	316
Други приходи от такси и комисионни	245	205
Общо приход от такси и комисионни	874	661
Разходи за банкови такси	(113)	(112)
Общ разход за такси и комисионни	(113)	(112)
Нетен приход от такси и комисионни	761	549

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

8. Други приходи

в хил. лева	2024	2023
Приходи от префактурирани административни разходи на свързани лица	484	487
Печалба от продажба на вземания по прекратени договори с обезпечения	7	54
Приходи от отписани задължения	24	8
Приходи по приключили съдебни производства	-	2
Приходи от преоценка на валута	1	1
Други приходи	211	268
Общо други приходи	727	820

9. Други разходи

в хил. лева	2024	2023
Комисионни за сътрудничество	(165)	(98)
Пътни данъци и застраховки на иззети активи	(62)	(85)
Такси за сервизно обслужване	(277)	(237)
Застраховки на активи	(72)	(66)
Разходи във връзка с продажба на активи	(75)	(45)
Комисионни за продажба на вземания по прекратени договори с обезпечения	(44)	(41)
Съдебни разходи и такси	(47)	(48)
Разходи по съдебни производства	(8)	(14 639)
Разходи за преоценка на валута	-	(1)
Други разходи	(20)	(14)
Общо други разходи	(770)	(15 274)

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

10. Оперативни разходи (10.1.)

в хил. лева	2024	2023
Заплати и социални разходи	(7 614)	(7 164)
Разходи за външни услуги	(4 056)	(3 151)
Разходи за материали	(136)	(130)
Други оперативни разходи	(68)	(68)
Общо административни разходи	(11 874)	(10 513)

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

в хил. лева	2024	2023
Възнаграждения и работна заплата	(6 133)	(5 958)
Разходи за социални осигуровки	(816)	(773)
Разходи за временно назначен персонал	(108)	(57)
Плащания на базата на акции	2	(5)
Отсрочени възнаграждения	(3)	(40)
Други разходи за персонала	(556)	(331)
Общо разходи за заплати и социални осигуровки	(7 614)	(7 164)

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 31.12.2023	Разход/ (Приход)	Намаление през годината	Състояние 31.12.2024
Отсрочени краткосрочни възнаграждения на базата на акции	63	3	-	66
Общо	63	3	-	66

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

10. Оперативни разходи (продължение)

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

в хил. лева	2024	2023
Информационни, комуникационни и технологични услуги	(1 053)	(879)
Разходи свързани с персонала	(1 372)	(1 201)
Куриерски услуги	(179)	(175)
Разходи за одит	(92)	(87)
Консултации и професионални услуги	(371)	9
Разходи свързани с кредитен риск	(174)	(213)
Реклама и комисиони	(221)	(106)
Услуги в областта на управлението	(180)	(140)
Непреки данъци и такси	(89)	(51)
Застраховки	(62)	(62)
Поддръжка на офис помещения	(61)	(69)
Други	(202)	(177)
Общо разходи за външни услуги	(4 056)	(3 151)

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	2024	2023
Текущ разход за данък 10% за 2024 г.	(1 361)	(587)
Допълнителен национален данък	(921)	-
Отсрочени данъци:		
<i>Отсрочени данъци от възникващи и усвоени временни разлики през текущия период</i>	(287)	(381)
Общо разход за данъци	(2 569)	(968)

Изчисляване на ефективна данъчна ставка

в хил. лева	2024	2023
Счетоводна печалба преди данъци	24 974	16 812
Корпоративен данък по приложима данъчна ставка	(2 497)	(1 681)
Допълнителен национален данък	(921)	-
Данъчен ефект от непризнати разходи	(16)	(10)
Данъчен ефект от непризнати приходи	865	723
Отсрочени данъци във връзка с пренесени загуби от минали години	-	-
Общо разход за данъци	(2 569)	(968)
Ефективна данъчна ставка	10%	6%

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 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 2024 г. (2023 г.: 10%). Салдата на отсрочените данъци върху дохода принадлежат към следните балансови позиции (11.2.):

в хил. лева	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Амортизации на дълготрайни активи	-	-	1 926	1 650	1 926	1 650
Активи с право на ползване	(310)	(14)	295	-	(15)	(14)
Провизии за бонуси	(112)	(106)	-	-	(112)	(106)
Провизии за пенсии	(62)	(46)	-	-	(62)	(46)
Провизии за неизползвани отпуски	(29)	(29)	-	-	(29)	(29)
Провизии за рискове и разходи	(585)	(609)	-	-	(585)	(609)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	(1 098)	(804)	2 221	1 650	1 123	846

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
	31.12.2023			31.12.2024
Амортизации на дълготрайни активи	1 650	276		1 926
Активи с право на ползване	(14)	(1)		(15)
Провизии за бонуси	(106)	(6)		(112)
Провизии за пенсии	(46)	(6)	(10)	(62)
Провизии за неизползвани отпуски	(29)	-		(29)
Провизии за рискове и разходи	(609)	24		(585)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	846	287	(10)	1 123

От 2024 данъчна година, Групата Уникредит попада в обхвата на новите мерки на BEPS, Pillar 2 (Изкуствено Намаляване на Данъчната Основа и Прехвърляне на Печалба, Втори стълб). 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 влезе в сила от 2024 година (в България, разпоредбите на Директивата са транспонирани в Част 5а от Закона за корпоративното подоходно облагане, ДВ, бр. 106 от 2023 г., в сила от 1.01.2024 г.), с изключение на Испания, Полша (разпоредбите на Втори стълб ще влязат в сила през 2025 година) и Латвия (транспониране в местното законодателство отложено до 2030 година съгласно изключенията предоставени в Директивата за определени страни членки). Определени юрисдикции извън ЕС, в които Групата Уникредит оперира, са декларирали, че ще въведат мерките на Втори стълб от 2024 година (напр. Великобритания), или че се ангажират с въвеждането им от началото на 2025 година, 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 корпоративни данъци върху печалбите, платени в съответната юрисдикция и

11. Данъци (продължение)

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.**

коригираните счетоводни печалби 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:

- Общите приходи и печалбата преди данъци на групата в тази юрисдикция са съответно под 10 милиона евро и под 1 милион евро (de minimis тест); или
- 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
- 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).

Групата Уникредит е направила оценка на потенциалното си задължение за допълнителен данък съгласно Втори стълб, на базата на последни актуални данни за финансовото състояние на съставните дружества в Групата Уникредит (2023 Отчет по държави и Финансови отчети за 2024). На базата на тази оценка, България не може да се възползва от облекчения TSH режим. По тази причина, потенциалното задължение за допълнителен данък (top-up tax) е изчислено чрез прилагане на пълните разпоредби на Втори стълб. В резултат на тези калкулации, ЕДС за България е по-ниска от 15%, като размерът на потенциалното задължение за допълнителен данък (top-up tax) е 48 милиона лева. Този анализ следва да се разглежда като предварителна оценка, базирана на данните към 30 ноември 2024. Последваща окончателна корекция на размера на допълнителния данък ще бъде направена на базата на данните за цялата 2024 година. 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 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.

12. Парични средства**в хил. лева**

	2024	2023
Депозити	10	10
Разплащателни сметки	21 455	35 447
Провизии по вземания от кредитни институции	(17)	(16)
Общо парични средства	21 448	35 441

Промяна в обезценките по банкови сметки

в хил. лева

	2024	2023
Салдо към 1 януари	(16)	(3)
Начислена обезценка по вземания от кредитни институции	(2)	(16)
Възстановена обезценка по вземания от кредитни институции	1	3
Обезценка за годината в отчета за доходите	(1)	(13)
Салдо към 31 декември	(17)	(16)

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

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	2024	2023
Брутна инвестиция във финансов лизинг	1 384 517	1 239 625
Нереализиран финансов приход	(69 821)	(56 370)
Нетни минимални лизингови плащания	1 314 696	1 183 255
Обезценка	(41 472)	(42 009)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	1 273 224	1 141 246

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

в хил. лева	2024	2023
Брутна стойност на кредити и аванси отчитани по амортизирана стойност	266 677	202 815
Нереализиран финансов приход	(23 961)	(9 634)
Нетни минимални плащания	242 716	193 181
Обезценка	(5 640)	(3 186)

Кредити и аванси отчитани по амортизирана стойност **237 076** **189 995**

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

в хил. лева	2024	2023
С падеж до 1 година	431 134	410 667
от които вече падежирани	45 420	30 793
С падеж от 1 до 5 години	756 943	679 197
С падеж над 5 години	126 619	93 391
Нетни минимални лизингови плащания	1 314 696	1 183 255
Обезценка	(41 472)	(42 009)

Нетна инвестиция във финансов лизинг **1 273 224** **1 141 246**

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

в хил. лева	2024	2023
С падеж до 1 година	124 557	101 117
от които вече падежирани	21 335	26 502
С падеж от 1 до 5 години	98 105	81 788
С падеж над 5 години	20 054	10 276
Нетни минимални плащания	242 716	193 181
Обезценка	(5 640)	(3 186)

Кредити и аванси отчитани по амортизирана стойност **237 076** **189 995**

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

13. Финансови активи по амортизируема стойност (продължение)

Промяната на финансовите активи по амортизируема стойност за 2024 и 2023 г. е дадена по-долу (13.в.):

в хил. лева	2024	2023
Нетна инвестиция към 1 януари	1 331 241	1 075 707
Главници по нови и реструктурирани договори	933 427	776 531
Падежирани главници	(750 421)	(530 781)
Обезценка	(3 947)	9 784
Финансовите активи по амортизируема стойност към 31 декември	1 510 300	1 331 241

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	2024	2023
Обезценка на индивидуална база		
Салдо към 1 януари	(45 195)	(67 648)
Обезценка за годината:		
Начислена обезценка	(27 084)	(24 400)
Възстановена обезценка	23 136	34 185
Обезценка за годината в отчета за доходите	(3 948)	9 785
Отписана обезценка	2 289	12 850
Постъпили суми по отписани експозиции	(258)	(182)
Салдо към 31 декември	(47 112)	(45 195)

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 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 отпуснат и кредитни активи	Общо
	Корпоративн и клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративн и клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративн и клиенти	Частни клиенти	Общо					
Резерв за загуба - Нетната инвестиция във финансов лизинг														
Резерв за загуба към 31.12.2023														
Промени в резервите за загуба														
Прехвърляне към фаза 1	(5 311)	(3 804)	(9 115)	3 644	2 209	5 853	1 669	1 595	3 264	-	-	-	-	-
Прехвърляне към фаза 2	698	285	983	(2 073)	(897)	(2 970)	1 374	613	1 987	-	-	-	-	-
Прехвърляне към фаза 3	6	8	14	564	217	781	(570)	(225)	(795)	-	-	-	-	-
Увеличение, поради промяна на кредитния риск	(598)	(385)	(983)	(2 652)	(2 384)	(5 036)	(3 388)	(4 387)	(7 775)	-	(13 794)	-	-	-
Намаление, поради промяна на кредитния риск	4 181	2 303	6 484	5 128	1 647	6 775	1 937	810	2 747	-	16 006	-	-	-
Отписвания	-	-	-	-	-	-	487	1 758	2 245	-	2 245	-	-	-
Промени, поради модификации, които не са довели до отписване	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Новозакупени или ново отпуснати финансови активи	(2 054)	(1 535)	(3 589)	(2 337)	(63)	(2 400)	(881)	(85)	(966)	-	(6 955)	-	-	-
Отписани финансови активи	1 498	1 027	2 525	182	229	411	86	11	97	-	3 033	-	-	-
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-
Резерв за загуба към 31.12.2024	(3 869)	(3 133)	(7 002)	(9 390)	(4 942)	(14 332)	(8 632)	(11 508)	(20 138)	-	(41 472)	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

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

Към 31.12.2023, движениата в обезценката са както следва (14.2.а):

в мил. лева	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Закупени или ново отпуснат и кредитни активи	Общо
	Корпоративни и клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни и клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни и 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Новозакупени 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)	(1 032)	(3 321)	(11 846)	(5 900)	(17 746)	(9 346)	(11 596)	(20 942)	-	(42 009)

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 Декември 2024 г.

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

Към датата на отчета за финансовото състояние движениата в обезценката са както следва (14.2.6):

в хил. лева	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Закупени или ново отпуснати кредитни активи	Общо						
Резерв за загуба - Кредити и аванси отчитани по амортизирана стойност	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо					
Резерв за загуба към 31.12.2023	(676)	(271)	(947)	(1 208)	(236)	(1 444)	(307)	(487)	(794)	-	(3 185)
Промени в резервите за загуба											
Прехвърляне към фаза 1	(418)	(125)	(543)	416	124	540	2	1	3	-	-
Прехвърляне към фаза 2	88	3	91	(89)	(8)	(97)	1	5	6	-	-
Прехвърляне към фаза 3	-	-	-	-	18	18	-	(18)	(18)	-	-
Увеличение, поради промяна на кредитния риск	(246)	(51)	(297)	(427)	(71)	(498)	(57)	(736)	(793)	-	(1 588)
Намаление, поради промяна на кредитния риск	403	109	512	234	60	294	40	5	45	-	851
Отписвания	-	-	-	-	-	-	41	-	41	-	41
Промени, поради модификации, които не са довели до отписване	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Новозакупени или ново отпуснати финансови активи	(952)	(185)	(1 137)	(593)	(21)	(614)	(374)	-	(374)	-	(2 125)
Отписани финансови активи	98	7	105	35	10	45	189	28	217	-	367
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
Резерв за загуба към 31.12.2024	(1 703)	(513)	(2 216)	(1 632)	(124)	(1 756)	(465)	(1 202)	(1 667)	-	(5 639)
Резерв за загуба върху ангажименти по кредити, договори за поети финансови гаранции и други ангажименти към 31.12.2024	(367)	(136)	(503)	(17)	-	(17)	-	-	-	-	(520)

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

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

Към 31.12.2023, движенията в обезценката са както следва (14.2.6):

в хил. лева	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Закупени или ново отпуснати кредитни активи	Общо
	Резерв за загуба - Кредити и аванси отчитани по амортизирана стойност	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти	Общо	Корпоративни клиенти	Частни клиенти		
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Новозакупени 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 2024 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 1.1.2023 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
Постъпили	32	2	-	32 469	275	-	32 778
Отписани	(5)	-	-	(26 156)	(114)	-	(26 275)
Салдо към 31.12.2024 г.	1 022	713	-	125 112	5 391	595	132 833
Амортизация:							
Салдо към 1.1.2023 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)
Начислена	(94)	(13)	-	(20 846)	(526)	(59)	(21 538)
Отписана	5	-	-	18 252	115	-	18 372
Салдо към 31.12.2024 г.	(956)	(696)	-	(43 070)	(2 440)	(529)	(47 691)
Балансова стойност към 1.01.2023 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
Балансова стойност към 31.12.2024 г.	66	17	-	82 042	2 951	66	85 142

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

15. Дълготрайни материални активи (продължение)

През текущата година Дружеството е признало приходи от наем от оперативен лизинг в размер на 24 165 хил. лв. (2023 г. 22 299 хил. лв.).

Активи с право на ползване

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

в хил. лева	2024	2023
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(526)	(500)
Разходи за лихви по лизингови задължения	(70)	(68)
Разходи свързани с краткосрочни лизингови задължения	6	6
Разходи, свързани с лизингови договори, активите по които са с ниска стойност	45	45
Разходи, свързани с невъзстановими данъци, които не са включени в оценката на лизинговото задължение	2	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 21. 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 1.1.2023 г.	763	2 159	2 922
Постъпили	225	53	278
Отписани	-	-	-
Трансфери	(899)	899	-
Салдо към 31.12.2023 г.	89	3 111	3 200
Постъпили	696	19	715
Трансфери	(99)	99	-
Салдо към 31.12.2024 г.	686	3 229	3 915
Амортизация:			
Салдо към 1.1.2023 г.	-	(1 606)	(1 606)
Начислена	-	(260)	(260)
Салдо към 31.12.2023 г.	-	(1 866)	(1 866)
Начислена	-	(351)	(351)
Салдо към 31.12.2024 г.	-	(2 217)	(2 217)
Балансова стойност към 1.1.2023 г.	763	553	1 316
Балансова стойност към 31.12.2023 г.	89	1 245	1 334
Балансова стойност към 31.12.2024 г.	686	1 012	1 698

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 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	2024	2 023
Материални активи	5 970	6 322
Разчети за застраховки и местни данъци	10 428	8 723
Платени аванси към доставчици	605	293
Разчети с бюджета	8 001	2 071
Вземания от клиенти по продажби	28	232
Разходи за бъдещи периоди	917	905
Други вземания	1 268	781
Общо търговски и други вземания	27 217	19 327

18. Заеми от банки

в хил. лева	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо към 31.12.2024
2024				
Уникредит Булбанк АД	552 179	965 402	134	1 517 715
Уникредит Банк Австрия АГ	3 383	3 912	-	7 295
Общо	555 562	969 314	134	1 525 010
2023	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо към 31.12.2023
Уникредит Булбанк АД	478 936	862 440	1 760	1 343 136
Уникредит Банк Австрия АГ	4 874	7 298	-	12 172
Общо заеми от банки	483 810	869 738	1 760	1 355 308

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.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

18. Заеми от банки (продължение)

в хил. лева	2024	2023
Салдо към 1 януари	1 355 307	1 064 990
Начислена лихва	16 934	12 378
Платена лихва	(16 011)	(11 240)
Платени заемни вноски	(541 425)	(501 417)
Новосключени заеми	710 205	790 596
Салдо към 31 декември	1 525 010	1 355 307
Текущи	555 562	483 810
Нетекущи	969 448	871 497

19. Търговски задължения

в хил. лева	2024	2023
Клиенти по аванси	22 038	18 216
Застраховки за префактуриране	9 698	8 087
Задължения към доставчици	6 027	4 567
Общо търговски задължения	37 763	30 870

20. Други задължения

в хил. лева	2024	2023
Непадежирали задължения във връзка с финансираня	6 362	14 429
Предплатени вноски по оперативен лизинг	8 862	8 246
Отстъпки от доставчици	6 389	5 922
Задължения към персонала	1 423	1 368
Задължения към свързани лица	313	349
Задължения към бюджета	27	17
Други задължения	1 639	1 790
Общо Други задължения	25 015	32 121

21. Лизингови задължения

Промяната в лизинговите задължения през 2024 е представено по-долу (21.1):

в хил. лева	2024	2023
Салдо към 1 януари	3 335	3 315
Начислена лихва	70	68
Платена лихва	(70)	(68)
Платени наемни вноски	(512)	(462)
Новосключени наеми	276	482
Салдо към 31 декември	3 099	3 335
Текущи	500	470
Нетекущи	2 599	2 865

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

21. Лизингови задължения (продължение)

Матуритетен анализ (21.2.):

в хил. лева	2024	2023
С падеж до 1 година	584	533
С падеж до 2 години	584	533
С падеж до 3 години	577	532
С падеж до 4 години	567	526
С падеж до 5 години	490	516
С падеж над 5 години	488	932
Общо	3 290	3 572
Бъдещи финансови разходи	(191)	(237)
Намалени с бъдещи финансови разходи	3 099	3 335

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

22. Провизии за рискове и разходи

Към 31 декември 2024 г. е призната провизия общо в размер на 2 887 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.

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

в хил. лева	2024	2023
Провизия за рискове и разходи		
Салдо към 1 януари	2 863	2 887
Провизии за годината:		
Начислени провизии за рискове и разходи	318	1 566
Възстановени провизии за рискове и разходи	(294)	(1 557)
Провизии за годината в отчета за доходите	24	9
Отписани провизии	-	(33)
Салдо към 31 декември	2 887	2 863

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 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	2024	2023
Провизия за пенсиониране		
салдо към 1 януари	462	26
Провизии за годината:		
Начислени провизии за пенсиониране лихвена част	22	19
Начислени провизии за пенсиониране, нелихвена част	36	31
Изплатени провизии за пенсиониране	-	(20)
Провизии за годината в отчета за доходите	58	30
Провизии в Друг всеобхватен доход	100	406
Салдо към 31 декември	620	462

Актьорски допускания:

Дисконтов процент	3,6 % годишно
Увеличение на заплатата	6,00 % годишно
Теглене (прекръпяване без плащане)	специфично за компанията; зависи от прослуженото време
Възраст за пенсиониране	въз основа на последната реформа на възрастта за пенсиониране*

*От януари 2024 г. възрастта за пенсиониране е 62 години и два месеца за жените и 64 години и 7 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 брутното 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 брутното 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 брутното 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 прекръпяване на трудовото правоотношение без основателна причина.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

23. Основен капитал

Регистрираният и внесен изцяло основен капитал към 31 декември 2024 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 Ферзихерунгсървис Г.м.б.Х.

През 2011 г. Ейч Ви Би Лизинг ЕООД и Уникредит Глобъл Лизинг Ферзихерунгсървис 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, Кристиан Веселинов Андонов и Сандра Войнович. Начинът на представляване е всеки двама от управителите заедно.

Дружеството декларира следните дивиденди, изплатени през 2024 г., от неразпределената печалба към 31 декември:

в хил. лева	2024	2023
Платени дивиденди (в хил. лева)	15 844	19 747
Платен дивидент на една акция (в лв.)	6.08	7.58
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 2024 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 2024 г.

24. Сделки със свързани лица

Сделки със свързани лица в хил. лева		Уникредит СпА		Уникредит Булбанк АД		Уникредит Банк Австрия АГ		Уникредит Застрах. Брокер ЕООД		Уникредит Флийт Мениджмънт ЕООД		Уникредит Лизинг Словакия АС		Общо	
		2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Приходи от свързани лица	Приходи от лихви	-	-	-	-	-	-	-	-	781	422	-	-	781	448
	Такса обработка на документи	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4	-	-	4	4
	Приходи от адм. обслужване	-	-	-	-	-	-	354	346	130	140	-	-	484	486
	Възст. р/ди команд. персонал	45	76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45	76
	Приходи от дивиденди	-	-	-	-	-	-	8 654	7 230	-	-	-	-	8 654	7 230
45	76	-	-	26	-	-	-	9 008	7 576	915	566	-	-	9 968	8 244
Разходи от свързани лица	Разходи за лихви	-	-	11 731	790	1 031	-	-	-	-	-	-	-	17 245	12 762
	Банкови такси	-	-	113	1	1	-	-	-	-	-	-	-	114	112
	Амортизация на активи с право на ползване	-	-	26	23	-	-	-	-	-	-	-	-	26	23
	Административни разходи	-	-	-	-	-	-	-	-	179	169	-	-	179	169
	Плащания на базата на акции	2	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	39
	Услуги по дог. за сътрудничество	117	109	171	122	115	-	-	-	-	-	118	179	521	410
119	148	16 765	-	11 987	906	1 032	-	-	-	179	169	118	179	18 087	13 515
Вземания от свързани лица	По разпл. и депозитни сметки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 448	35 441
	По договори за лизинг и заем	-	-	-	-	-	-	-	-	20 801	23 692	-	-	20 801	23 692
	Активи с право на ползване	-	-	104	2	-	-	-	-	-	-	-	-	104	2
	По командирован персонал	45	76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45	76
45	76	21 552	-	35 443	-	-	-	-	-	20 801	23 692	-	-	42 398	59 211
Задължения към свързани лица	Получени заеми	-	-	1 517 716	7 294	12 172	-	-	-	-	-	-	-	1 525 010	1 355 307
	Задължения към свързани лица	66	63	353	349	-	-	-	-	-	-	66	-	419	349
	Плащания на базата на акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66	63
66	63	1 518 069	-	1 343 484	7 294	12 172	-	-	-	-	-	66	-	1 525 495	1 355 719

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

24. Сделки със свързани лица (продължение)

в хил. лева	2024	2023
Дължими доходи:		
Краткосрочни доходи на наети лица		
Доходи след прекратяване на трудовото правоотношение	-	-
Други дългосрочни доходи	-	-
Доходи при напускане	-	-
Плащания на базата на акции		
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	-	-
Изплатени доходи по видове дължими доходи:		
Краткосрочни доходи на наети лица	677	592
Доходи след прекратяване на трудовото правоотношение	-	-
Други дългосрочни доходи	-	-
Доходи при напускане	-	-
Плащания на базата на акции	-	-
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	677	592
Дължими доходи към 31.12.2023	-	-
Дължими доходи към 31.12.2024	-	-

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, завършваща на 31 декември 2024 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>	2024	2023
Ангажименти по одобрени сделки	104 851	49 277

26. Инвестиции в дъщерни дружества

Дружеството притежава инвестиция в дъщерното дружество Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД. Размерът на инвестицията е 5 хил. лв. към 31.12.2024 г. и 31.12.2023 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.