

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД

Годишен доклад за дейността

Доклад на независим одитор

Годишни финансови отчети

За годината, приключваща на

31 декември 2022

Съдържание	Страница
Доклад на ръководството	3-6
Отчет за финансовото състояние	7
Отчет за всеобхватния доход	8
Отчет за паричните потоци	9
Отчет за промените в собствения капитал	10
Бележки към финансовия отчет	11-43
Доклад на независимият одитор	44

**Годишен доклад за дейността
на „АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ“ ЕООД за финансовата 2022 г.**

1. Обща информация за Дружеството

“АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ” ЕООД (“Дружеството”) е създадено на 21.01.2015 г. като еднолично дружество с ограничена отговорност. Към датата на изготвяне на настоящия годишен доклад за управление едноличен собственик на капитала на Дружеството е АПС Епсилон ООД - Кипър, с идент. № 389151. Дружеството е регистрирано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК: 203374133

Седалище и адрес на управление на Дружеството са: гр. София, п.к. 1404, р-н Триадица, бул. България № 81В, ап. 3.

Основната дейност на Дружеството включва:

- Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
- Гаранционни сделки;
- Придобиване на участия в кредитни институции или в други финансови институции;
- Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

Дружеството е вписано в Регистъра на финансовите институции по чл. 3а, ал. 1 от Закона за кредитните институции под рег. № BGR 00351 на 10.09.2015 г.

Дружеството е регистрирано като еднолично дружество с ограничена отговорност с капитал в размер на 1,000,000 (един милион) лева, разпределени на 10 000 обикновени дяла, по 100 лв. всеки.

Към 31.12.2022 г. и към 31.12.2021г. едноличен собственик на капитала е АПС ЕПСИЛОН ООД – Кипър, идент. № 389151. Регистрираният капитал на дружеството е изцяло внесен. През отчетната година няма промяна в собствеността на дружеството.

Крайното предприятие от групата, към която принадлежи Дружеството е APS Capital Group s.r.o. със седалище в Република Чехия.

През 2022г. има промяна на управителите на дружеството, като след вписване в ТР на 14.09.2022 г. за управители на дружеството са избрани: Христо Маринов, Петър Валента и Виктор Тот. Всеки двама управители само заедно могат да представляват дружеството пред трети лица.

2. Преглед на дейността

Съгласно дружествения договор, основната дейност на Дружеството е: Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);

Дейността на Дружеството е насочена основно към събиране на просрочени вземания от закупени портфейли, в това число и от новозакупените пет портфейли от просрочени кредити през 2022 г.

През годината не е имало промяна на основната дейност на Дружеството спрямо предходни периоди.

3. Бъдещо развитие и цели за 2023 г.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД е създадено като дружество със специална инвестиционна цел. Основаните цели на дружеството в следващите години са постигане на максимална събираемост от закупените портфейли от просрочени вземания чрез правилно управление и администриране. През 2023 г. очакванията на ръководството на дружеството са то да продължи да осъществява дейността си в доста динамична и непредсказуема обстановка предвид покачващата се инфлация, значителното поскъпване на енергийните и хранителни ресурси, намаляващите разполагаеми доходи на населението, всички те породени от продължаващия военен конфликт между Русия и Украйна.

4. Клонове

Дружеството няма открити клонове в страната и/или чужбина.

5. Научноизследователска и развойна дейност

През отчетния период дружеството не е извършвало научноизследователска и развойна дейност. На този етап не планира заделяне на ресурси за подобни дейности.

6. Информация по чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон

През 2022 г. Дружеството не е разпределяло дивиденди.

През отчетния период ръководството на Дружеството не е сключвало договори по реда на чл. 240б от ТЗ, както и управителите не са придобивали и/или прехвърляли дружествени дялове.

7. Финансови резултати

Дружеството изготвя и представя финансовите си отчети на базата на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО). Избрани данни от Отчета за финансовото състояние и Отчета за всеобхватния доход на Дружеството към 31.12.2022 са представени в таблиците по-долу:

Избрани статии от Отчет за финансовото състояние	31.12.2022	31.12.2021	Промяна
Закупени финансови активи с кредитна обезценка по амортизируема стойност	7,775	5,325	2,450
Закупени финансови активи по справедлива стойност ССПЗ	2,381	6,741	(4,360)
Други вземания	20	9	11
Парични средства и еквиваленти	754	1,017	(263)
Собствен капитал	7,062	7,296	(234)
Получени заеми	4,054	5,826	(1,772)
Задължения към свързани предприятия	90	133	(43)
Търговски и други задължения	137	66	71

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
Годишен доклад за дейността през 2022 г.

Статии от Отчет за всеобхватния доход	31.12.2022	31.12.2021	Промяна
Приходи от лихви по закупени финансови активи с кредитна обезценка	2,126	2,144	(18)
Нетно изменение на справедлива стойност на финансови активи (ССПЗ)	(792)	1,678	(2,470)
Нетно изменение на стойността на закупени финансови активи с кредитна обезценка	1,243	(718)	1,961
Нетно изменение на справедлива стойност на финансови пасиви (ССПЗ)	912	(924)	1836
Приходи от договори с клиенти	-	10	(10)
Възстановяване на загуба от обезценка	-	6	(6)
Финансови разходи	(133)	(146)	13
Оперативни разходи	(3,871)	(2,388)	(1,483)
Печалба/(Загуба) от дейността	(300)	(386)	86
Разходи за данъци	66	(4)	70
Нетна печалба/загуба за годината	(234)	(390)	156

8. Управление на финансовия риск

Дейността на Дружеството е изложена на редица финансови рискове: пазарен риск (в това число основно валутен риск), лихвен, кредитен риск и ликвиден риск. Програмата на Дружеството за цялостно управление на риска има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовите показатели на Дружеството.

А) Пазарен риск

Валутен риск

Дружеството оперира в Република България и основните операции и финансови инструменти, по които Дружеството е страна са в евро и лева. Съгласно българското валутно законодателство, курсът на българският лев е фиксиран за еврото. Ръководството на Дружеството не очаква фиксираният курс на лева към еврото да се промени през следващите 12 месеца.

Лихвен риск

Лихвеният риск се изразява в неблагоприятна промяна на лихвените проценти. Ръководството на Дружеството оценява този риск като минимален за неговата дейност, тъй като към датата на отчета се отчитат задължения по лихвени заеми и дългове с фиксиран лихвен процент, с изключение на договорената премия за допълнително поет риск по заемите от свързани лица.

Б) Кредитен риск

Кредитният риск за Дружеството се състои от риск от финансова загуба, в ситуация, при която контрагент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания от контрагенти и инвестиции във финансови инструменти. Балансовата стойност на финансовите активи на Дружеството представлява неговата максимална експозиция на кредитен риск.

В) Ликвиден риск

Ликвиден риск възниква при положение, че Дружеството не изпълни своите задължения когато те станат изискуеми. Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или необичайни условия без да се реализират неприемливи загуби или да се увреди репутацията на Дружеството. Дружеството

прави финансово планиране, с което да посрещне изплащането на разходи и текущите си задължения за период от деветдесет дни, включително обслужването на финансовите задължения.

Г) Риск, свързан с военния конфликт между Русия и Украйна

От февруари 2022 г., вследствие на стартирания военен конфликт между Русия и Украйна се наблюдава значително увеличение на енергийни цени, съществено поскъпване на хранителните стоки, респ. силно редуциране на располагаемия доход на населението в страната. Дружеството няма преки експозиции (напр. сделки, салда, ангажменти) към свързани лица и/или към ключови клиенти, доставчици или банки от воюващите държави. Ефектите от горните събития могат да окажат влияние върху цялостните макроикономически условия в страната и в Европа, както и върху събираемостта, паричните потоци и рентабилността на дружеството.

9. Отговорност на ръководството

Ръководството на дружеството е отговорно за съставянето на неговите финансови отчети в съответствие с приложимите МСФО, приети от ЕС, а така също и за тяхната пълнота, точност, уместност и обективност. Финансовите отчети съдържат суми, които се основават на най-добрата възможна преценка на ръководството. Ръководството на дружеството е установило и поддържа система на вътрешен контрол, която позволява подходящо разделение на функциите, разумна увереност в цялостта и надеждността на финансовите отчети, запазване на активите на дружеството от неоторизирана употреба или продажба, предпазване и разкриване на злоупотреби. Ръководството счита, че установената система на вътрешен контрол позволява да се изпълнят целите, поставени по-горе.

10. Събития, настъпили след края на отчетния период

Не са настъпили съществени събития след отчетната дата до датата, на която финансовият отчет е одобрен за издаване, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет или доклада за дейността на Дружеството за 2022 г., с изключение на следното:

През първата половина на 2023 г. дружеството сключи четири договора с УниКредит Кънсумър Файненсинг ЕАД за покупка на портфейли от просрочени вземания по кредити на физически лица, както и една сделка по придобиване на портфейл от необезпечени вземания от физически лица, договорена със „СИТИ КЕШ“ ООД. Сделките са успешно финализирани към датата на одобрение на настоящия годишен финансов отчет.

За финансиране на тези покупки дружеството е сключило договори за нови заеми, предоставени от свързани лица.

гр. София,
03.07.2023 г.

Христо Маринов
Управител

Йоаннис Кесисис
Упълномощен от г-н Петр
Валента – Управител
и г-н Христо Маринов –
Управител чрез Пълномощно от 13.09.2022



АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	4	754	1,017
Закупени финансови активи с КО по аморт. стойност	5	7,775	5,325
Закупени финансови активи в процес на придобиване	5	-	3
Закупени финансови активи с КО по справедлива стойност	5	2,381	6,741
Активи по отсрочени данъци	6	167	13
Активи на разположение за продажба	7	246	175
Вземания от свързани лица	8	-	38
Търговски и други вземания	9	20	9
ОБЩО АКТИВИ		11,343	13,321
ПАСИВИ			
Получени заеми	10	814	4,592
Получени заеми от свързани лица	10	3,240	1,234
Задължения към свързани предприятия	18.5	90	133
Търговски задължения	11	19	26
Данъчни задължения	11	112	36
Други задължения	11	6	4
ОБЩО ПАСИВИ		4,281	6,025
Собствен капитал			
Записан и внесен капитал	12.1	1,000	1,000
Неразпределена печалба	12.2	6,062	6,296
Общо собствен капитал	12	7,062	7,296
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		11,343	13,321

Настоящият финансов отчет е одобрен и подписан на 03 юли 2023 г. от името на АПС Бета България ЕООД:



Христо Маринов
Управител

Йоаннис Кесисис
Упълномощен от г-н Петр
Валента – Управител
и г-н Христо Маринов –
Управител чрез Пълномощно от 13.09.2022

Съставител:

Гугушев Файнънс енд Акаунтинг ООД
Евгени Иванов Найденов

Заверил съгласно одиторски доклад с дата – 14.07.2023 г.:

Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител на
Ековис Одит България ООД

Приложените бележки са неразделна част от този финансов отчет.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
Приходи от лихви по закупени финансови активи с кредитна обезценка	13.1	2,126	2,144
Приходи от договори с клиенти	13.2	-	10
Печалба/Загуба от активи, обявени за продажба	13.2	167	(54)
Други приходи	13.3	48	6
Финансови разходи	14	(133)	(146)
Възстановена обезценка	15	-	6
Нетно изменение на справедлива стойност на финансови активи по справедлива стойност	5	(792)	1,678
Нетно изменение на стойността на закупени финансови активи с кредитна обезценка	5	1,243	(718)
Нетно изменение на справедлива стойност на финансови пасиви по справедлива стойност	8	912	(924)
Оперативни разходи	16	(3,871)	(2,388)
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ С ДАНИЦИ		(300)	(386)
Разходи за данък	17	66	(4)
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		(234)	(390)
Друг всеобхватен доход		-	-
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		(234)	(390)

Настоящият финансов отчет е одобрен и подписан на 03 юли 2023 г. от името на АПС Бета България ЕООД:



Иоаннис Кесисис
 Упълномощен от г-н Петр
 Валента – Управител
 и г-н Христо Маринов –
 Управител чрез Пълномощно от 13.09.2022

Съставител:

Гугушев Файнънс енд Акаунтинг ООД
 Евгени Иванов Найденов

Заверил съгласно одиторски доклад с дата – 14.07.2023 г.:

Георги Тренчев
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Управител на
 Ековис Одит България ООД

Приложените бележки са неразделна част от този финансов отчет.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
<u>Парични потоци от оперативна дейност</u>		
Постъпления, свързани с финансови активи	6,926	5,039
Постъпления от клиенти	286	266
Други плащания	(94)	(137)
Плащания на доставчици	(1,638)	(1,357)
Парични потоци, свързани със заплати и осигуровки	(11)	(14)
Платени данъци	(193)	(159)
Парични потоци, свързани с лихви, комисиони и други подобни	(1,499)	(485)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНАТА ДЕЙНОСТ	3,777	3,153
<u>Паричен поток от инвестиционна дейност</u>		
Разходи за придобиване на финансов актив с КО	(2,608)	(951)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(2,608)	(951)
<u>Парични потоци от финансова дейност</u>		
Получени заеми	2,684	1,032
Плащания за погасяване на заеми	(4,108)	(2,744)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ИЗПОЛЗВАН ЗА ФИНАНСОВАТА ДЕЙНОСТ	(1,424)	(1,712)
Влияние на курсовите разлики върху парите и паричните еквиваленти	(8)	(4)
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ/ (НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИТЕ ЕКВИВАЛЕНТИ	(263)	486
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	1,023	537
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА (бел. 4)	760	1,023

Настоящият финансов отчет е одобрен и подписан на 03 юли 2023 г. от името на АПС Бета България ЕООД:

Управител:

Христо Маринов
 Управител

Йоаннис Кесисис
 Упълномощен от г-н Петр
 Валента – Управител
 и г-н Христо Маринов –
 Управител чрез Пълномощно от 13.09.2022

Съставител:

Гугушев Файнънс енд Акаунтинг ООД
 Евгени Иванов Найденов

Заверил съгласно одиторски доклад с дата – 14.07.2023 г.:

Георги Тренчев
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Управител на
 Ековис Одит България ООД

Приложените бележки са неразделна част от този финансов отчет.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	Основен капитал	Неразпределена печалба	Общо
САЛДО КЪМ				
1 ЯНУАРИ 2021		1,000	6,686	7,686
Друг всеобхватен доход		-	-	-
Общо всеобхватен доход за 2021		-	(390)	(390)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021		1,000	6,296	7,296
Друг всеобхватен доход		-	-	-
Общо всеобхватен доход за 2022		-	(234)	(234)
САЛДО КЪМ				
31 ДЕКЕМВРИ 2022	12	1,000	6,062	7,062

Настоящият финансов отчет е одобрен и подписан на 03 юли 2023 г. от името на АПС Бета България ЕООД:

Управител:



Иоаннис Кесисис
 Упълномощен от г-н Петр
 Валента – Управител
 и г-н Христо Маринов –
 Управител чрез Пълномощно от 13.09.2022

Съставител:

Гугушев Файнънс ент Акаунтинг ООД
 Евгени Иванов Найденов

Заверил съгласно одиторски доклад с дата – 14.07.2023 г.:

Георги Тренчев
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Управител на
 Ековис Одит България ООД



Приложените бележки са неразделна част от този финансов отчет.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2022 г.

1. Обща информация за Дружеството

“АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ” ЕООД (“Дружеството”) е създадено на 21.01.2015 г. като еднолично дружество с ограничена отговорност. Към датата на изготвяне на настоящия годишен доклад за управление едноличен собственик на капитала на Дружеството е АПС Епсилон ООД - Кипър, с идент. № 389151. Дружеството е регистрирано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК: 203374133

Седалище и адрес на управление на Дружеството са: гр. София, п.к. 1404, р-н Триадница, бул. България № 81В, ап. 3.

Основната дейност на Дружеството включва:

- Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
- Гаранционни сделки;
- Придобиване на участия в кредитни институции или в други финансови институции;
- Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

Дружеството е вписано в Регистъра на финансовите институции по чл. 3а, ал.(1) от Закона за кредитните институции под рег. № BGR 00351 на 10.09.2015 г.

Дружеството е регистрирано като еднолично дружество с ограничена отговорност с капитал в размер на 1,000,000 (един милион) лева, разпределени на 10 000 обикновени дяла, по 100 лв. всеки.

Към 31.12.2022 г. и към 31.12.2021 г. едноличен собственик на капитала е АПС ЕПСИЛОН ООД – Кипър, идент. № 389151. Регистрираният капитал на дружеството е изцяло внесен. През отчетната година няма промяна в собствеността на дружеството.

Крайното предприятие от групата, към която принадлежи Дружеството е APS Capital Group s.r.o. със седалище в Република Чехия.

През 2022 г. има промяна на управителите на дружеството, като след вписване в ТР на 14.09.2022г. за управители на дружеството са избрани: Христо Маринов, Петър Валента и Виктор Тот. Всеки двама управители само заедно могат да представляват дружеството пред трети лица.

През 2022 г. дейността на Дружеството е насочена основно към събиране на просрочени вземания от закупени портфейли, в това число и от новозакупените пет портфейли от просрочени кредити през 2022 г.

2. База за изготвяне на финансовия отчет и счетоводни принципи

2.1. Обща рамка на финансово отчитане

Съответствие с МСФО

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКРБ), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2022 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз. МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение-счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно §1, т.8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е неговата функционална валута. Всички суми са представени в хиляди лева, включително сравнителната информация за 2021 г., освен ако не е посочено друго.

Дружеството е изготвило своя финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2022 г., въз основа на предположението, че Дружеството е действащо предприятие, което предполага продължаване на настоящата стопанска дейност и реализиране на активите и уреждане на пасивите в нормалния ход на неговата дейност.

Бъдещите финансови резултати на Дружеството зависят от макроикономическа среда, в която то осъществява дейността си. Факторите, които по-конкретно засягат резултатите на Дружеството са продължаващата пандемия и ескалацията на военния конфликт между Русия и Украйна, който доведе до задълбочаване на затрудненията във веригите на доставки, недостиг на енергийни ресурси, нарастваща инфлация и икономическа несигурност за домакинствата и бизнеса в страната и Европа. Независимо от тези факти и обстоятелства, Дружеството отчита за поредна положителен паричен поток от оперативната си дейност и независимо от отчетената загуба през 2022 г., неговото ръководство счита, че то има достатъчно финансови ресурси, за да продължи своята дейност в близко бъдеще дори и в условията на продължаващата война между Русия и Украйна, и съответно продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на своите финансови отчети.

Промени в МСФО

Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО в сила от 1 януари 2022 г.

Следните нови стандарти, както и изменения и разяснения към съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – Постъпления преди предвидената употреба.

Това изменение уточнява счетоводното третиране на приходите от продажба на единици, произведени при привеждането на даден актив от имоти, машини и съоръжения до местоположението и в състоянието, необходими, за да може той да функционира по начина, предвиден от ръководството. Същите следва да бъдат признати в печалбата или загубата за съответния период през който са възникнали.

Прилага се ретроспективно през годишни периоди, започващи на или след 01.01.2022 г. Разрешено е и по-ранно прилагане, като този факт се оповестява.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

Изменение на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи – Обременяващи договори – разходи за изпълнение на договор. С него се уточнява кои разходи следва да включва дружеството в състава на разходите за изпълнение на договор, за да прецени дали договорът е обременяващ и следователно да признае провизии за него. Изменението следва да се прилага за годишни отчетни периоди с начало на или след 01.01.2022 г. по отношение на съществуващи договори, по които предприятието не е изпълнило всички свои задължения. По-ранното прилагане се разрешава, но то следва да се оповести. Изменението следва да се прилага проспективно като се коригира началното салдо на неразпределената печалба или друг засегнат компонент на собствения капитал на датата на неговото първоначално прилагане.

Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации – Препратка към Концептуалната рамка.
Актуализира се препратката към приложимата рамка, като текстът „Общите положения за изготвянето и представянето на финансови отчети” се заменя с „Концептуалната рамка за финансово отчитане”.
Освен това, с изменението се въвежда ново изключение от принципа на признаване на пасиви и условни пасиви, поети в бизнес комбинация по отношение на сделки и други събития в обхвата на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи или КРМСФО 21 Налози, според което придобиващият следва да прилага съответно МСС 37 или КРМСФО 21 вместо Концептуалната рамка, за да идентифицира задълженията, които е поел при бизнес комбинация. Добавя също така, че придобиващият не признава условни активи, придобити при бизнес комбинация.
Изменението на МСФО 3 следва да се прилага по отношение на бизнес комбинации, чиято дата на придобиване е на или след началото на първия годишен отчетен период, започващ на или след 01.01.2022 г.

Годишни подобрения на МСФО, цикъл 2018–2020 г. с които се внасят промени в следните счетоводни стандарти:
МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане - Дъщерно предприятие като предприятие, прилагащо за първи път МСФО; МСФО 9 Финансови инструменти - Такси при прага от „10 процента“ за отписване на финансови пасиви; МСС 41 Земеделие - Данъчно облагане при оценяване по справедлива стойност и МСФО 16 Лизинг - Стимули по лизинга. Подобренията се прилагат най-късно от началната дата на финансовата година, която започва на или след 1 януари 2022 г.

Приемането на тези изменения и разяснения към съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Дружеството.

Стандарти, разяснения и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от дружеството

МСФО 17 Застрахователни договори. Този нов счетоводен стандарт заменя изцяло МСФО 4. Прилага се към всички видове застрахователни договори като използва нов всеобхватен модел за отчитане, който да осигури последователност и полезност на информацията. Очаква се да доведе до съществени промени във финансовите отчети на застрахователните дружества, което ще изисква промени в системи, процеси, вътрешни контроли. При първоначално прилагане ще е възможен избор между модифициран ретроспективен подход и подход на база на справедлива стойност. Дата за прилагане - от 1 януари 2023 г. Този стандарт не е приложим за Дружеството.

Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори - Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация
Измененията се отнасят до оповестяването на сравнителната информация относно финансовите активи, представена при първоначалното прилагане на МСФО 17, тъй като МСФО 17 Застрахователни договори и МСФО 9 Финансови инструменти имат различни изисквания за

преход. Измененията имат за цел да помогнат на дружествата да избегнат временни счетоводни несъответствия между финансовите активи и задълженията по застрахователни договори. Това изменение не е приложимо за Дружеството.

Определение на счетоводните приблизителни оценки - изменения на МСС 8. Изменението въвежда нова дефиниция за приблизителна счетоводна оценка, като разяснява разликата между промени в приблизителни счетоводни оценки, счетоводни политики и корекция на счетоводни грешки. С изменението се изяснява, че въздействието върху счетоводна приблизителна оценка на промяна във входяща информация или промяна в техниката на оценяване следва да се третира като промена в счетоводните приблизителни оценки, ако съответните промени не са резултат от коригиране на грешки от предходен период. Изменението е прието от ЕС и следва да се прилага проспективно от 1 януари 2023 г.

Оповестяване на счетоводната политика - изменения на МСС 1 и МСФО Практически разяснение 2
Оповестяване на счетоводни политики

При определяне на съществеността на информацията за счетоводната политика, следва да се вземат предвид както размера на сделките, така и други събития или условия и тяхното естество. Заменено е изискването дружествата да оповестяват значимите си счетоводни политики с това да оповестяват съществените такива. Добавени са примери за обстоятелства, при които е вероятно дружеството да счита, че информацията за счетоводната политика е съществена във връзка с прилагане на концепцията за същественост. Изменението е прието от ЕС и с дата за ефективно прилагане не по-рано от 1 януари 2023 г.

Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от еднократни транзакции – изменения на МСС 12. Освен с приетото през 2021 г. допълнително разяснение в параграф 15 от МСС 12, отнасящ се за изключенията за признаване на отсрочен данъчен пасив, когато същия възниква при първоначалното признаване на актива или пасива при сделка, която не представлява бизнес комбинация и към момента на извършване не влияе нито на счетоводния, нито на данъчния резултат с това изменение на счетоводния стандарт е добавено ново разяснение за още едно условие, което следва да бъде изпълнено за да може да се използва изключението за признаване – към момента на транзакцията не следва да възникват еднакви по стойност облагаема и подлежащи на приспадане данъчна временна разлика. Изменението е прието от ЕС и с дата за ефективно прилагане не по-рано от 1 януари 2023 г.

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са приети от ЕС

Ръководството на дружеството 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 одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно, не са взети предвид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила ще зависят от решенията за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

Пасив по лизинг при продажба и обратно наемане – изменения на МСФО 16. Изменението определя изискванията при оценяване на лизинговото задължение, произтичащо от сделка за продажба и обратен лизинг, за да се гарантира, че продавачът-лизингополучател не признава печалба или загуба, когато правото на ползване се запазва. Предстои да бъде прието от ЕС с дата на прилагане от 1 януари 2024 г.

Класификация на пасивите като текущи или нетекущи - изменения в МСС 1. Измененията разясняват какво се има предвид под право да се отложи плащането; уточняват, че това право трябва да съществува към отчетната дата и ако има съпътстващи условия за упражняването му, те трябва да са изпълнени към отчетната дата; също така, се уточнява, че класификацията на пасива

не зависи от вероятността за упражняване на това право, т.е. не зависи от намеренията на ръководството. Измененията ще се прилагат ретроспективно от отложената дата - 1 януари 2024 г., като се разрешава и тяхното по-ранно прилагане.

Продажба или внасяне на активи между инвеститор и неговото асоциирано предприятие или съвместно предприятие - изменения на МСФО 10 и МСС 28. Измененията имат за цел да предоставят последователен набор от принципи, които да бъдат прилагани в подобни случаи. Измененията адресират противоречието между МСФО 10 и МСС 28 по отношение на отчитането на загубата на контрол върху дъщерно дружество, което е продадено или е внесено в асоциирано или съвместно предприятие. Предстои да бъде определена датата на приемане от ЕС.

МСФО 14 Отсрочени сметки при регулирани цени. Този счетоводен стандарт позволява на дружества, прилагащи за първи път МСФО, да продължат признаването на суми, свързани с регулирани цени в съответствие с изискванията на тяхната предишна счетоводна база. Все още стандарта не е приет от ЕС.

Дружеството очаква приемането на тези нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения да не окаже съществен ефект върху неговия финансов отчет в периода на първоначалното им прилагане.

2.2. Счетоводни принципи и политики

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа за действащо предприятие, който предполага, че дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще. Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството и въпреки отчетената загуба в размер на 234 хил. лева (2021 г. – загуба в размер на 390 хил. лева) тенденцията за положителен паричен поток от оперативната дейност се запазва и ръководството счита, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет. Освен това, въздействието през отчетната година, на ескалирания военен конфликт между Русия и Украйна, доведе до възникване на условия както за по-голям процент обезценки на кредити от страна на банки и други финансиращи институции, така и за повишаване на апетита на външни инвеститори за закупуване на портфейли с просрочени вземания, което се разглежда като добра потенциална възможност за значително разширяване на бизнес дейността на дружеството. Потвърждение на тази оценка на ръководството са финализираните в първите месеци на 2023 г. четири сделки с УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД за придобиване на портфейли от необезпечени, просрочени вземания по кредити на физически лица, както и една сделка по придобиване на портфейл от необезпечени вземания от физически лица, договорена със „СИТИ КЕШ“ ООД.

2.3. Функционална валута и валута на представяне

Функционалната валута е валутата на основната икономическа среда, в която Дружеството функционира и в която се генерират и изразходват паричните му средства. Дружеството осъществява своите сделки предимно в лева, поради което като функционална валута е определен българският лев.

Съгласно изискванията на Българското счетоводно законодателство Дружеството води счетоводство и съставя финансови отчети в националната валута на Република България - български лев, който от 1 януари 1999 г. е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

2.4. Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централният курс на Българска народна банка (БНБ) към датата на сделката. Паричните позиции, деноминирани в чуждестранна валута към датата на отчета за финансовото състояние са преизчислени в лева по курса, валиден за тази дата. Курсовите разлики, възникващи при уреждането на вземанията и задълженията или при отчитането на паричните средства, вземанията и задълженията при курсове, различни от тези, по които са били заведени, се отчитат като финансови приходи или финансови разходи за периода, в който възникват. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, които са отчетени по справедлива стойност, са преизчислени в лева по курса, валиден на датата, на която е определена справедливата стойност.

3. Дефиниция и оценка на елементите на финансовия отчет

3.1. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и парични еквиваленти включват парични средства в разплащателни сметки в банки.

Дружеството отчита постъпленията, свързани с финансови активи (собствения портфейл от просрочени вземания) като част от паричните потоци от оперативна дейност, тъй като те представляват неговия основен предмет на дейност.

3.2. Активи на разположение за продажба

Един от способите за събиране на просрочени вземания е придобиването на съответен актив, собственост на длъжника срещу погасяване на част или целия негов дълг към дружеството.

Цената на придобиване на тези активи се формира на база стойността на дълга, който се погасява и допълнителните преки разходи, свързани с придобиването на съответния актив. Към края на всеки отчетен период тези активи се оценяват по по-ниската от тяхната цена на придобиване или справедливата им стойност, определена по реда на МСФО 13.

3.3. Финансови активи

Първоначално признаване и оценяване

Финансовите активи се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс, в случай на финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия инструмент, като например такси и комисионни.

Класификация и последваща оценка на финансовите активи

Дружеството класифицира финансовите си активи в зависимост от бизнес модела за управление на тези активи и особеностите на техните договорни парични потоци както следва:

- Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата (ССПЗ)
- Финансови активи по амортизирана стойност
- Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (ССДВД)

Оценка на бизнес модела

Оценката на бизнес модела се отнася до това как Дружеството управлява финансовите си активи с цел генериране на парични потоци. Бизнес моделът определя дали потоците се генерират от събиране на договорните парични потоци от активите или от тяхната продажба, или от комбинация от двете. Оценката на бизнес модела се базира на разумни очаквания, а не на най-лоши или стрес сценарии. Активите се групират в портфейли и се анализира цялата налична уместна информация за тях, в това число:

- Как се оценяват резултатите от управлението на финансовите активи и как те се докладват на ключовия ръководен персонал
- Как се управляват рисковете, свързани с финансовите активи
- Как се формират възнагражденията на лицата, управляващи финансовите активи
- Каква е очакваната честота и стойност на продажбите на финансови активи

При първоначалното признаване на финансов актив Дружеството определя дали той принадлежи към съществуващ бизнес модел или бележи началото на нов бизнес модел. Към края на всеки отчетен период Дружеството преценява дали са настъпили промени в бизнес моделите спрямо предходния период. Ако даден бизнес модел се промени, засегнатите финансови активи се рекласифицират, без да се преизчислява сравнителната информация.

Договорни парични потоци, които са само плащания на главница и лихви (СПГЛ)

Понятието „главница“ означава справедливата стойност на актива при първоначалното признаване, която може да се променя през целия живот на актива (например, ако има погашения или амортизация на премията или дисконта).

Понятието „лихва“ се отнася до възвращаемостта, която принципно включва стойността на парите във времето, кредитен риск и други типични рискове, които се носят от заемодателя, както и норма на печалба.

Договорни парични потоци, които са СПГЛ, са тези, присъщи на базово кредитно споразумение. Условия по договора, неприсъщи за базово кредитно споразумение, които пораждаат рискове и променливост на паричните потоци по него, така че те да не отразяват единствено стойността на парите във времето, ще доведат до парични потоци, които няма да са СПГЛ. В тези случаи финансовият актив се оценява по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Закупени финансови активи с кредитна обезценка, оценявани по амортизирана стойност

Дружеството класифицира закупените финансови активи с кредитна обезценка като оценявани по амортизирана стойност, само ако са спазени едновременно следните условия:

- Финансовият актив се държи от Дружеството съобразно бизнес модел, чиято цел е да се събират договорните парични потоци от съответния актив;
- Договорните условия на финансовия актив пораждаат на определени дати парични потоци, които представляват само плащания на главница и лихви (СПГЛ) върху остатъчното салдо на главницата.

Амортизираната стойност е стойността, по която са оценяват финансовите активи или финансовите пасиви при първоначалното им признаване, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, която за закупените финансови активи с кредитна обезценка се изчислява при прилагане коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент (CAEIR).

Коригираният за кредитни загуби ефективен лихвен процент е процентът, който точно дисконтира приблизително оценените бъдещи парични плащания или постъпления за очаквания срок на финансовия инструмент до амортизираната стойност на финансовия актив, който е закупен или първоначално създаден финансов актив с кредитна обезценка. При изчисляване на коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент Дружеството оценява приблизително очакваните парични потоци, като взема предвид всички договорни условия по финансовия актив, както и очакваните кредитни загуби. Изчисляването включва всички такси и други възнаграждения, платени или получени от контрагентите по договора, които са неразделна част от ефективния лихвен процент, разходите по сделката и всички други премии и отбиви.

Паричните потоци и очакваният срок на групи от закупени вземания в една цесия, които се състоят от подобни финансови инструменти се оценяват на ниво група активи при първоначално признаване, съгласно ползваните Групови политики.

В отчета за финансовото състояние портфейлите от вземания се отчитат по амортизирана стойност, като промените в тяхната стойност се признават в отчета за всеобхватния доход. Като такива са класифицирани всичките пет новозакупени през 2022 г. портфейли от необезпечени вземания по кредити на физически лица.

Закупени финансови активи с кредитна обезценка, оценявани по справедлива стойност

Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата (ССПЗ) са тези активи, определени при първоначалното им признаване като такива или финансови активи, които задължително се изисква да бъдат оценявани по справедлива стойност. Финансови активи с парични потоци, които не представляват единствено плащания по главницата и лихвата, се класифицират и оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата, независимо от бизнес модела.

В отчета за финансовото състояние те се отчитат по справедлива стойност, като нетните промени в оценката по справедлива стойност се признават в отчета за печалбата или загубата. Като такива са класифицирани закупените обезпечени вземания по банкови кредити от УниКредит Булбанк АД във връзка със сключен договор от 16.12.2019 г.

Търговски и други вземания

Търговските и други вземания не са лихвени и се отчитат по стойност, която съвпада с тяхната номинална стойност, намалена с необходимата провизия за обезценка и несъбираемост.

Обезценка на закупени финансови активи с кредитна обезценка

Дружеството начислява провизии за очаквани кредитни загуби (ОКЗ) към отчетата дата за закупените финансови активи с кредитна обезценка в размер на кумулативните промени в очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента след първоначалното признаване като коректив за загуби за закупените или първоначално създадените финансови активи с кредитна обезценка.

Към датата на първоначално прилагане и края на отчетния период, Дружеството е определило коректива за очакваните кредитни загуби за срока на закупените финансови активи с кредитна обезценка като разлика между брутната стойност на финансовите активи с кредитна обезценка и нетната балансова стойност на финансовите активи определена като дължимото за събиране вземане намалено с функцията на вероятността от вероятност от загуба (PL), загуба при загуба (LGL) и размера на експозицията при настъпване на загубата (EAD).

Възстановяване на отчетено увеличение след първоначално признаване в ОКЗ се отчита от Дружеството в увеличение на балансовата стойност на актива.

Изменението в ОКЗ се изчислява на колективна база за портфолия от активи със сходни характеристики.

При извършване на оценката промяната в ОКЗ се взема предвид разумна и аргументирана количествена и качествена информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия, в това число макроикономическа информация за бъдещи периоди.

Обезценка на търговски вземания

По отношение търговските вземания, Дружеството прилага опростения подход, разрешен от МСФО 9, който изисква да се признаят очаквани загуби за целия живот още от първоначалното признаване на вземанията.

Обезценка на парични средства

За изчислението на очакваните кредитни загуби по паричните средства и еквиваленти в банки, Дружеството прилага общия подход за обезценка, определен от МСФО 9. Съгласно този подход Дружеството прилага “трестепенен” модел за обезценка въз основа на промени спрямо първоначалното признаване на кредитното качество на финансовия инструмент (актив). За целта се прилага рейтингов модел, като се използват рейтингите на банките, определени от международно признати рейтингови фирми като Moody's, Fitch, S&P и Bloomberg. На тази база, от една страна, се използват публични данни за PD (вероятности за неизпълнение), рефериращи към рейтинга на съответната банка, а от друга, от промяната на рейтинга на съответната банка, Дружеството оценява наличието на завишен кредитен риск. Загубите при неизпълнение се оценяват съобразно наличието на гарантирани и/или обезпечени суми по банковите сметки.

Модификация и отписване на финансови активи

Когато финансов актив е модифициран, Дружеството преценява дали модифицираните условия са съществено различни от оригиналните договорни условия, което би довело до отписване на актива в резултат на модификацията и признаване на нов актив. Ако Дружеството счита модификацията за съществена, оригиналният актив се отписва и се признава „нов“ актив по справедлива стойност, както и се определя нов ефективен лихвен процент за актива. Разликата между преносната стойност на отписания актив и справедливата стойност на новия актив се отчита като печалба или загуба от отписване на финансов актив. Дружеството не извършва действия, водещи до модификация на закупени активи с кредитна обезценка.

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

- договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли; или
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са запазени, но е поето договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне; или договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени, при което (а) Дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив; или (б) Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазило контрола върху него.

3.4. Финансови пасиви

Финансовите пасиви се класифицират като финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата или като финансови пасиви по амортизирана стойност. Дружеството определя класификацията на своите финансови пасиви при първоначалното им признаване.

Финансовите пасиви се признават първоначално по справедливата им стойност плюс, в случай на лихвоносни заеми и привлечени средства, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия пасив.

Към 31 декември 2022 г. финансовите пасиви на Дружеството включват търговски и други задължения и лихвоносни заеми.

Дълговите и капиталовите инструменти се класифицират като финансови пасиви или като капитал, в зависимост от съдържанието на договора.

Финансовите пасиви, отчитани по амортизирана стойност включват търговските и други задължения и задълженията по лихвени заеми.

Финансовите пасиви, отчитани по справедлива стойност включват лихвените заеми, получени от дружеството във връзка с обезпечаване на покупката от необслужвани вземания по банкови кредити, договорена с УниКредит Булбанк АД в края на 2019 г. Тази класификация е продиктувана от необходимостта от по-уместна информация, тъй като чрез нея се елиминира или намалява значително несъответствието в оценяването или признаването, което в противен случай би възникнало от оценяването на активи или пасиви, или признаването на печалби и загуби от тях на различни бази.

Търговски и други задължения

Търговските и други задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

Задължения по лихвени заеми

Лихвените заеми се отчитат първоначално по справедливата стойност на получените парични еквиваленти, нетно от разходите, свързани с издаването на заема. След първоначалното им признаване заемите се оценяват по амортизирана стойност чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент. Методът на ефективния лихвен процент е метод за изчисляване на амортизираната стойност на финансовите инструменти и за разпределянето на лихвения разход през съответния период. Ефективният лихвен процент е лихвата, която точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания за периода на очаквания живот на финансовия инструмент.

Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансовите пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата (ССПЗ) включват получени заеми, които при първоначалното признаване са определени като такива. Печалбите или загубите по тези пасиви, се признават в отчета за печалбата или загубата.

Финансовите пасиви, отчитани по справедлива стойност включват лихвените заеми, получени от дружеството във връзка с обезпечаване на покупката от необслужвани вземания по банкови кредити, договорена с УниКредит Булбанк АД в края на 2019 г. Тази класификация е продиктувана от необходимостта от по-уместна информация, тъй като чрез нея се елиминира или намалява значително несъответствието в оценяването или признаването, което в противен случай би

възникнало от оценяването на активи или пасиви, или признаването на печалби и загуби от тях на различни бази.

3.5. Основен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрацията му.

3.6. Признаване на приходи

Приходи от лихви по закупени финансови активи с кредитна обезценка

Приходите от лихви по закупени финансови активи с кредитна обезценка се изчисляват чрез използването на коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент към амортизираната стойност на финансовите активи при първоначалното признаване.

Приходи от оценка по справедлива стойност на финансови активи, оценявани по справедлива стойност

Приходите от оценка по справедлива стойност на закупения портфейл от просрочения вземания по банкови кредити от УниКредит Булбанк отразяват положителната разлика между стойността на портфейла в началото и в края на отчетния период.

Приходи от лихви по депозити

Приходите от лихви по разплащателни и депозитни сметки се признават при начисляването на лихвите, като се използва методът на коригирания ефективен лихвен процент, т.е. лихвеният процент, който дисконтира очакваните бъдещи парични потоци за периода на очаквания живот на финансовия инструмент до брутната балансова стойност на финансовия актив.

Приходи от продажба на финансови активи по амортизирана и справедлива стойност

По своята същност това са приходи, генерирани при продажбата на просрочени кредити, собственост на Дружеството, на трети страни по силата на договор.

По силата на договорите за покупко-продажба е налице обещание за прехвърляне на собственост върху просрочени кредити, както и предоставяне на пълен контрол върху тяхната събираемост.

Други приходи

Другите приходи включват операции, които са инцидентни спрямо основните дейности на Дружеството и са приходи или доходи, които се признават в зависимост от същността си в съответствие със стандарта, в чийто обхват попадат.

Нетен доход от валутни операции

Нетният доход от валутни операции включва нетната печалба/загуба от покупко-продажба на валута и от преоценка на активите и пасивите, деноминирани в чуждестранна валута.