“Кей Би Си Лизинг България” ЕООД
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

КЕЙ БИ СИ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕООД
СЪДЪРЖАНИЕ
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Съдържание

Доклад на независимия одитор	
Отчет за финансовото състояние	1
Отчет всеобхватния доход	2
Отчет за промените в собствения капитал	3
Отчет за паричните потоци	4
Пояснителни бележки	6-81

Доклад на независимия одитор

До едноличния собственик на „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните бележки към финансовия отчет, съдържащи съществена информация за счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД към 31 декември 2023 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“.

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

Независимост

Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит, приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и Кодекса на СМСЕС.

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

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

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

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

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на годишния доклад за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че :

а) Информацията, включена в годишния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.

б) Годишният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100(н), ал. 7, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

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

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Павел Пиринski
Регистриран одитор, отговорен за одита
7 май 2024 г.
гр. София, България

Джок Нюнан
Прокурист
ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

КЕЙ БИ СИ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕООД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА 2023 ГОДИНА

ОТЧЕТ НА УПРАВЛЕНИЕТО И ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ЗА 2023 ГОДИНА

1.Юридически статут - капитал и управление, в това число и информация изисквана по реда на чл. 187 д и 247 от Търговския закон

Дружеството е учредено за неопределен срок, първоначално с капитал 2,000,000 лв., разпределени в 20,000 дяла по 100 лева. Съдружници са „Кей Би Си Банк България" ЕАД (с предишно име "Райфайзенбанк (България)" ЕАД)- 4,900 дяла и "Райфайзен - Лизинг Интернешънъл" ООД – 15,100 дяла.

На 03 юли 2006 г., със съдебно решение № 18 е регистрирано увеличение на капитала на Дружеството на 5,900,000 лв.

На 15 юли 2016 г. след провеждане на извънредно Общо събрание на съдружниците на „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД е взето единодушно следното решение:

Приема се молбата на "Райфайзен - Лизинг Интернешънъл" ООД за освобождаване от съдружие в „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД. Дяловете на "Райфайзен - Лизинг Интернешънъл" ООД са изкупени от другия съдружник „Кей Би Си Банк България" ЕАД, съобразно изготвена пазарна оценка, след което са извършени нужните промени в регистрацията на дружеството.

На 09 юни 2017 г. е проведено заседание на Управителния съвет на „Кей Би Си Банк България" ЕАД, едноличен собственик на капитала на „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД.

Взето е решение за увеличаване на регистрирания капитал на дружеството от 5,900,000 лв. на 35,200,000 лв. чрез вписване на нови 293,000 броя дружествени дяла по 100 лв. всеки. Увеличението се заплаща ефективно по набирателна сметка на 29 юни 2017 г.

На 18 юли 2019 г. е проведено заседание на Управителния съвет на „Кей Би Си Банк България" ЕАД, едноличен собственик на капитала на „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД.

Взето е решение за увеличаване на регистрирания капитал на дружеството от 35,200,000 лв. на 35,993,000 лв. чрез записване и поемане от страна на едноличния собственик на нови 7 930 броя дружествени дяла по 100 лв. всеки. Увеличението на капитала се извършва чрез сключване на договор между „Кей Би Си Банк България" ЕАД и „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД за приемане на апортна вноска от „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД, представляваща собствените на „Кей Би Си Банк България" ЕАД, 50 дяла с номинална стойност 100 лева всеки – 100% от регистрирания капитал на „ОББ Застрахователен Брокер" ЕООД (с наименование към момента на извършване на прехвърлянето „Райфайзен Застрахователен Брокер" ЕООД) в размер на 5 000 лева, изцяло внесен.

Пазарната стойност на апортираните дружествени дялове е 793 000 лева и е определена съгласно оценка, депозирана в Агенция по вписванията с входящ № 20190416082114.

На 02.11.2022 г. между „Кей Би Си Банк България" ЕАД и „Обединена Българска Банка" АД, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694959, е сключен Договор за вливане с рег. №10903/02.11.2022г. на нотариус Ивайло Иванов, с която сделка е уредено преобразуването на двете споменати в нея Банки. След вписване на вливането в Търговския регистър на 11.04.2023 г. едноличен собственик на Дружеството по силата на универсално правоприемство е „Обединена Българска Банка" АД.

ОТЧЕТ НА УПРАВЛЕНИЕТО И ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ЗА 2023 ГОДИНА

Централният офис на „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД е в София. Компанията има 11 регистрирани и действащи клона в следните градове на България: Варна, Бургас, Пловдив, Русе, Плевен, Велико Търново, Стара Загора, Добрич, Шумен, Хасково и Монтана.

В следствие на стремежа на „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД да предлага услугите си на територията на цялата страна, лизинговите продукти се предлагат освен в собствената клоновата мрежа и в клоновата мрежа на Обединена Българска банка АД.

Към датата на годишния доклад за дейността Дружеството Кей Би Си Лизинг България ЕООД е 100% собственост на Обединена Българска банка АД, като се управлява и представлява от Николай Христов, Атанас Ботев и Васил Кошничаров, от всеки двама управители заедно.

Участието на членовете на Съвета на Директорите на Дружеството в управлението на други дружества е както следва:

Николай Христов — изпълнителен директор на ОББ Интерлийз ЕАД, член на Управителния съвет на Сдружение Българска асоциация за лизинг.

Атанас Ботев - изпълнителен директор на ОББ Интерлийз ЕАД, Председател на Сдружение Българска асоциация за лизинг.

Васил Кошничаров - изпълнителен директор на ОББ Интерлийз ЕАД.

Съгласно МСС 36 през 2023 г. е направена оценка инвестицията на “Кей Би Си Лизинг България” ЕООД в капитала на “ОББ Застрахователен Брокер“ ЕООД. От външен оценител е изготвена експертна оценка и заключение за актуалната пазарна стойност на 100 % дяловото участието на дружество “Кей Би Си Лизинг България” ЕООД, в капитала на дружество “ОББ Застрахователен Брокер“ ЕООД, към 30.6.2023 г. Определена е възстановимата стойност 2,799 хил.лв., която не е по-ниска от балансовата стойност на актива и не се налага неговата преоценка.

С оглед продължаващия процес на интеграция в групата КВС в България и в изпълнение на одобрената стратегия, на 29.11.2023 г. на УС на „Обединена Българска Банка“ АД, едноличен собственик е взето решение за прекратяване участието на „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД в „ОББ Застрахователен брокер България“ ЕООД. Определена е продажба на 100% от дяловете на свързаното дружество „ОББ Интерлийз“ ЕАД при продажна цена 2,800 хил.лв. Сделката е вписана в Търговския регистър на 08.12.2023 г. и понастоящем Дружеството няма дъщерни дружества.

Крайно предприятие майка е „Кей Би Си Банк“ НВ, дружество регистрирано в Белгия.

Към 31 декември 2023 г. собственият капитал на дружеството е в размер на 54 604 хил. лева, в това число:

- внесен капитал 35 993 хил. лева;
- неразпределена печалба 4 127 хил. лева;
- печалба от текущата година 14 484 хил. лева.

ОТЧЕТ НА УПРАВЛЕНИЕТО И ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ЗА 2023 ГОДИНА

1. СРАВНИТЕЛЕН ФИНАНСОВ АНАЛИЗ

Нетната печалба на „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД за 2023 г. е в размер на 14 484 хил. лева и бележи ръст от 198,5 % спрямо предходната година (4 853 хил. лева за 2022 г.).

През 2023 г. сума в размер на 2 528 хил. лева е разпределена като Дивидент в полза на „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД, като едноличен собственик на „ОББ Застрахователен Брокер" ЕООД. Изплащането на дивидента води до увеличение на финансовия резултат. Освен това дружеството отчита печалба от реализация на инвестиция в размер на 2 007 хил. лева, вследствие на продажбата на „ОББ Застрахователен Брокер" ЕООД на „ОББ ИНТЕРЛИЙЗ" ЕАД на 01.12.2023 година. Лизинговото дружество реализира доходност, като възвращаемост на капитала след данъци в размер на 36,10%. Ефективността от лизинговата дейност, изразена чрез съотношението оперативни разходи/брутни оперативни приходи е 21 %.

Нетният лихвен доход за 2023 г. възлиза на 9 199 хил. лева и бележи намаление спрямо предходната година с 2,0%. Този резултат е повлиян от постоянния ръст на лихвените проценти по финансиранията в евро през 2023 г., съпроводено с висока инфлация.

Приходите от оперативен лизинг през 2023 г. достигнаха 2 031 хил. лева, в сравнение с предходната 2022 г. увеличението е с 32,4%. През 2023 г. има сключени 91 нови договора за оперативен лизинг на обща финансирана стойност 1,637 хил. лв.

В позицията Други оперативни приходи, нетно, които възлизат на 474 хил. лева се включват:

- приходи от директни продажби на върнати активи по финансов и оперативен лизинг в размер на 669 хил. лева;
- наемен приход по договори в размер на 65 хил. лева;
- приходи от присъдени вземания в размер на 94 хил. лева;
- разходи свързани със сервизна поддръжка на активи по лизингови договори в размер на 550 хил. лева;
- приходи от логистична дейност 123 хил.лв;
- нетен резултат от други оперативни приходи в размер на 73 хил. лева.

Административните разходи на лизинговото дружество възлизат на 1 444 хил. лева (5 590 хил. лева за 2022 година) и бележат намаление със 74,2%. Намаление се наблюдава по повечето разходни позиции, като най-съществено е за Заплати и социални разходи с 93,9%, свързано с прехвърляне на персонал от „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД в „ОББ Интерлийз" ЕАД.

2. ДЕЙНОСТ ПРЕЗ 2023 ГОДИНА

„Кей Би Си Лизинг България" ЕООД активно присъства на българския лизингов пазар вече деветнадесет години, като основните продукти, предлагани на клиентите, са лизинг на нови и употребявани превозни средства, строителна и селскостопанска техника, леки и тежкотоварни камиони, ремаркета и мотокари, машини и оборудване, както и лизинг на недвижими имоти. Компанията предлага на своите клиенти и услуга - Управление на автопарк.

ОТЧЕТ НА УПРАВЛЕНИЕТО И ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ЗА 2023 ГОДИНА

Нетните вземания по лизингови договори и предоставени кредити към 31 декември 2023 година са в размер на 386 987 хил. лева (492 374 хил. лева за 2022 година). Намалението на нетните вземания по лизингови договори и предоставени кредити спрямо предходната година е с 21,4% и се дължи основно на нормалната амортизацията на портфейла, която не се компенсира с нов бизнес.
Разпределението на нетния лизинговия портфейл според типа на актива е както следва:

- превозни средства – 62 %;
- оборудване – 34 %;
- недвижими имоти – 4 %.

През 2023 год. са сключени 1 070 лизингови договора за превозни средства възлизащи на сумата от 54 732 хил. лева по покупна цена. За сравнение през 2022 г. сключените сделки са 3 593 лизингови договора за превозни средства възлизащи на сумата от 205 381 хил. лева по покупна цена, което представлява намаление от 73,4% през 2023 г. по отношение на цената на придобиване.

Лизингът на оборудване бележи ръст от 9,5% спрямо нивата от 2022 г. През 2023 г. са сключени 229 лизингови договора за оборудване, възлизащи на стойност 36 560 хил. лева по покупна цена, сравнено с 2022 г., когато са сключени 216 сделки на обща стойност 33 387 хил. лева.

През 2023 г. „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД няма реализирани сделки по договори за лизинг с недвижими имоти.

Клиентите на „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД са физически лица, малки и средни предприятия и корпоративни клиенти, като по тази сегментация нетния лизинговият портфейл към 31 декември 2023 г. се разделя както следва:

- 235 839 хил. лева на корпоративни клиенти;
- 95 386 хил. лева на малки и средни предприятия;
- 55 762 хил. лева на физическите лица.

Клиентите на Дружеството развиват своята дейност в следните индустрии:

- 20,4% - транспорт, складиране и съобщения;
- 16,2% - търговия;
- 15,7% - производство;
- 14,4% - частни домакинства;
- 11,7% - селско стопанство;
- 10,1% - недвижими имоти;
- 10,5% - други.

През 2023 год. „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД запазва своето място сред водещите лизингови компании на пазара в България. Според статистика на Българска Народна Банка, към 31 декември 2023 год. „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД има пазарен дял 6,52 % по

размер на лизинговия портфейл, спрямо 9,56 % към 31.12.2022 г.
Пазарният дял на портфейла на „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД към общия пазар по типове активи се разпределя както следва:

- при колите – 5,78 %;
- при машините и индустриалното оборудване 9,50 %;
- при тежкотоварните и лекотоварните автомобили – 6,13 %;
- при недвижимите имоти – 11,47 %.

Пазарният дял на „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД по финансирана стойност на новия бизнес през 2023 г. е 2,86 %, сравнено с пазарния дял през 2022 г. , който е 8,35%.

Към края на годината привлеченият от компанията средносрочен и дългосрочен ресурс от финансови институции достигна 338 млн. лева, от които 6 млн. лв. от международна организация.

През 2023 г. „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД бяха одобрени два договора за овърдрафт в размер на 10 млн. евро и нов договор за овърдрафт в размер на 36 млн. евро.

3. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

През 2023 год. „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД, като част от Групата КБС продължи да спазва процедурите и системите си за наблюдение и управление на всички рискове. Политиката на Дружеството за цялостно управление на риска има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Дружеството. Компанията отговаря на изискванията по Базел III както по отношение на кредитния риск, така и по отношение на пазарния и оперативния риск.
В съответствие със стандартите на Групата КБС се управлява и пазарният риск, свързан с експозициите и ликвидността. Широкият спектър на мониторинг включва лихвената чувствителност и текущото състояние на валутните позиции.

По отношение на кредитния риск Компанията достига до 1,82% необслужвани вземания от общия портфейл към 31 декември 2023 г., което е близко до средното за пазара (по данни от БНБ) - 1,54%.
Заделените провизии към края на 2023 год. представляват 1,69% от лизинговия портфейл.

Дружеството прилага изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти по отношение на класификацията на финансови активи, базиран на комбинацията от характеристика на паричните потоци и бизнес модела, по който Дружеството управлява.
Дружеството управлява финансовите активи в бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци на ниво портфейли или подпортфейли.
Въведен е тристепенен подход за класифициране на финансовите активи, обект на обезценка „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД периодично следи за настъпили загуби в резултат от влошаване кредитното качество на експозициите, като формира следните видове провизии:

- Провизии за балансови експозиции без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (Фаза 1);

- Провизии за балансови експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (Фаза 2);
- Провизии по балансови експозиции с кредитна обезценка (Фаза 3);
- Провизии по условни задължения и ангажименти (Фаза 1, Фаза 2, Фаза 3).

„Кей Би Си Лизинг България" ЕООД извършва ежемесечна оценка дали кредитният риск по даден финансов инструмент е нараснал значително спрямо риска към датата на възникването на актива.

За целите на формирането на провизии за кредитен риск „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД използва два подхода - оценка на колективна или индивидуална основа:

- Формиране на провизии за кредитен риск на база на индивидуален подход – извършва се индивидуална оценка на разликата между амортизираната стойност и сегашната стойност на очакваните парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент (EIR) или коригираният за кредитни загуби ефективен лихвен процент (CAEIR) в случай на закупени активи с кредитна обезценка (POCI) активи. Такъв подход се прилага само за експозициите в неизпълнение в Non-retail.
- Формиране на провизии за кредитен риск на база на **колективен подход** – „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД групира експозициите на базата на общи характеристики на кредитния риск: вид инструмент, продукт, рейтинг за кредитния риск, наличие на и вид на обезпечение. Провизии на портфейлна основа се изчисляват както за Retail (за всички фази), така и за Non-retail сегмента (Фаза 1 и Фаза 2).

„Кей Би Си Лизинг България" ЕООД, като част от Групата Групата КБС, прилага унифициран процес по оценка на кредитния риск посредством модели за рейтинговане за Non-retail клиенти. Ритейл клиентите на дружеството не се рейтинговат.

През 2023 г. бяха деактивирани допълнителните провизии в общ размер 2,610 хил. лв. (management overlays) към 31.12.2022 г., изчислени на база на Холистичен флаг в сегмент „Лизинг на дребно" и специфични рискови фактори (Special Risk Factors - SRF) в сегмент „Предприятия" свързани с дългосрочни финансови проблеми на кредитополучателите, произтичащи от външни фактори.
Решението на Груповия провизионен комитет на Кей Би Си Груп (Group Assessment Committee (GAC), е че няма обективни предпоставки за прилагане на този подход.

6. УПРАВЛЕНИЕ НА ЛИКВИДНИЯ 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 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.

Рамката за управление на ликвидния риск включва набор от лимити, приложими при сценарий „Действащото предприятие", които са установени на база падежни интервали.
Осъществява се регулярен мониторинг на ликвидната позиция на дружеството. Сектор „Управление на пазарен и ликвиден риск" към отдел „Управление на пазарен, ликвиден и операционен риск" при „Кей Би Си Банк България" ЕАД работи активно по хармонизация,

автоматизация на доставяните данни за калкулации за ликвиден риск и активното управление на риска.
Данните на лизинговото дружество се изпращат ежемесечно и се обработват в групов софтуер, за получаване на ликвиден отчет към съответната дата. В случай на регистрирано нарушение на лимитите за ликвиден риск за някой от посочените времеви интервали се анализират причините и стъпките, които ще се предприемат за неговото предотвратяване.

В тези ситуации, лизинговото дружество използва овърдрафт за покриване на ликвидните си нужди.

През годината, приключваща на 31 декември 2023 г Дружеството не е предоговаряло падежните дати на своите заеми.

Ръководството на Дружеството счита, че независимо от сегашната несигурност предприетите действия през последните 2 г. са в правилна посока и в комбинация с продължаващата дейност на клиентите, гарантират че Дружеството е способно да продължи през предизвикателствата, свързани с интеграция дейността на двете обединени банки „Кей Би Си Банк България“ ЕАД и „Обединена Българска Банка“ АД.

През 2023 година не са предприемани промени в методологията и модела за ликвидност по представяне на паричните потоци на Дружеството. И през 2023 година се продължи с доставка на данни за лизинговия портфейл, а също и с цел пълнота и консистентност на паричните потоци доставка на данни във връзка със задбалансови ангажименти по нов бизнес и финансирания.

Във връзка с годишния план за финансиране за 2023 г., бяха одобрени два договор за овърдрафт в размер на 10 млн. евро и нов договор за овърдрафт в размер на 36 млн. евро. За да се гарантира, че ликвидната стабилност на Дружеството ще бъде поддържана през периода на повишена несигурност и глобална променливост се даде възможност те да бъдат използвани в рамките на техния левов лимит при по-добри лихвени нива. Новите средства са алокирани по одобрени договори за лизинг към крайни клиенти и изпълнение задълженията за погашение предишно получени финансирания.

7. ПЕРСПЕКТИВИ ЗА РАЗВИТИЕ

Основна цел на „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД през 2023 г. бе запазване доходността от дейността и високо качество на лизинговия портфейл.

През 2023 г. „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД продължи да финансира инвестиционните планове на корпоративните клиенти със стабилно финансово представяне в сегмента на леките и товарни автомобили, машини и оборудване. При малките и средни предприятия и при физическите лица акцентът бе върху сегмента на леките и лекотоварни автомобили.
Дружеството ще продължава да изгражда и поддържа добри партньорски отношения с доставчиците на всички видове активи по отношение генериране на нов бизнес.

8. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Не са идентифицирани съществени събития след края на отчетния период или такива, които

биха могли да окажат влияние върху представянето на финансовата информация за годината, приключила на 31.12.2023 г.

9. ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя доклад за дейността, както и финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци, в съответствие с приложимата счетоводна рамка. Дружеството прилага за целите на отчитане по Българското счетоводно законодателство Международните Стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския Съюз.

Ръководството потвърждава, че е действало съобразно своите отговорности, и че финансовият отчет е изготвен в пълно съответствие с Международните Стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които са разумни при конкретните обстоятелства.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2023 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите МСФО, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Ръководството също така потвърждава, че при изготвяне на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на предприятието за изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено. Ръководството е одобрило за издаване доклада за дейността и финансовия отчет за 2023 г.

За ръководството на „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД на 24.04.2024 г:

Николай Христов
Управител

Кей Би Си Лизинг България ЕООД София 23

Васил Кошничаров
Управител

КЕЙ БИ СИ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

	Бележка	2023 г.	2022 г.
АКТИВИ		*хил. лв.*	*хил. лв.*
Парични средства и парични еквиваленти	14	2,799	8,867
Нетна инвестиция във финансов лизинг	15, 16	372,930	479,828
Вземания по предоставени кредити	17	14,057	12,546
Вземания от клиенти и други търговски вземания	18	5,800	22,570
Материални запаси	21	93	142
Инвестиции в дъщерни дружества	26	-	793
Други активи	22	323	437
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	19	5,384	5,912
Нематериални активи	20	128	217
ОБЩО АКТИВИ		**401,514**	**531,312**
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Банкови заеми	23	338,402	476,892
Задължения към доставчици и други задължения	24	8,400	9,381
Пасиви по отсрочени данъци	13	108	67
ОБЩО ПАСИВИ		**346,910**	**486,340**
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	25	35,993	35,993
Печалби и загуби		18,611	8,979
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**54,604**	**44,972**
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**401,514**	**531,312**

Приложените пояснителни бележки от страници 6 до 81 са неразделна част от настоящия финансов отчет.

Годишният финансов отчет е одобрен от името на „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД на 24.04.2024 година.

Васил Костадинов Кошничаров
Управител

Николай Иванов Христов
Управител

Ани Димитрова Цветкова
Съставител

Заверили съгласно одиторския доклад:

Павел Пиринski
Регистриран одитор, отговорен за одита

07-05-2024

Джок Нюнан
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

07-05-2024

КЕЙ БИ СИ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

	Бележка	2023 г.	2022 г.
		хил. лв.	*хил. лв.*
Приходи от лихви		19,304	13,464
Разходи за лихви		(10,088)	(4,057)
Разходи за лихви активи по договори за лизинг		(17)	(23)
Нетен приход от лихви	7	**9,199**	**9,384**
Приходи от такси и комисиони	8	486	437
Разходи за такси и комисионни	9	(319)	(937)
Приходи от дивиденти	27	2,528	2,677
Приходи от реализация на инвестиция	26	2,007	-
Приходи от оперативен лизинг	10	2,031	1,534
Амортизация на активи по оперативен лизинг	19	(1,581)	(1,309)
Други оперативни приходи, нетно	11	474	197
Нетна печалба/(загуба) от обезценка на вземания по финансов лизинг и предоставени кредити	16,17	2,367	(1,302)
Печалба от обезценка на задбалансови ангажименти	16	69	4
Приходи от обезценка на финансови активи		2	-
Административни разходи	12	(1,444)	(5,590)
Печалба преди данъци		**15,819**	**5,095**
Данъци	13	(1,335)	(242)
Нетна печалба за периода		**14,484**	**4,853**
Други всеобхватни доходи			
Компоненти, които няма да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалбата или загубата:			
Преоценки на задължения по план с дефинирани доходи	28	-	(10)
Друг всеобхватен доход		**-**	**(10)**
Общо всеобхватен доход за периода		**14,484**	**4,843**

Приложените пояснителни бележки от страници 6 до 81 са неразделна част от настоящия финансов отчет.

Годишният финансов отчет е одобрен от името на "Кей Би Си Лизинг България" ЕООД на 24.04.2024 година.

Васил Костадинов Кошничаров
Управител

Николай Иванов Христов
Управител

Ани Димитрова Цветкова
Съставител

Заверили съгласно одиторския доклад:

Павел Пиринski
Регистриран одитор, отговорен за одита

07-05-2024

Джок Нюнан
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

07-05-2024

КЕЙ БИ СИ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, приключваща на 31 Декември 2023

	Основен капитал	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Салдо към 1 януари 2022 г.	**35,993**	**13,159**	**49,152**
Общо всеобхватен доход за периода			
Финансов резултат за текущия период	-	4,853	4,853
Друг всеобхватен доход	-	(10)	(10)
Общо всеобхватен доход за периода	**-**	**4,843**	**4,843**
Сделки със собствениците			
Разпределяне на дивиденти	-	(9,023)	(9,023)
Общо сделки със собствениците	**-**	**(9,023)**	**(9,023)**
Салдо към 31 декември 2022 г.	**35,993**	**8,979**	**44,972**
Салдо към 1 януари 2023 г.	**35,993**	**8,979**	**44,972**
Общо всеобхватен доход за периода			
Финансов резултат за текущия период	-	14,484	14,484
Друг всеобхватен доход	-	-	-
Общо всеобхватен доход за периода	**-**	**14,484**	**14,484**
Сделки със собствениците			
Разпределяне на дивиденти	-	(4,852)	(4,852)
Общо сделки със собствениците	**-**	**(4,852)**	**(4,852)**
Салдо към 31 декември 2023 г	**35,993**	**18,611**	**54,604**

Приложените пояснителни бележки от страници 6 до 81 са неразделна част от настоящия финансов отчет.

Годишният финансов отчет е одобрен от името на "Кей Би Си Лизинг България" ЕООД на 24.04.2024 година.

Васил Костадинов Кошничаров
Управител

Николай Иванов Христов
Управител

Ани Димитрова Цветкова
Съставител

Заверили съгласно одиторския доклад:

Павел Пирински
Регистриран одитор, отговорен за одита

07 -05- 2024

Джок Нюнан
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

07 -05- 2024

КЕЙ БИ СИ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

	Бележка	2023 г. хил. лв.	2022 г. хил. лв.
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба преди данъци		15,819	5,095
Корекции за:			
Амортизация на имоти и дълготрайни активи	19,20	2,130	1,829
(Обратно проявление на обезценка)/Обезценка на вземания по финансов лизинг	16	(2,505)	1,210
Обезценка на предоставени кредити	17	69	88
Нетен приход от лихви	7	(9,199)	(9,384)
Приход от дивидент	29	(2,528)	(2,677)
Печалба от реализация инвестиция в дъщерно дружество	26	(2,007)	-
Отписани дълготрайни материални активи	19	253	274
Постъпления от продажба на активи от договори на лизинг		529	186
Общо корекции:		**(13,258)**	**(8,474)**
Изменение на:			
Нетна инвестиция във финансов лизинг	15	109,859	(18,987)
Предоставени кредити	17	(1,353)	(4,251)
Други активи	22	(425)	(104)
Вземания от клиенти и други търговски вземания	18	16,771	(4,892)
Задължения към доставчици и други задължения	24	(583)	1,022
Общо изменение:		**124,269**	**(27,212)**
Получени лихви от инвестиция във финансов лизинг		18,510	12,711
Изплатени данъци върху печалбата		(1,235)	(400)
Нетни парични потоци от / (използвани в) оперативна дейност		**144,105**	**(18,280)**
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Постъпления от нетекущи активи държани за продажба		-	55
Придобиване на дълготрайни активи	19, 20	(1,637)	(1,819)
Получен дивидент от участие в друго предприятие	29	2,528	2,677
Получени средства от реализация инвестиция в дъщерно дружество	26	2,800	-
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		**3,691**	**913**
Паричен поток от финансова дейност			
Получени банкови заеми	23	41,452	240,118
Платени банкови заеми	23	(180,156)	(200,748)
Изплатени лихви		(9,874)	(3,822)
Изплатени лихви по лизингови задължения		(17)	(22)
Платени главници активи по лизингови задължения		(416)	(355)
Платени дивиденти	27	(4,853)	(9,023)
Нетни парични потоци от финансова дейност		**(153,864)**	**26,148**

КЕЙ БИ СИ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, приключваща на 31 Декември 2023

	Бележка	2023 г. хил. лв.	2022 г. хил. лв.
Нетно изменение на пари и парични еквиваленти		**(6,068)**	**8,781**
Пари и парични еквиваленти на 1 януари	14	8,867	86
Пари и парични еквиваленти на 31 декември	14	**2,799**	**8,867**

Приложените пояснителни бележки от страници 6 до 81 са неразделна част от настоящия финансов отчет.

Годишният финансов отчет е одобрен от името на "Кей Би Си Лизинг България" ЕООД на 24.04.2024 година.

Васил Костадинов Кошничаров
Управител

Николай Иванов Христов
Управител

Ани Димитрова Цветкова
Съставител

Заверили съгласно одиторския доклад:

Павел Пиринski
Регистриран одитор, отговорен за одита

07 -05- 2024

Джок Нюнан
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

07 -05- 2024

КЕЙ БИ СИ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

1. Статут и предмет на дейност

„Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД (с предишно наименование „Райфайзен Лизинг България“ ЕООД, наричано по-долу за краткост „Дружеството“) е вписано в търговския регистър при Софийски градски съд на 16.02.2004 г., пререгистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 131206120 на 10.06.2008 г. и в Регистъра на финансовите институции при БНБ под № BGR00122 на 11.12.2009 г.

Предметът на дейност на Дружеството е финансов лизинг, отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, всички допълнителни и обслужващи лизинга и кредитирането дейности и всякаква друга дейност, незабранена от закона.

През 2016 г. е извършена промяна в собствеността на Дружеството, като всички дялове на съдружника Райфайзен Лизинг Интърнешънъл ГмБХ са продадени на „Кей Би Си Банк България“ ЕАД (с наименование към момента на прехвърлянето „Райфайзенбанк (България)“ ЕАД), вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831558413. Промените са вписани в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 14.11.2016г. и от този момент едноличен собственик на капитала на Дружеството е „Райфайзенбанк България“ ЕАД.

През 2019 г. с решение на Управителния съвет на „Райфайзенбанк България“ ЕАД от 18.07.2019 г., в капитала на Дружеството са апортирани 100% от дяловете на „Райфайзен Застрахователен Брокер“ ЕООД, с което Дружеството става негов едноличен собственик. Промените са вписани в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 21.08.2019 г.

На 15.11.2021 г. е обявена сделка за придобиване на „Кей Би Си Банк България“ ЕАД (към онзи момент с наименование „Райфайзенбанк (България)“ ЕАД) и нейните дружества от Група Кей Би Си. Акциите на „Кей Би Си Банк България“ са придобити от „Кей Би Си Банк“ НВ, дружество регистрирано в Белгия. Промяната е отразена на 14.07.2022 г. С оглед настъпилите промени в собствеността на едноличния собственик на капитала на Дружеството, името на последното е променено на „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД, която промяна е вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 18.07.2022г. Променено е и наименованието на дъщерното дружество от „Райфайзен Застрахователен Брокер“ ЕООД на „ОББ Застрахователен брокер България“ ЕООД.

На 02.11.2022 г. между „Кей Би Си Банк България“ ЕАД и „Обединена Българска Банка“ АД, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694959, е сключен Договор за вливане с рег. №10903/02.11.2022г. на нотариус Ивайло Иванов, с район на действие Софийски районен съд, рег. №384 на Нотариалната камара на Република България, с която сделка е уредено преобразуването на двете споменати в нея дружества. След вписване на вливането в Търговския регистър на 11.04.2023 г. едноличен собственик на Дружеството по силата на универсално правоприемство е „Обединена Българска Банка“ АД.

С оглед продължаващия процес на интеграция в групата КВС в България и в изпълнение на одобрената стратегия, на 01.12.2023 г. Дружеството продава 100% от дяловете си в „ОББ Застрахователен брокер България“ ЕООД на свързаното дружество „ОББ Интерлийз“ ЕАД. Сделката е вписана в Търговския регистър на 08.12.2023 г. и понастоящем Дружеството няма дъщерни дружества.

Дружеството се управлява от трима управители, като последното се представлява заедно от всеки двама от тримата управители.

Крайно предприятие майка е „Кей Би Си Банк“ НВ, дружество регистрирано в Белгия.

2. База за изготвяне

2.1. Действащо предприятие

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приложими за дружества, които се отчитат по МСФО, приети в Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамка с общо предназначение за достоверно представяне, еквивалентно на дефиницията на рамката, въведена в параграф 1, т.8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

Дружеството е изготвило своя финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2023 г., въз основа на предположението, че Дружеството е действащо предприятие, което предполага продължаване на настоящата стопанска дейност, реализиране на активите и уреждане на пасивите в нормалния ход на неговата дейност. Бъдещите финансови резултати на Дружеството зависят от по-широката икономическа среда, в която то осъществява дейността си. Факторите, които по-конкретно засягат резултатите са свързани с, доверие на клиенти, цени на конкурентите, както и цени на ресурс за финансиране.

Дружеството е изготвило финансови прогнози за дванадесетте месеца от датата на одобрение на настоящия финансов отчет. Ръководството е достигнало до заключението, че не е налице съществена несигурност, която би могла да породи значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, че е уместно да изготви финансовия отчет на база на предположението за действащо предприятие, в това число и прогнозният сценарий, че е възможен спад.

Дружеството продължава да функционира пълноценно и ефективно, да се ползва с доверие на своите клиенти.

- Ликвидната позиция се счита за стаблина, като Дружестовото разполага с достатъчно лостове за реакция дори при продължителни непредвидени пазарни ефекти. Осъществява се регулярен мониторинг на ликвидната позиция на Дружеството. Планът за финансиране за 2023 г. бе напълно подсигурен, линия за 36,000 хил. евро със срок от 12 месеца, втора за 10,000 хил.евро, за същия срок. Възможни ефекти по отношение на ликвидността в следствие на влошено изпълнение на лизингови експозиции бяха надлежно предвидени.
- Дружеството има договорени различни по тип и условия финансирания, които продължава да изпълнява съгласно Плана за финансиране, както през 2023 г., така и в заложения план за 2024 г.

Дружеството продължава да получава постоянна подкрепа от своята компания-майка и да има достъп до парични средства и парични еквиваленти в размер на допълнителен нов овърдрафт за 2024 г., в размер на 50 млн. евро.

Дружеството е в изпълнение на своите финансови ангажименти и няма договорен отказ от изпълнение към 31 декември 2023 г.

2. База за изготвяне (продължение)

2.1. Действащо предприятие (продължение)

В резултат на извършената от Ръководството оценка, след обявената сделка за придобиване не оказва ефект върху класификацията, оценяването, признаването на активи, пасиви, приходи или разходи към 31 декември 2023 г. След направения анализ, Ръководството на Дружеството има увереност, че дейността му ще продължи в обозримо бъдеще.

Детайлна информация за счетоводните политики на Дружеството, включително промени през годината, е оповестена в Бележка 3.

2.2. База за оценяване

Този финансов отчет е изготвен на базата на историческата стойност..

Функционална валута и валута на представяне

Финансовият отчет е изготвен и представен в хиляди български лева (хил. лв.), която е и функционалната валута на Дружеството.

Използване на приблизителни счетоводни оценки и преценки

Изготвянето на финансовия отчет изисква ръководството да прави приблизителни счетоводни оценки, преценки и допускания, които оказват влияние върху приложението на счетоводната политика и отчетените суми на активи, пасиви, приходи и разходи. Действителните резултати могат да се различават от тези предварителни оценки. Приблизителните счетоводни оценки и съответните съществени допускания се проверяват текущо. Резултатите от промяна в приблизителните счетоводни оценки се признават в периода, в който е направена промяната, както и във всеки бъдещ засегнат период.

По-детайлна информация относно използването на приблизителни счетоводни оценки и преценки при прилагането на счетоводните политики, имащи най-съществен ефект върху сумите признати във финансовия отчет, е представена в Бележки 3 и 5.

(а) Преценки

Информация за критични преценки, направени при прилагане на счетоводните политики, които имат най-значителен ефект върху признатите суми във финансовия отчет, се съдържа в следните бележки:

- Бележка 3в – комисионни приходи: критерии дали Дружеството е агент или възложител по сделката;
- Бележка 3е - дали дадено споразумение съдържа лизинг;
- Бележка 3е и 3ж – класификация на лизинга;

2. База за изготвяне (продължение)

2.2.База за оценяване (продължение)

(б) Несигурност в допусканията и оценките

Информация за несигурност в допусканията и оценките, за които има значителен риск да доведат до съществени корекции в следващата финансова година, се съдържат в следните бележки:

- Бележка 5 - Използване на преценки и предвиждания;
- Бележка 28 - Доходи на наети лица;
- Бележка 16 - Обезценка на вземания по финансов лизинг;

(в) Справедливи стойности

Някои от счетоводните политики и оповестявания на Дружеството изискват оценка на справедливи стойности за финансови и за нефинансови активи и пасиви.

Дружеството е установило контролна рамка по отношение на оценката на справедливи стойности. Това включва оценителски екип от Дружеството, който носи общата отговорност за надзора над всички значителни оценки на справедлива стойности, включително справедливи стойности в Ниво 3.

Когато оценява справедливата стойност на актив или пасив, Дружеството използва наблюдаеми данни, доколкото е възможно. Справедливите стойности се категоризират в различни нива в йерархията на справедливите стойности на базата на входящите данни в техниките за оценка, както следва:

- Ниво 1: котирани цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви.
- Ниво 2: входящи данни, различни от котирани цени, включени в Ниво 1, които пряко (т.е. като цени) или косвено (т.е. получени от цени), са достъпни за наблюдаване за актива или пасива.
- Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми входящи данни).

Ако входящите данни, използвани за оценка на справедливата стойност на актива или пасива, могат да се категоризират в различни нива от йерархията на справедливите стойности, тогава оценката на справедливата стойност се категоризира в нейната цялост в това ниво от йерархията на справедливите стойности, чиято входяща информация е от значение за цялостната оценка.

Дружеството признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е станала промяната.

Повече информация за допусканията, направени при оценка на справедливите стойности, е включена в следните бележки:

- Бележка 6 – Финансови активи и пасиви;

3. Съществена информация за счетоводната политика

Съществената информация за счетоводната политика, описана по-долу се прилага последователно във всички счетоводни периоди, представени в тези финансови отчети.

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. Валутните печалби или загуби от парични позиции представляват разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с плащанията по главници и ефективни лихви през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута, преизчислена по обменния курс в края на периода.

Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчитани по справедлива цена, са преизчислени във функционалната валута по обменния курс валиден за датата на придобиване.

б) Лихви

Лихвените приходи и разходи са признати в печалбата и загубата чрез прилагането на метода на ефективния лихвен процент.

Приходите от лихви по лизингови операции (финансов доход) се разпределят за срока на лизинговия договор и се признават на базата на константна периодична норма на възвращаемост от нетната инвестиция на лизингодателя. Лизинговите плащания за периода се разглеждат като погасяване на главница и финансов доход. Приходите от такси и комисиони за управление и обслужване на лизингови договори се разсрочват за срока на обслужване на лизинга като се използва метода на ефективния лихвен процент и се отчитат като приход от лихви при осигуряване на обслужването им.

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. 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, без да се включват очаквани бъдещи обезценки.

Лихвените приходи и разходи представени в печалбата и загубата включват лихви, признати на базата на ефективен лихвен процент по финансови активи и пасиви, отчитани по амортизирана стойност, както и финансов доход по лизингови операции.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

в) Такси и комисиони

Приходите и разходите от такси и комисиони, които са неразделна част от ефективния лихвен процент за финансов актив или пасив, се включват в изчислението на ефективния лихвен процент или финансовия доход по лизингови операции

Другите приходи от такси и комисиони, представляват такси за предсрочно погасяване, промяна на условия по лизингови договори и други такси, които се признават с извършването на съответните услуги.

Дружеството отчита и признава приходи от такси и комисиони по предоставени услуги, които не са определени като елемент на ефективен лихвен процент по договори, в съответствие с МСФО 15 Приходи от договори с клиенти. МСФО 15 изисква прилагането на пет-стъпков модел за отчитане на приходите, произтичащи от договори с клиенти, както и приходите да се признават в размер, който отразява възнаграждението, на което предприятието очаква да има право в замяна на прехвърлените на клиента стоки или услуги.

Дружеството отчита разходи за комисиони за издаване, риск и обработка по получени банкови гаранции за обезпечаване на лизингови експозиции по Договор за лизинг на недвижими имоти.

Дружеството отчита разходи за комисиони по издадени гаранции пред международни финансови институции за обезпечение при предоставяне на заеми.

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

Относно приходите от комисиони, ръководството смята, че следните фактори показват, че Дружеството действа като принципал:

- Дружеството запазва собствеността на стоките и носи отговорност по отношение на продадените стоки.
- Дружеството поема целия кредитен риск при доставка на стоки или услуги.
- Дружеството формира продажни цени, съгласно търговската си политика.

г) Данък върху печалбата

Данъци върху дохода

Данъкът върху печалбата за годината представлява текущи и отсрочени данъци. Данъкът върху печалбата се признава в печалби и загуби, с изключение на този, отнасящ се за бизнес комбинации или за статии, които са признати директно в собствения капитал, или в друг всеобхватен доход.

Текущ данък

Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за годината, въз основа на ефективната данъчна ставка или действащата такава в деня на изготвяне на отчета за финансовото състояние, и всички корекции върху дължимия данък за минали години. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към отчетната дата

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

г) Данък върху печалбата (продължение)

Отсрочен данък

Отсроченият данък се изчислява като се прилага балансовия метод и се отнася за временните разлики между балансовата стойност на активите и пасивите за целите на счетоводното им отчитане и тяхната данъчна основа.

Отсрочен данък се оценява по данъчните ставки, които се очаква да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират само ако има правно основание за приспадане на текущи данъчни активи и пасиви, и те се отнасят до данъци върху печалбата, наложени от едни и същи данъчни власти.

Актив по отсрочени данъци се начислява за неизползваните данъчни загуби, кредити и приспадащи се временни разлики, доколкото е вероятно бъдеща облагаема печалба да бъде налична, срещу която те да могат да бъдат използвани. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват доколкото не е вероятно повече бъдеща изгода да бъде реализирана.

Дружеството смята, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години, на базата на оценката на много фактори, включително интерпретиране на данъчни закони и предишен опит. Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки за бъдещи събития. Може да се появи нова информация, според която Дружеството да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните задължения биха засегнали разхода за данъци в периода, когато такова определяне бъде направено.

Правила на модела на втория стълб на ОИСР

През декември 2023 г. в националното законодателство беше приет глобален минимален данък по втори стълб с дата на влизане в сила от 1.1.2024 г. Съгласно тези правила дружеството „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД ще бъде задължено да плащат допълнителен данък върху печалбата, която се облага с ефективна данъчна ставка под 15%. Въз основа на резултатите от 2023 г. допълнителният данък ще бъде приблизително 4,09% от резултата на Дружеството преди данъчно облагане.

д) Финансови активи и пасиви

Вземания по предоставени кредити и вземания от клиенти и други търговски вземания

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Те възникват когато Дружеството предоставя пари, стоки или услуги пряко на длъжник без намерение за търгуване на вземането.

Парични средства и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват парични наличности, разплащателни сметки в банки и депозити.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

д) Финансови активи и пасиви (продължение)

Недеривативни финансови пасиви - Заеми

Недеривативни финансови пасиви се признават първоначално по справедлива стойност, намалена с всички пряко свързани разходи по сделката. След първоначално признаване тези пасиви се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

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 или активът е съществено изменен. 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, изтекли или съществено изменени.

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.

Изчисляване на амортизирана стойност

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

Оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници на основния пазар, или при липса на такъв, най-изгодния пазар, до който Дружеството има достъп към датата на оценяване.

Когато е възможно, Дружеството оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки борсовите цени на активния пазар за този инструмент.

Пазарът се счита за активен, ако сделките за този актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че се осигурява непрекъсната ценова информация.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

д) Финансови активи и пасиви (продължение)

Оценка по справедлива стойност (продължение)

Ако няма борсова цена на активен пазар, Дружеството използва техники за оценяване, като максимално използва подходящи наблюдаеми входящи данни и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите. Избраната техника на оценяване обхваща всички фактори, които пазарните участници биха взели в предвид при ценообразуването на сделката.

Най-доброто доказателство за справедлива стойност на финансов инструмент обичайно е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на прехвърленото или получено възнаграждение. Ако Дружеството определи, че справедливата стойност при първоначално признаване се различава от цената на сделката и няма доказателство за справедливата стойност чрез борсова цена на сходен актив или пасив, нито тя се базира на техника на оценяване, която използва данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се оценява по справедлива стойност, коригирана да разсрочи разликата между справедлива стойност при първоначално признаване и цената на сделката. В последствие, тази разлика се признава в печалби и загуби разсрочено на подходяща база за живота на инструмента, но не по-късно от момента, когато оценката може изцяло да се подкрепи от наблюдаеми пазарни данни или сделката е приключена.

Ако актива или пасива, който се измерва по справедлива стойност има цена „купува" и цена „продава", тогава Дружеството измерва активите и дългите позиции по цена „продава", а пасивите и къси позиции по цена „купува".

Справедливата стойност на депозит на виждане е не по-малка от сумата, дължима при поискване, дисконтирана от първоначалната дата, на която депозита може да стане изискуем.

Дружеството признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е възникнала промяната.

Класификация и оценяване, бизнес модел на финансови активи

Дружеството класифицира финансовите си активи в зависимост от бизнес модела за управление на тези активи и характеристиките на паричните потоци от тези активи, както следва:

• такива, които впоследствие трябва да бъдат отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата;

• такива, които впоследствие трябва да бъдат отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, и

• такива, които се оценяват по амортизирана стойност.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

д) Финансови активи и пасиви (продължение)

Оценка по справедлива стойност (продължение)

Последващото оценяване на дълговите инструменти зависи от бизнес модела на Дружеството за управление на активи и характеристиките на паричните потоци от тези активи. Съществуват три категории за отчитане, в които Дружеството класифицира своите дългови инструменти:

• Амортизирана стойност: Активите, които се държат за събиране на договорни парични потоци, когато тези парични потоци представляват единствено плащания на главницата и лихви, се оценяват по амортизирана стойност.

• Активите, които се държат за събиране на договорни парични потоци и за продажба на финансовите активи, където паричните потоци на активите представляват единствено плащания на главница и лихви, се оценяват по справедлива стойност в Друг всеобхватен доход.

• Активи, които не отговарят на критериите за амортизирана стойност или справедлива стойност в Друг всеобхватен доход, се оценяват по справедлива стойност в печалби и загуби.

Дефиницията за бизнес модела представлява изходната точка на схемата на решенията, която води до окончателната класификация по МСФО 9 на финансовия инструмент, съгласно долната графика:



3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

д) Финансови активи и пасиви (продължение)

Схема за оценяване и класификация на финансовите активи съгласно МСФО 9

Определяне и изчисляване на обезценка на активи, отчитани по амортизирана стойност / вземания по лизингови операции

Дружеството прилага изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти с цел да спази изискванията за отчитане на финансови активи и финансови пасиви, които да дадат уместна и полезна информация за тяхната оценка на размера, времеви параметри и несигурността на бъдещите парични потоци. Моделът за обезценка в Дружеството се прилага за финансови активи – вземания по кредити и вземания по финансов лизинг, други търговски вземания, срочни депозити класифицирани като оценявани по амортизирана стойност през печалбата или загубата и задбалансови ангажименти. Моделът на очакваните загуби изисква да се определи коректив от загуби при първоначално признаване на финансовия актив, отразяващ очакваното ниво на загуби, като се вземе в предвид и очакваните бъдещи икономически загуби, свързани с кредитния риск.

Тристепенен подход за класифициране на финансовите активи

МСФО 9 изисква три-степенен подход за класифициране на финансовите активи обект на обезценка, в зависимост от наличието на увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване и наличие на кредитна обезценка.

Информация за бъдещи икономически условия

При оценяване на очакваните загуби, „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД използва разумна и аргументирана информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия към отчетната дата, за минали събития и текущи условия и предстои да имплементира прогнозирани бъдещи макроикономически условия.

Дисконтиране (времева стойност на парите)

Очакваната кредитна загуба отразява времевата стойност на парите. Прилагат се следните проценти на дисконтиране:

Инструмент	Сконтов процент
Лизингови вземания	Очакваните кредитни загуби биват дисконтирани към отчетната дата, а не към очакваната дата на неизпълнение или друга дата, като се прилага ефективният лихвен процент, определен при първоначалното признаване, или негова приблизителна стойност. Ако финансовият инструмент е с променлив лихвен процент, очакваните кредитни загуби се дисконтират с текущия ефективен лихвен процент.
Неусвоени части по кредитни ангажименти (Undrawn loan commitments)	Очакваните кредитни загуби по кредитен ангажимент се дисконтират с ефективния лихвен процент или неговата приблизителна стойност, които ще се прилагат при признаване на финансовия актив, възникващ в резултат от кредитния ангажимент.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

д) Финансови активи и пасиви (продължение)

Период, в рамките на който се извършва приблизителна оценка на очакваните кредитни загуби

В зависимост от рисковата класификация на финансовите активи по фази, „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД изчислява очакваните загуби за период от 12 месеца или за целия срок на инструмента.

Дата на възникване (признаване) на актив

„Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД признава финансов актив или финансов пасив в своя отчет за финансовото състояние тогава и само тогава, когато стане страна по договорните условия на този инструмент.

Определяне на периода за оценка на очакваните загуби за финансовите инструменти, които нямат фиксиран срок или структура на погасяване.

Съгласно МСФО 9 при определянето на периода, през който предприятието очаква да бъде изложено на кредитен риск, но за който очакваните кредитни загуби няма да бъдат намалени чрез нормални действия за управление на кредитния риск, предприятието трябва да отчете фактори като например информацията за отминали периоди и опита по отношение на:

- периода, през който предприятието е било изложено на кредитен риск по подобни финансови инструменти;
- продължителността на свързани неизпълнения по подобни финансови инструменти след значително увеличение на кредитния риск; и
- действията за управление на кредитния риск, които предприятието очаква да предприеме, след като кредитният риск по финансовия инструмент се е увеличил, като например намаляване или премахване на неусвоените разполагаеми суми.

Резултати, претеглени на базата на вероятността за настъпване

С приблизителната оценка на очакваните кредитни загуби не се цели да се направи оценка при най-неблагоприятния или при най-благоприятния сценарий. Вместо това, приблизителната оценка на очакваните кредитни загуби трябва винаги да отразява възможността от възникване на кредитна загуба, както и възможността такава загуба да не възникне, дори когато най-вероятно няма да настъпи кредитна загуба.

Обхват

В обхвата попадат всички финансови активи, оценявани по **амортизирана стойност** или **по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, както и лизинговите вземания.**

Обезценката представлява корекция на счетоводната им стойност в отчета за финансовото състояние.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)
д) Финансови активи и пасиви (продължение)

Обхват (продължение)

На обезценка съгласно МСФО 9 подлежат и **всички задбалансови финансови инструменти**, които не са класифицирани като FVPL. Това включва всички свързани с кредитен риск неусвоени, но отпуснати експозиции. Такива активи се водят извън баланса на „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД, но са част от кредитния портфейл и се изисква да бъдат включени в обезценката.

Класификация и критерии за рискова класификация на финансовите активи

Рисковите експозиции се оценяват за качеството им, като измерител на качеството на една рискова експозиция е величината на кредитния риск, свързан с нея.

Под **кредитен риск** се разбира текущият и бъдещият риск за приходите или капитала на „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД, произтичащ от невъзможността или отказа на длъжника да изпълнява условията на сключения договор. Кредитен риск съществува във всички дейности, при които благоприятният изход зависи от поведението на контрагента, емитента или заемополучателя. Той възниква при всички случаи, в които „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД отпуска, ангажира се да отпусне или инвестира средства.

Признаването на очаквани загуби в тези случаи включва установяването на провизии за кредитен риск. Те се изчисляват след преценка на качеството на всички експозиции и се определят периодично на ежемесечна база.

Рисково класифициране на финансовите активи по фази
МСФО 9 обуславя три-степенен подход за класифициране на финансовите активи, обект на обезценка, в зависимост от наличието на увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване и наличие на кредитна обезценка:

- Фаза 1 - финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване;
- Фаза 2 - финансови активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка;
- Фаза 3 - финансови активи с кредитна обезценка.

„Кей Би Си Лизинг България" ЕООД периодично следи за настъпили загуби в резултат от влошаване кредитното качество на експозициите, като формира следните видове провизии:

- Провизии за балансови експозиции без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (Фаза 1);
- Провизии за балансови експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване (Фаза 2);
- Провизии по балансови експозиции с кредитна обезценка (Фаза 3);
- Провизии по условни задължения и ангажименти (Фаза 1, Фаза 2, Фаза 3).

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

д) Финансови активи и пасиви (продължение)

Критерии за класифициране на активите по фази

Експозиции с кредитна обезценка (Фаза 3)

При дефиниране експозициите в неизпълнение преценката по отношение на определянето на дните просрочие за корпоративни клиенти и физически лица и прагът за стартиране на брой дни в просрочие е следния. Определен е пробационен период, като условие за излизане от неизпълнение.

Материален праг за брояч на дни в просрочие е:

За клиенти – физически лица и микрофирми:

- Просрочена сума в размер на 100 евро
- Просрочената сума да е повече от 1% от общата експозиция

За клиенти – малки, средни и големи предприятия:

- Просрочена сума в размер на 500 евро
- Просрочената сума да е повече от 1% от общата експозиция

Пробационен период за излизане от неизпълнение:

След погасяване на всички просрочени суми или след погасяването им до материалния праг пробационен период за излизане от неизпълнение е 3 месеца или 1 година, ако в рамките на 1 година, клиент влезе отново в неизпълнение.

Частични плащания за излизане от неизпълнение не са приложими. За да бъде класифициран в изпълнение клиента трябва да плати такава сума, че задължението да бъде под материалния праг. Дори клиент да не е класифициран в неизпълнение следващите 3 отчетни периода, не е допустимо да изпада в просрочие за повече от 10 дни.

Въведени са 18 индикатори за **физически лица и микрофирми,** подобно на останалите клиенти различни от 90+дни просрочие, при които почти всяко реструктуриране на задължения на клиент ще води до класифициране в неизпълнение.

За експозиции, класифицирани като измама не е възможно излизане от неизпълнение. При дефиниране на експозиции в неизпълнение в сегмента МСП и корпоративен за целите на определяне на риска от неизпълнение, „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД прилага дефиниция, която е съвместима с дефиницията, използвана за целите на управлението на вътрешния кредитен риск за съответния финансов инструмент и взима предвид качествени индикатори (напр. финансови индикатори), където е необходимо.

За целите на определяне на индикатор за класифициране на дадена експозиция във Фаза 3, „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД прилага дефиницията за МСП и корпоративен експозиции в неизпълнение, съответстваща на обичайните практики за управление на кредитния риск съгл. чл. 178 от Регламент 575/2013 (CRR).

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

д) Финансови активи и пасиви (продължение)

Пробационен период за излизане от неизпълнение (продължение):

В сегмент **физически лица и микрофирми** причината за класифицирането на дадена експозиция във Фаза 3 е следствие на идентифициране на експозиции на дребно в неизпълнение.

Изпълняването на критериите за излизане от неизпълнение включително и излизането от пробационен период означава и излизане от Фаза 3.

Финансови активи с и без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване

„Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД извършва ежемесечна оценка дали кредитният риск по даден финансов инструмент е нараснал значително спрямо риска към датата на възникването на актива. Анализът на кредитния риск представлява цялостен анализ, обхващащ множество фактори. Дали конкретен фактор е от значение, както и неговата важност в сравнение с другите фактори зависи от вида на продукта, характеристиките на финансовите инструменти и лизингополучателя/ заемополучателя, както и от географския регион. Някои фактори или показатели обаче не могат да бъдат разграничени на ниво отделен финансов инструмент. В такъв случай факторите или показателите трябва да бъдат оценени за подходящи портфейли, групи от портфейли или части от портфейл от финансови инструменти, за да се определи дали изискването на МСФО 9 (параграф 5.5.3) за признаване на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента е изпълнено.

Количествени критерии за оценка на увеличение на Кредитния риск след първоначално признаване (Фаза 2)

Количествените критерии са на база на сравнение на вероятността от настъпване на неизпълнение към текуща дата спрямо датата на първоначално признаване.

Съгласно МСФО 9, качествени критерии са отстъпки чрез въздържане от принудителни действия, наличие на неизпълнение на ниво, оборима презумпция за просрочие от повече от 30 дни, холистичен флаг, липса на рейтинг към текущ период или към дата на признаване на даден финансов актив.

Обратно преминаване между различните фази

Моделът за обезценка на МСФО 9 е симетричен и активите могат да преминават от една фаза в друга на база ежемесечна оценка за наличие или липса на значително увеличение на кредитния риск. Преминаването от Фаза 1 към Фаза 2 при увеличение на кредитен риск е съгласно критериите, описани по-горе, а за обратно преминаване от Фаза 2 към Фаза 1 е необходимо промяна в кредитния риск спрямо първоначалното признаване вече да не е значима.

Ако дадена експозиция вече не е в неизпълнение (излязла е от Фаза 3), тя бива преоценена заедно с всички останали експозиции в изпълнение. Тя може да бъде прехвърлена както във Фаза 1, така и във Фаза 2, в зависимост от изпълнението на обичайните количествени и качествени критерии.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

д) Финансови активи и пасиви (продължение)

Обратно преминаване между различните фази (продължение)



*Без закупените или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка (POCI)

Колективен и индивидуален подход за оценка на кредитен риск

За целите на формирането на провизии за кредитен риск, „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД използва два подхода - оценка на колективна или индивидуална основа:

▪ Формиране на провизии за кредитен риск на база на индивидуален подход – извършва се индивидуална оценка на разликата между амортизираната стойност и сегашната стойност на очакваните парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент. Такъв подход се прилага само за експозициите в неизпълнение в МСП и корпоративен.

▪ Формиране на провизии за кредитен риск на база на **колективен подход** – „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД групира експозициите на базата на общи характеристики на кредитния риск: вид инструмент, продукт, рейтинг за кредитния риск, наличие на и вид на обезпечение. Провизии на база на колективен подход се изчислява за група от експозиции със сходни рискови характеристики и при отчитане на текущото състояние на портфейла. Провизии на портфейлна основа се изчисляват, както за физически лица и микрофирми (за всички фази), така и за МСП и корпоративен сегмента (Фаза 1 и Фаза 2).

„Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД, като част от Групата КБС, прилага унифициран процес по оценка на кредитния риск посредством модели за рейтинговане (за Non-retail клиенти) и скоринг модели (за Retail клиенти).

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

д) Финансови активи и пасиви (продължение)

Признаване на очаквана кредитна загуба

Признаване на очаквана кредитна загуба на финансови активи Фаза 1, Фаза 2

Допълнителни оповестявания, свързани с обезценката на финансовите активи, са предоставени в пояснителна Бележка 4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск а) Оценка на кредитното качество.

Признаване на очаквана кредитна загуба на финансови активи Фаза 3

В сегмент МСП и корпоративен, изчисляването на очакваната кредитна загуба се определя според индивидуален подход. В сегмент Retail – според колективен подход.

Параметри за изчисляване на очакваната загуба

Основа на всички параметри, ползвани за изчисляване на очакваната загуба се базират на Първи и втори стълб, одобрени вътрешно-рейтингови модели, разработени в рамките на Basel.

Вероятност за неизпълнение (PD)

Вероятността от неизпълнение представлява вероятността даден лизингополучател/ кредитополучател да не изпълни финансовото си задължение или през следващите 12 месеца, или през остатъчния срок на задължението. Като цяло, вероятността за неизпълнение по време на целия срок се изчислява, като се използва регулаторната вероятност от неизпълнение от 12 месеца, при която са отпаднали маржовете за консерватизъм, като отправна точка. След това се използват различни статистически методи за калкулиране на това как ще се развие профилът на неизпълнение от момента на първоначалното възникване и по време на целия срок на лизинга/ кредита или портфейла. Профилът се основава на исторически наблюдавани данни и параметрични функции.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

д) Финансови активи и пасиви (продължение)

Признаване на очаквана кредитна загуба (продължение)

Параметри за изчисляване на очакваната загуба (продължение)

Вероятност за неизпълнение (PD) (продължение)

Различни модели са използвани за изчисление на профила на неизпълнението на неизплатените суми по лизинги/ кредити и те могат да бъдат групирани в следните категории:

- Суверен, местни и регионални правителства, застрахователни дружества и предприятия за колективно инвестиране - профилът на неизпълнението се генерира, като се използва подход с миграционни матрици. Прогнозна информация е включена във вероятността от неизпълнение, като се използва еднофакторния модел на Васичек.
- Корпоративни клиенти, финансиране на проекти и финансови институции - профилът на неизпълнението се генерира с помощта на метода на параметричната регресия на оцеляването. Прогнозна информация е включена във вероятността за неизпълнение, като се използва еднофакторния модел на Васичек.
- Експозиции на дребно – профилът на неизпълнението се генерира чрез използване на параметрична регресия на оцеляването в конкурентните рискови среди. Прогнозна информация е включена във вероятността за неизпълнение, използвайки допълнителни модели (benchmark macro models).

При ограничени обстоятелства, когато част от входната информация не е напълно достъпна, за изчислението се използват групиране, усредняване и сравнителен анализ на входните данни.

Загуба при неизпълнение (LGD)

Загубата при неизпълнение представлява очакванията на „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД за степента на загуба от експозицията в неизпълнение. Загубата при неизпълнение варира според вида на контрагента и продукта. Загубата при неизпълнение се представя като процент загуба за единица от експозицията към момента на неизпълнение. Загубата при неизпълнение се изчислява на 12-месечна база или на база целия срок на кредита, където загубата при неизпълнение на 12-месечна база е процентът на очакваната загуба, ако неизпълнението възникне през следващите 12 месеца, а загубата при неизпълнение на база целия срок на кредита е процентът очаквана загуба, ако неизпълнението се осъществява през оставащия очакван срок на кредита.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

д) Финансови активи и пасиви (продължение)

Признаване на очаквана кредитна загуба (продължение)

Параметри за изчисляване на очакваната загуба (продължение)

Загуба при неизпълнение (LGD) (продължение)

Различни модели са използвани за калкулация на загубата при неизпълнение на неизплатените суми по лизинги/ кредити и те могат да бъдат групирани в следните категории:

- Загуба при неизпълнение при модел Суверен се установява чрез използване на пазарна информация.
- Корпоративни клиенти, проектно финансиране, финансови институции, местни и регионални правителства, застрахователни компании - загубата при неизпълнение се генерира от дисконтиране на очакваните парични потоци, определени в процеса на управление на проблемни кредити. Прогнозна макроикономическа информация се включва в загубата при неизпълнение, като се използва модела Васичек.
- Експозиции на дребно - загубата при неизпълнение (LGD) се генерира чрез локално разработени модели за физически лица и микро сегмента. Прогнозна информацията се включва в загубата при неизпълнение, като се използват различни допълнителни модели.
- При ограничени обстоятелства, когато част от входната информация не е напълно достъпна, се използват алтернативни модели за възстановяване и сравнителни анализи на входните данни, както и експертни оценки.

Експозиции при неизпълнение (EAD)

Експозициите при неизпълнение се основават на сумите, които се дължат на „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД по време на неизпълнение, през следващите 12 месеца или през остатъчния срок на лизинга/ кредита. Дванадесетмесечните експозиции при неизпълнение и тези на база на целия срок на лизинга/ кредита се определят въз основа на очаквания профил на плащане, който се променя според типа на продукта. За амортизиращите се продукти, както и за тези с еднократно изплащане на главницата при падежа, това се основава на договорните плащания, дължими от лизингополучателя/ кредитополучателя за период от 12 месеца или за целия срок. При изчисленията се вземат предвид и допусканията за предсрочно погасяване/ рефинансиране.

Разумна и аргументирана информация за бъдещи периоди

При оценяване на очакваните загуби, „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД използва разумна и аргументирана информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия към отчетната дата, за минали събития, текущи условия и прогнозираните бъдещи макроикономически условия. Възможните макроикономически фактори са: ръст на брутен вътрешен продукт, процент на безработица, лихвен процент, цени на недвижими имоти, валутен обменен курс. Отношенията между макроикономическите показатели и параметрите, използвани при изчисляване на очакваната загуба са базирани на вътрешните моделите на групата КБС за стрес тест. Тъй като макроикономическите прогнозни данни не са приложими при дълъг времеви хоризонт, то не се изисква да се прилагат за целия живот на експозицията, особено при дългосрочните продукти.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

д) Финансови активи и пасиви (продължение)

Разумна и аргументирана информация за бъдещи периоди (продължение)

„Кей Би Си Лизинг България" ЕООД извършва анализ и идентифицира основните икономически променливи, които влияят върху кредитния риск и очакваните кредитни загуби за портфейлите.

Тези икономически променливи и съответното им въздействие върху вероятността от неизпълнение, загубата при неизпълнение и експозициите при неизпълнение варират според типа категория. Прогнозите за тези икономически променливи се обновяват на тримесечна база и осигуряват най-точната представа за икономиката през следващите три години. Въздействието на тези икономически променливи върху параметрите, използвани за изчисляване на кредитна загуба, е определено чрез статистическа регресия, за да се разберат промените във въздействието на тези променливи в миналото върху размера на неизпълнение и върху компонентите на загубата при неизпълнение и експозициите при неизпълнение.

В допълнение към базовия икономически сценарий, се анализират и най-добрият и най-лошият сценарий, заедно със съответните тегла, за да се гарантира, че нелинейностите са засечени. „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД приема, че **три сценария** адекватно засичат нелинейността. Теглата на сценариите се определят чрез комбинация от статистически анализ и експертна кредитна оценка, като се отчита обхвата на възможните резултати, на които всеки избран сценарий е представител. Вероятностно претеглените очаквани кредитни загуби се определят, като се изпълнява всеки сценарий чрез съответния модел на кредитна загуба и се умножава по съответното тегло.

През 2023 г. бяха деактивирани допълнителните провизии в общ размер 2,610 хил. лв. (management overlays) към 31.12.2022 г., изчислени на база на Холистичен флаг в сегмент „Лизинг на дребно" и специфични рискови фактори (Special Risk Factors - SRF) в сегмент „Предприятия" свързани с дългосрочни финансови проблеми на кредитополучателите, произтичащи от външни фактори.
Решението на Груповия провизионен комитет на Кей Би Си Груп (Group Assessment Committee (GAC), е че няма обективни предпоставки за прилагане на този подход.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

д) Финансови активи и пасиви (продължение)

Определяне на размера на разхода за провизии

Съгласно изискванията на Групата КБС и МСФО 9, установените провизии трябва да отразяват както настъпилите, така и очакваните загуби. Описаните модели и методи се използват за определянето на балансовите провизии за кредитен риск, на новите начислени провизии и на освободените провизии.

Нетно отписване на провизии включва сумата от всички отписани срещу провизии от баланса на „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД експозиции за периода, намалена с размера на постъпилите по отписани кредити погашения.
Директно отписване на провизии представлява отписване директно на загуба на експозиции, по които не са били заделени провизии в предходна финансова година.

е) Лизинг

(i) Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг

Даден договор представлява лизинг или съдържа елементи на лизинг, ако:

- Има определен актив и

Даден актив обичайно е определен (идентифициран), когато активът е изрично посочен в договора; или активът е посочен по подразбиране в момента, когато той се предоставя за ползване на клиента (тоест когато има само един актив, който е в състояние да бъде използван, за да се удовлетворят условията на договора).

- С договора се прехвърля правото на контрол върху използването на определения актив за определен период от време, срещу възнаграждение.

Контролът върху използването на определен актив е прехвърлен, когато клиентът притежава едновременно правото да ръководи използването на определения актив; и получава по същество всички икономически ползи от употребата на актива през срока на ползването му.

При възникване на споразумението, Дружеството определя дали то е, или съдържа лизинг. Определянето дали дадено споразумение представлява или съдържа лизинг се базира на същността на споразумението в неговото начало и изисква оценка относно това дали изпълнението на споразумението зависи от използването на конкретен актив или активи и дали споразумението прехвърля правото за използване на актива за период от време срещу възнаграждение. При възникване или след повторна оценка на споразумение, което съдържа лизинг, Дружеството разделя плащания и други изисквани възнаграждения по това споразумение, на такива за лизинг, и такива за други елементи, въз основа на относителните им справедливи стойности.

Ако Дружеството заключи, че за даден финансов лизинг е невъзможно да се разделят плащанията надеждно, актив и пасив се признават в размер, равен на справедливата стойност на базовия актив; в последствие пасивът се намалява, когато се извършват плащанията, и се признава временен финансов разход върху пасива като се използва диференциалния лихвен процент на Дружеството.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

е) Лизинг (продължение)

(i) Лизинг като лизингодател

Финансов лизинг

Дружеството представя финансов лизинг като лизингодател, като вземане на стойност равна на нетната инвестиция във финансов лизинг, което включва лизинговите плащания, дължими по лизинговия договор, заедно с негарантираната остатъчна стойност, дисконтирани с лихвения процент присъщ на лизинга.

Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора, лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива.

Типичните показатели, които Дружеството разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени включват: настоящата стойност на лизинговите 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 за ползване 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.

Лизингови плащания

Лизинговите 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 лизинговите плащания включват и остатъчната стойност на актива, гарантирана от трета, несвързана с Дружеството страна, когато има такова споразумение.

Начална дата на лизинга и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начална дата на лизинга 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 или оперативен лизинг; и
- в случай на финансов лизинг сумите, които трябва да бъдат признати в началото на срока на лизинговия договор, са определени.

Начална дата лизинга е датата, на който лизингодателят предоставя основния актив за ползване от страна на лизингополучателя. Това е и датата, на която Дружеството признава първоначално вземането по лизинга. Съответно, лизингополучателя следва да признае актив с право на ползване и пасив по лизингов договор.
Към 31.12.2023 г. лихвите на 86% от договорите при финансов лизинг са при среден лихвен процент 4.40% (към 31 декември 2022 г. при 3,56%), 14% от договорите в лизинговия портфейл са при фиксиран среден лихвен процент 2.42% (към 31 декември 2022 г. при 2,31%).
Среден лихвен процент на целия портфейл е 4.12% (към 31 декември 2022 г. при 3,38%).

Първоначална и последваща оценка

Дружеството признава вземане по финансов лизинг, в момента, в който договорът за лизинг започва, на стойност равна на нетната инвестиция в лизинга. Първоначалните преки разходи са включени в изчислението на вземането по финансов лизинг.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

е) Лизинг (продължение)

През срока на лизинговия договор, Дружеството начислява финансов доход (приход от лихви по финансов лизинг) върху нетната инвестиция. Нетната инвестиция в договори за финансов лизинг се представя нетно, след обезценка, съгласно политиката за обезценка на финансови активи по амортизирана стойност. Определянето на обезценката по финансов лизинг е посочено в бележка (д) по-горе.

ж) Оперативен лизинг

Активи, които Дружеството отдава на оперативен лизинг, са класифицирани като транспортни средства. Наемодателят продължава да притежава съществена част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив. Поради това този актив продължава да е включен в състава на неговите дълготрайни материални активи, като амортизацията му за периода се включва в текущите разходи на лизингодателя. Приходът от наеми от оперативния лизинг се признава като такъв в печалби и загуби за годината на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг. Първоначално, направените преки разходи във връзка с договарянето на оперативния лизинг се добавят към балансовата стойност на отдадените активи и се признават на базата на линейния метод за срока на лизинга.

(ii) ***Лизинг като лизингополучател***

Спазвайки разпоредбите на новия МСФО 16 „Лизинг“ Дружеството прилага единен подход за признаване и оценяване на всички лизинги, с изключение на краткосрочните лизинги (т.е. лизинги със срок на лизинговия договор до 12 месеца) и лизингите на активи с ниска стойност. Дружеството признава задължения по лизинги за плащане на лизинговите вноски и активи с право на ползване, представляващи правото на ползване на активите.

Активи с право на ползване

Дружеството признава активи с право на ползване от началната дата на лизинга (т.е. датата, на която основният актив е на разположение за употреба).

Активите с право на ползване се амортизират на линейна база за по-краткия от срока на лизинга и очаквания полезен живот на актива.

След разглеждане на договорите за наем на офисите, Дружеството определя договорите, които представляват лизинг: има определен актив, с договора се прехвърля правото на контрол върху използването на определения актив, определен е периода от време на ползване на актива, определено е възнаграждение при ползване.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

ж) Оперативен лизинг (продължение)

(iii) Лизинг като лизингополучател (продължение)

Задължения по лизинги

От началната дата на лизинга, Дружеството признава задължения по лизинги, оценени по сегашната стойност на лизинговите плащания, които ще бъдат извършени за срока на лизинга. Лизинговите плащания включват фиксирани вноски (включително фиксирани плащания по същество), намалени с каквито и да било подлежащи на получаване стимули по лизинга, променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или лихвен процент, както и суми, които се очаква да бъдат платени по гаранции за остатъчна стойност. Лизинговите плащания включват също цената на упражняване на опция за закупуване, за която в разумна степен е сигурно, че ще бъде упражнена от Дружеството, както и плащания на неустойки за прекратяване на лизинга, ако срокът на лизинга отразява упражняването от страна на Дружеството на опция за прекратяване.

Променливи лизингови плащания, които не зависят от индекс или лихвен процент, се признават като разходи през периода, в който възникне събитието или условието, което задейства плащането.

При изчислението на сегашната стойност на лизинговите плащания, Дружеството използва вътрешно присъщ лихвен процент по договори за лизинг на подобни активи, недвижими имоти - офиси на външни клиенти в размер на 2.25%. След началната дата, размерът на лизинговите задължения се увеличават с лихвата и се намаляват с извършените лизингови плащания. В допълнение, балансовата стойност на лизинговите задължения се преоценява, ако е налице модификация, промяна в срока на лизинга, промяна в лизинговите плащания (например, промени в бъдещите плащания в резултат на промяна в индекса или лихвения процент, използван за определяне на тези лизингови плащания) или промяна в оценката на опцията за закупуване на основния актив.

Последваща оценка

След първоначално представяне, Дружеството оценява актива с право на ползване посредством модела на цената на придобиване, намалена с натрупана амортизация и натрупана загуба от обезценка, и коригирана с преоценката на пасива по лизинга.

Дружеството амортизира активите с право на ползване от начална дата на договора до по-ранната от двете дати – края на полезния живот на актива и края на лизинговия срок.

При последваща оценка на пасива по лизинга след началната дата, Дружеството оценява пасива по лизинга като:

- увеличава балансовата стойност, за да отрази лихвата по пасива по лизинга;
- намалява балансовата стойност, за да отрази извършените лизингови плащания; и
- преоценява балансовата стойност, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор, или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

ж) Оперативен лизинг (продължение)

(iii) Лизинг като лизингополучател (продължение)

Последваща оценка (продължение)

Краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност

Дружеството прилага освобождаването от признаване на краткосрочни лизинги по отношение на краткосрочните си лизинги за наеми на определени офиси в страната (чийто лизингов срок е 12 месеца или по-малко от началната дата и които не съдържат опция за закупуване). То прилага и освобождаването от признаване на лизинги на активи с ниска стойност отново в случаи на наеми на определени офиси в страната. Лизинговите плащания по краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност се изписват като разход на линейна база за срока на лизинга.

з) Материални запаси

Материалните запаси на Дружеството представляват активи, придобити по договори за финансов и оперативен лизинг, които още не са предадени за ползване на клиента или активи, за които Дружеството е възстановило владение (върнати/иззети активи). Дружеството счита иззетите активи като материални запаси, защото рисковете и ползите, свързани с активите, са прехвърлени в Дружеството. Такива материални запаси, Дружеството признава първоначално на по-ниската от балансовата стойност на вземането, когато се придобиват чрез отписване на вземане или нетната реализуема стойност.

При последваща оценка, материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността и нетната реализируема стойност. Себестойността на материалните запаси представлява сумата от всички разходи по закупуването и други разходи, направени във връзка с доставянето им до тяхното настоящо местоположение и състояние. Нетна реализируема стойност е предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност минус приблизително оценените разходи за осъществяване на продажбата.

и) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Първоначално признаване

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се оценяват по цена на придобиване, намалена с натрупани амортизации и загуби от обезценка.

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

Последваща оценка

За целите на последваща оценка на имотите, сградите, машините, съоръженията и оборудването Дружеството прилага модела на себестойност в МСС 16.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

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

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. Последващи разходи се капитализират само когато е вероятно, че бъдещи икономически ползи от тези разходи ще бъдат получени от Дружеството. Всички останали разходи се признават в Отчета за всеобхватния доход в момента на възникването им.

Отписване

Печалби и загуби при отписване на имоти, машини, съоръжения и оборудване се признават в печалбата или загубата. Когато преоценени активи се продадат, сумите, включени в преоценъчен резерв, се рекласифицират в неразпределена печалба или загуба.

Амортизации

Амортизацията се начислява в печалба и загуба на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на имотите, машините, съоръженията и оборудването. Земите не се амортизират. Амортизацията на дълготрайните активи се начислява от месеца следващ месеца на въвеждането им в експлоатация. Начисляване на амортизация на временно изваденитe от употреба активи не се преустановява.

Очакваните срокове на полезен живот са както следва:

	%	Години
Офис оборудване	20	5
Транспортни средства	20	5
Транспортни средства на оперативен лизинг	(20,50,66.66)	(5,2,1.6)
Други дълготрайни материални активи	15	6.6

Остатъчна стойност

Към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние, Дружеството е определило нулева остатъчна стойност на активите за собствена употреба.
За транспортните средства отдавани на оперативен лизинг, амортизируемата стойност (себестойност на актива, намалена с остатъчна стойност) се разпределя линейно за целия срок на лизинговия договор.

к) Нематериални активи

Признаване и оценка

Нематериални активи, придобити от Дружеството, имащи определен полезен живот, са представени по цена на придобиване, намалена с натрупана амортизация и загуби от обезценки.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

Последващи разходи

Последващи разходи се капитализират само когато увеличават бъдещата икономическа полза от специфичния актив, за който се отнасят. Всички останали разходи, включително разходи за вътрешно генерирани репутация и търговски марки, се признават като разход в момента на тяхното възникване.

к) Нематериални активи (продължение)

Амортизация

Амортизацията се изчислява така, че да се изпише цената на придобиване на нематериалните активи, намалена с очакваната им остатъчна стойност, на база линейния метод за очакваните им полезни животи, като обикновено се признава в печалбата или загубата.

Очакваният срок на полезен живот е, както следва:

	%	Години
Софтуер и лицензи	16.67	6

л) Доходи на наети лица

(i) Краткосрочни доходи на наети лица

Краткосрочните доходи на наети лица включват заплати, бонуси и обезщетения в натура и се отчитат като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена, 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.

(ii) Планове с дефинирани вноски

Задълженията за вноски в планове с дефинирани вноски включват вноските в държавни институции и в задължителни пенсионни фондове, управлявани от частни управляващи дружества, съгласно правните изисквания или индивидуален избор. Задълженията за превеждане на вноски по плановете с дефинирани вноски се признават като разходи, когато свързаните услуги се предоставят.

(iii) Дефинирани доходи

Задължението на Дружеството, по отношение на дефинирани доходи, е ограничено до законовото изискване да заплати на служителите сума, равна на две или шест месечни заплати при пенсиониране, в зависимост от трудовия стаж. Сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в текущия и предходни периоди, се прогнозира и тази сума се дисконтира с подходящ дисконтов процент, базиран на доходността към датата на отчитане на облигации с приемлив кредитен рейтинг, които имат падеж приблизителен до срока на задълженията на Дружеството, и които са деноминирани във валутата, в която се очаква да бъдат изплатени обезщетенията.

Изчислението на задълженията за дефинирани доходи се извършва всяка година от квалифициран актюер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици. Дружеството определя нетния лихвен процент върху нетното задължение по план с дефинирани доходи, като прилага дисконтовия

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

л) Доходи на наети лица (продължение)

процент, използван в началото на периода за дисконтиране на задължението до нетно задължение по планове с дефинирани доходи.

Преоценките на нетното задължение по планове с дефинирани доходи, представляват актюерски печалби и загуби, които се признават в друг всеобхватен доход. Нетни разходи за лихви и други разходи, свързани с планове за дефинирани доходи, се признават в печалбата или загубата.

Промени в счетоводните политики и оповестявания

м) Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството

Дружеството е приложило следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2023 г.:

Дружеството е приложило следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2023 г.:

Изменения на МСС 1 и Декларация за практиките по МСФО 2: Оповестяване на счетоводни политики (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки“: Определение на „Счетоводни приблизителни оценки“ (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСС 12 „Данъци върху дохода“: Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, произтичащи от единична операция (издаден на 7 май 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

МСФО 17 „Застрахователни договори“ (издаден на 18 май 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), включително Изменение на МСФО 17 (издаден на 25 юни 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСФО 17 „Застрахователни договори“: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 — сравнителна информация (издаден на 9 декември 2021 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)
Изменение на МСС 12 „Данъци върху дохода“: Международна данъчна реформа – Втори стълб Моделни правила (издаден на 23 май 2023 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Всички промени в приетите стандарти, изброени по-горе, нямат ефект върху сумите, признати в предходни периоди, нито се очаква те да имат значително въздействие върху текущия или бъдещите периоди.

3. Съществена информация за счетоводната политика (продължение)

н) Нови изменени стандарти и разяснения

Нови стандарти и разяснения, които все още не са приети от Дружеството

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за прилагане през отчетния период към 31 декември 2023 г. и не са били предварително приети от Дружеството. По-долу е изложена оценката на Дружеството за въздействието на тези нови стандарти и разяснения.

***Нови стандарти и разяснения, които все още не са приети от Дружеството* (продължение)**

Изменения на МСФО 16 „Лизинги“: Пасив по лизинг при сделки за продажба с обратен лизинг (издаден на 22 септември 2022 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

Изменения на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“:
- Класификация на пасивите като текущи и нетекущи (издаден на 23 януари 2020 г.)
- Класификация на пасивите като текущи и нетекущи - отлагане на датата на влизане в сила (издаден на 15 юли 2020 г.)
- Нетекущи пасиви с договорни клаузи (издаден на 31 октомври 2022 г., в крайна сметка в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

Няма други стандарти, които все още не са приети, и които се очаква да имат значително въздействие върху Дружеството през настоящия или бъдещ отчетен период, както и върху транзакциите в обозримо бъдеще.

Нови стандарти, разяснения и изменения, които все още не са приети от ЕС

Няма други стандарти, които все още не са приети, и които се очаква да имат значително въздействие върху Дружеството през настоящия или бъдещ отчетен период, както и върху транзакциите в обозримо бъдеще.

Изменение на МСС 7 „Отчети за паричните потоци“ и МСФО 7 „Финансови инструменти“: Оповестяване – Споразумения за финансиране на доставчици (издадени на 25 май 2023 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

Изменение на МСС 21 „Ефекти от промените в обменните курсове“: Липса на курс за превалутиране (издадени на 25 май 2023 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г.)

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

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск

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

- кредитен риск
- риск на остатъчната стойност-ликвиден риск
- пазарен риск

Тази бележка представя информация за експозицията на Дружеството към всеки един от горните рискове, целите на Дружеството, политиките и процесите за измерване и управление на риска, и управлението на капитала на Дружеството. Допълнителни количествени оповестявания са включени в бележките към тези финансови отчети. Ръководството носи отговорността за определянето на политиките за управление на рисковете, които възникват за Дружеството. Основните цели на политиките за управление на риска са идентифицирането и анализа на различните рискове, на които Дружеството е изложено, определянето на лимити и контрол за спазването им чрез текущо наблюдение на експозициите. Върху политиките и системите за управление на риска се извършва редовен преглед с цел отразяване на промени в пазарните условия, както и промени в предлаганите продукти и услуги.

Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са основно вземания по лизингови вноски, вземания по предоставени кредити и други вземания от клиенти. Политиката, която Дружеството е възприело с цел минимизиране на риска от неплащане, е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни обезпечения по лизинговите договори – застраховки на лизинговите активи, запазване на собствеността върху имуществото, вписване на лизинговите договори в ЦРОЗ, съдлъжници към лизинговия договор и др. Обезценката на финансовите активи, която отразява кредитния риск от клиентите е извършена върху цялата експозиция на клиента и е отразена в намаление на вземанията по лизингови вноски и вземанията по предоставени кредити.

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

Отчетната стойност на финансовите активи представлява максималната кредитна експозиция на Дружеството. Към 31 декември 2023 г., максималната кредитна експозиция се формира от следните финансови активи:

а) Кредитен риск

2023 г. *В хил. лева*	**Обща стойност преди обезценка**	**Загуби от обезценка Фаза 1**	**Загуби от обезценка Фаза 2**	**Загуби от обезценка Фаза 3**	**Нетна балансова стойност**
Парични средства	**2,799**	**-**	**-**	**-**	**2,799**
Нетна инвестиция във финансов лизинг:	**379,343**	**1,658**	**1,221**	**3,534**	**372,930**
държавни и общински предприятия	105	-	-	-	105
големи търговски предприятия	235,587	619	1,065	591	233,312
малки и средни търговски предприятия	86,467	690	137	1,521	84,119
физически лица	57,184	349	19	1,422	55,394
Вземания по предоставени кредити	**14,297**	**85**	**23**	**132**	**14,057**
Вземания от клиенти и други търговски вземания	5,800	-	-	-	5,800
Общо	**402,239**	**1,743**	**1,244**	**3,666**	**395,586**
Задбалансови ангажименти по финансов лизинг	11,096	110	8	-	10,978
Общо задбалансови ангажименти	**11,096**	**110**	**8**	**-**	**10,978**

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

а) Кредитен риск (продължение)

Брутна стойност на финансовите инструменти към 31 декември 2023 г.:

Брутна стойност на финансов лизинг и предоставени кредити

Кредитно качество	**Фаза 1**	**Фаза 2**	**Фаза 3**	**Общо**
Отлично	1,071	269	-	1,340
Много добро	4,927	4,331	-	9,258
Добро	114,310	25,409	-	139,719
Приемливо	197,458	19,521	-	216,979
Лошо	8,904	4,986	-	13,890
Неизпълнение (Default)	-	-	7,256	7,256
Без оценка	4,459	739	-	5,198
От които с мерки по въздържане		145	-	145
	331,129	**55,255**	**7,256**	**393,640**

2022 г. *В хил. лева*	**Обща стойност преди обезценка**	**Загуби от обезценка Фаза 1**	**Загуби от обезценка Фаза 2**	**Загуби от обезценка Фаза 3**	**Нетна балансова стойност**
Парични средства	**8,867**	-	-	-	**8,867**
Нетна инвестиция във финансов лизинг:	**488,723**	**1,502**	**3,974**	**3,419**	**479,828**
държавни и общински предприятия	134	-	1	-	133
големи търговски предприятия	303,351	309	2,934	1,067	299,041
малки и средни търговски предприятия	108,286	301	660	1,307	106,018
физически лица	76,952	892	379	1,045	74,636
Вземания по предоставени кредити	**12,717**	**33**	**91**	**47**	**12,546**
Вземания от клиенти и други търговски вземания	22,570	-	-	-	22,570
Общо	**532,877**	**1,535**	**4,065**	**3,466**	**523,811**
Задбалансови ангажименти по финансов лизинг	34,703	112	76	-	34,515
Общо задбалансови ангажименти	**34,703**	**112**	**76**	-	**34,515**

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

а) Кредитен риск (продължение)

Брутна стойност на финансовите инструменти към 31 декември 2022 г.:

Брутна стойност на финансов лизинг и предоставени кредити

Кредитно качество	**Фаза 1**	**Фаза 2**	**Фаза 3**	**Общо**
Отлично	461	-	-	461
Много добро	12,196	963	-	13,159
Добро	179,016	31,290	-	210,306
Приемливо	164,706	80,630	-	245,336
Лошо	3,172	12,784	-	15,956
Неизпълнение (Default)	-	-	10,472	10,472
Без оценка	5,417	333	-	5,750
От които с мерки по въздържане	**9**	**73**	**15**	**97**
	364,968	**126,000**	**10,472**	**501,440**

Времева структура

Времевата структура на Нетната инвестиция във финансов лизинг и Вземания от клиенти и други търговски вземания към отчетната дата, е както следва:

В хиляди лева

	Нетна инвестиция във финансов лизинг 2023 г.	**Предоставени кредити** 2023 г.	**Вземания от клиенти и други търговски вземания** 2023 г.
Непросрочени	317,948	10,985	5,800
от 0 – 30 дни	52,629	3,072	-
от 31 – 60 дни	1,231	-	-
от 61 – 90 дни	203	-	
от 91 - 180 дни	88	-	-
над 180 дни	831	-	-
Общо	**372,930**	**14,057**	**5,800**

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

а) Кредитен риск (продължение)

Времева структура (продължение)

	Нетна инвестиция във финансов лизинг	Предоставени кредити	Вземания от клиенти и други търговски вземания
	2022 г.	2022 г.	2022 г.
Непросрочени	454,172	11,797	22,570
от 0 – 30 дни	18,387	347	-
от 31 – 60 дни	2,758	263	-
от 61 – 90 дни	113	-	-
от 91 - 180 дни	4,125	139	-
над 180 дни	273	-	-
Общо	**479,828**	**12,546**	**22,570**

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. Анализ на концентрация на кредитен риск към 31 декември 2023 г. и 2022 г. е показан в таблицата по-долу:

Икономически отрасъл	**31 декември 2023 г.**	**31 декември 2022 г.**
Транспорт, складиране и съобщения	80,494	101,272
Производство	61,698	76,598
Търговия, ремонтни дейности	63,647	79,734
Частни домакинства	56,555	75,751
Недвижими имоти и бизнес услуги	43,502	53,903
Селско стопанство. лов. дърводобив	46,249	59,209
Други	19,934	22,875
Строителство	13,690	19,252
Финансово посредничество	1,142	2,196
Хотели и ресторанти	2,755	3,965
Минно дело	1,005	3,043
Снабдяване с електричество, газ, вода	2,969	3,642
Общо без провизии	**393,640**	**501,440**
Обезценка	(6,653)	(9,066)
Общо	**386,987**	**492,374**

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

а) Кредитен риск (продължение)

Времева структура (продължение)

Вземанията по предоставени кредити са в икономически сектор „Селско стопанство".

Оценка на кредитния риск

Оценката на кредитния риск за договори за лизинг и вземания от клиенти в Дружеството обхваща следните компоненти (i) очакваната кредитна загуба от възможни събития на изпадане в неизпълнение в рамките на следващите 12 месеца след отчетната дата и очакваните кредитни загуби за целия живот на лизинговите договори; (ii) вероятност за неизпълнение; (iii) загуба при неизпълнение; (iv) експозиции при неизпълнение.

За определяне на очакваните загуби от обезценка, които намаляват балансовата стойност на вземанията по договори за лизинг и предоставени аванси, се прилагат разпоредбите на МСФО 9, които отразяват очакваните загуби към датата на изготвяне на отчета за финансово състояние.

Експозицията при неизпълнение отразява очаквания размер на вземането по договора за лизинг, дължим при настъпване на неизпълнение.

„Кей Би Си Лизинг България" ЕООД извършва ежемесечна оценка дали кредитният риск по даден финансов инструмент е нарастнал значително спрямо риска към датата на възникването на актива. Анализът на кредитния риск представлява цялостен анализ, обхващащ множество фактори. Дали конкретен фактор е от значение, както и неговата важност в сравнение с другите фактори, зависи от вида на продукта, характеристиките на финансовите инструменти и лизингополучателя/заемополучателя. Някои фактори или показатели обаче не могат да бъдат разграничени на ниво отделен финансов инструмент. В такъв случай, факторите или показателите трябва да бъдат оценени за подходящи портфейли, групи от портфейли или части от портфейл от финансови инструменти, за да се определи дали изискването за признаване на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента е изпълнено.

В сегмент клиенти на дребно в „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД процесът по оценка на промените в кредитния риск от момента на първоначално признаване на експозицията е въз основа на две основни групи критерии – качествени и количествени. Основната предпоставка за осъществяване на количествен анализ е наличието на рейтингова система, която да позволява разработването на модели за вероятността от неизпълнение за целия живот на кредита на ниво рейтингови оценки. Количествени критерии за преминаване от Фаза 1 във Фаза 2 и обратно се прилагат за портфейли с разработени вътрешнорейтингови модели. Ако някои сметки в обхвата на тези портфейли не са рейтинговани (имат липсващи текущи рейтинги и/или рейтинги към датата на възникване), то тези експозиции следва да бъдат прехвърлени във Фаза 2. За портфейли, за които няма разработени IRB модели, какъвто е този на „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД, се прилага само качествени критерии.

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

а) Кредитен риск (продължение)

Времева структура (продължение)

Управление на кредитния риск

Собственикът на Дружеството е делегирал отговорността за управление на кредитния риск на Управителите на Дружеството. Управителите на Дружеството следват кредитната политика на Дружеството, която се базира на анализ на пазарните условия, както и оценка на рисковете, свързани с кредитната дейност. Обхватът на политиката за кредитиране се изразява в очертаване насоките, в които трябва да се развива през следващите години кредитния портфейл.

Управлението на кредитния риск се осъществява от структурни единици в Дружеството. Основни задачи на тези структурни единица са:

- Осигуряване стандартите, политиките и практиките на Групата КБС за управление на риска да бъдат спазвани от всички бизнес звена в процеса на кредитиране
- Управление на лимити за концентрация на кредитен риск с въведени лимити за проактивно ограничение на концентрациите на ниво група свързани лица
- Независим преглед на лизингови апликации
- Активно управление на риска както на ниво отделна транзакция така и на целия лизингов портфейл
- Идентификация, класификация и управление на проблемни експозиции
- Осигуряване коректното отчитане от бизнес звената на начални предупредителни сигнали и навременното вземане на съответните мерки като намаляване на клиентския рейтинг;
- Цялостен преглед на експозиции с повишен риск и изготвяне на план за действие при потенциално проблемни експозиции.

Контрол на лимитите и политики за редуциране на кредитния риск

Дружеството управлява, определя лимити и контролира концентрацията на кредитен риск за всички вземания, за които може да бъде установена – в частност към отделни контрагенти и групи, както и за отделни индустрии и държави.

Дружеството структурира степента на поетия кредитен риск, като установява лимити както спрямо отделен контрагент или група контрагенти, така и спрямо географски и индустриални сегменти. Тези рискове се наблюдават текущо и са предмет на редовно преразглеждане.

Експозицията към кредитен риск се управлява и с текущи промени на лимитите за финансиране, базирани на редовни анализи на способността на съществуващите и потенциални лизингополучатели да посрещнат плащанията по лихви и главници.

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

а) Кредитен риск (продължение)

Оценка на кредитното качество

В хиляди лева	**Брутна инвестиция преди обезценка 31 декември 2023**	**Обезценка 31 декември 2023**	**Вземания по предоставени кредити 31 декември 2023**	**Обезценка 31 декември 2023**	**Брутна инвестиция преди обезценка 31 декември 2022**	**Обезценка 31 декември 2022**	**Вземания по предоставени кредити 31 декември 2022**	**Обезценка 31 декември 2022**
Непросрочени	321,172	3,224	11,064	80	460,336	6,164	11,913	116
Просрочени								
до 30 дни	55,087	2,458	3,233	160	18,704	318	350	2
от 31 до 90 дни	1,464	29	-	-	3,403	531	268	6
от 91до 180 дни	182	94	-	-	5,267	1,142	139	0
над 180 дни	1,438	608	-	-	1,013	740	47	47
Общо просрочени	**58,171**	**3,189**	**3,233**	**160**	**28,387**	**2,731**	**804**	**55**
Общо	**379,343**	**6,413**	**14,297**	**240**	**488,723**	**8,895**	**12,717**	**171**

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

а) Кредитен риск (продължение)

Обезпечения

Дружеството прилага редица политики и практики за редуциране на кредитния риск. Основният начин за кредитна защита е запазване на собствеността върху лизингования актив, както и застраховки на лизинговите активи.

Също така, за кредитна защита, Дружеството може да изисква допълнително обезпечение. Дружеството приема правила за установяване на допустими класове обезпечения, като основните видове са:

- ипотека на недвижим имот;
- парични депозити;
- залог върху търговски активи, като например машини и съоръжения, инвентар и вземания;
- банкови гаранции;
- портфейлни гаранции, издадени от първокласни международни или национални институции;
- залог на финансови инструменти, като например дългови или капиталови ценни книжа.

i) Придобити обезпечения

Информация относно обезпеченията по видове финансови активи е оповестена в следната таблица.

	Процент от експозицията, която е обезпечена (LTV)
Финансов лизинг по вид актив	**2023**
Леки и лекотоварни автомобили	90%
Тежкотоварни автомобили и строителни машини	80%
Машини и съоръжения	54%
Недвижимо имущество	73%
Други	97%

Предоставени кредити по вид актив	**2023**
Селскостопанска техника	86%
Тежкотоварни автомобили	50%

Обезпеченията по договорите за финансов лизинг са самите активи, предмет на договорите.

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

а) Кредитен риск (продължение)

i) Придобити обезпечения (продължение)

	Процент от експозицията, която е обезпечена (LTV)
Финансов лизинг по вид актив	**2022**
Леки и лекотоварни автомобили	90%
Тежкотоварни автомобили	75%
Селскостопанска техника	85%
Машини и съоръжения	45%
Строителни машини	67%
Недвижимо имущество	69%
Други	99%

Предоставени кредити по вид актив	**2022**
Селскостопанска техника	70%
Тежкотоварни автомобили	40%
Машини и съоръжения	83%

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

а) Кредитен риск (продължение)

Имоти, отдадени на финансов лизинг

Таблицата по-долу подрежда експозицията на финансовия лизинг, предоставен по недвижими имоти в зависимост от коефициента Loan-to-value (LTV). LTV се изчислява като съотношение на предоставеното финансиране за лизинг към пазарната стойност на обезпечението. В стойността на експозицията не е включена обезценка. Оценката на обезпечението не включва бъдещи разходи за придобиване и реализация на обезпечението.

В хиляди лева	**31 декември 2023**	**31 декември 2022**
Дълг към стойност (LTV) коефициент, изчислен на база на пазарна стойност		
LTV ≤ 50 %	-	-
50 % < LTV ≤ 70 %	14,470	1,043
70 % < LTV ≤ 90 %	-	-
90 % < LTV ≤ 100 %	29	46
100 % < LTV	216	16,872
Общо	**14,715**	**17,961**

Към 31 декември 2023 г., нетната инвестиция във финансов лизинг, предоставен за придобиване в имоти е 14,131 хил. лв. и претеглена стойност на обезпеченията по тези лизинги е 40,921 хил. лв. Дружеството признава обезценка в размер на 584 хил. лв.

Към 31 декември 2022 г., нетната инвестиция в имоти, е 17,506 хил. лв. и претеглена стойност на обезпеченията по тези лизинги е 18,692 хил. лв. Дружеството признава обезценка в размер на 455 хил. лв.

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

а) Кредитен риск (продължение)

Активи, придобити чрез придобиване на собственост върху обезпечение

Информация относно финансови и нефинансови активи, придобити от Дружеството през годината като иззети обезпечения по финансов лизинг е показана в приложената таблица:

Върнати (иззети) активи	**2023** *хил. лв.*	**2022** *хил. лв.*
Недвижими имоти	18	18
Общо	**18**	**18**

Материални запаси	**2023** *хил. лв.*	**2022** *хил. лв.*
Леки автомобили	75	124
Общо	**75**	**124**

Политика на Дружеството по преструктурирани и предоговорени вземания

През 2023 г., Дружеството прилага изискванията на МСФО 9 по отношение на вземания по договори за финансов лизинг и вземания по кредити като ги отчита по амортизирана стойност, само ако отговарят на двете условия:
- Да бъдат управлявани в рамките на бизнес модел, чиято цел е събиране на парични потоци от финансовите активи;
- Договорните условия по финансовите активи да предвиждат получаване на парични потоци, които представляват единствено плащания по главница и лихва.

Дружеството е направило анализ на лизинговия портфейл и е установило, че всички договори за лизинг в него отговарят на посочените условия. Дружеството ги класифицира като финансови активи, отчитани по амортизирана стойност. Всички договори се включват в отчета за финансовото състояние към момента на предаване на актива или отпускане на средствата при кредити. Неусвоените суми по договори, но все още непредадени активи се отчитат като задбалансов ангажимент.

Съгласно МСФО 9, Дружеството прилага политика за провизиране на вземания по договори за лизинг и кредити, която е базирана на модела на очакваните кредитни загуби, така както е оповестено в политиката описана в Бележка 3д в този отчет. В процеса на определяне на очакваните кредитни загуби, финансовите активи се класифицират в три фази, в зависимост от рисковите си характеристики и степента на кредитен риск.

Дружеството прилага политика за обезценка на корпоративни експозиции, оценявани на портфейлна основа за фаза 1 и фаза 2 и на индивидуална основа за експозиции във фаза 3. Моделът за обезценка на МСФО 9 е симетричен и активите могат да преминават от една фаза в друга на база ежемесечна оценка за наличие или липса на значително увеличение на кредитния риск.

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

а) Кредитен риск (продължение)

Политика на Дружеството по преструктурирани и предоговорени вземания (продължение)

Анализ на предоговорени и преструктурирани договори за лизинг и аванси на клиенти е показан в таблицата по-долу:

	31 Декември 2023	**31 Декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Общо предоговорени и преструктурирани договори за лизинг	145	97
Обезценка	(2)	(17)
Нетна стойност	**143**	**80**

Политика за обезценка на лизингови вземания

При дефиниране на експозиции в неизпълнение в МСП и корпоративния сегмент за целите на определяне на риска от неизпълнение, „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД прилага дефиниция, която е съвместима с дефиницията, използвана за целите на управлението на вътрешния кредитен риск за съответния финансов инструмент и взима предвид качествени индикатори (напр. финансови индикатори), където е необходимо.

За целите на определяне на индикатор за класифициране на дадена експозиция във Фаза 3, „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД прилага дефиницията за МСП и корпоративни експозиции в неизпълнение, съответстваща на обичайните практики за управление на кредитния риск съгл. чл. 178 от Регламент 575/2013.

В сегмент физически лица и микрофирми причината за класифицирането на дадена експозиция във Фаза 3 е следствие на идентифициране на експозиции на дребно в неизпълнение.

Общата експозиция е определена като дължимата от клиента експозиция, включително начислена лихва и начислени такси, съгласно определението по МСФО.

Задбалансовите финансови инструменти също са включени в обхвата на изчисляването на обезценката.

Профил на погасяване на експозицията се генерира за всеки финансов инструмент тъй като е база за изчисляване на очакваната загуба по МСФО 9.

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

а) Кредитен риск (продължение)

Политика за обезценка на лизингови вземания (продължение)

Профилът на погасяване на експозициите се определя от погасителния план и паричните потоци. Различаваме два вида парични потоци – договорени парични потоци съгласно договорните условия и очаквани парични потоци.

Договорните парични потоци се изчисляват за всяка финансова транзакция, която има договорен падеж, въз основа на типа амортизация, базисния лихвен процент и други свойства на финансовия инструмент. Тези парични потоци съдържат лихвени и главнични парични потоци и са използвани като такива в модела за обезценка. Договорните парични потоци съдържат погасителни вноски от обезпечена част от експозицията, както и паричните потоци, свързани с необезпечената експозиция.

Очакваните парични потоци се изчисляват за всички финансови инструменти без договорен падеж: овърдрафти, револвиращи лимити, задбалансови инструменти (неусвоени лимити) въз основа на, различни модели на поведение, разработени на групово ниво. Моделите посочват очаквания профил на погасяване на финансовите инструменти без договорени парични потоци.

Както размерът, така и времето за планираните плащания се вземат предвид при изчисляване на очакваната кредитна загуба през целия живот.

Обезпечението не влияе на оценката за наличие на увеличение на кредитния риск, но оказва влияние върху размера на очакваните кредитни загуби. Ако обезпечението надвишава размера на експозицията, очакваната загуба от този финансов инструмент ще бъде нула. За целите на изчисляване на очакваната загуба се ползва претеглена стойност на обезпечението.
Ако заемът е гарантиран от трета страна, обезценката е резултат от комбинирания кредитен риск на оригиналния клиент и гаранта.

Изпълняването на критериите за излизане от неизпълнение означава и излизане от Фаза 3. Не се очаква пробен период на експозицията – ако тя вече не е в неизпълнение, следва да бъде класифицирана като Фаза 1 или Фаза 2.

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

б) Риск на остатъчната стойност

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

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

Анализ на концентрацията на вземанията по финансов лизинг по видове активи е показан в таблицата по-долу:

31 декември 2023 **Вид актив**	**Нетна инвестиция във финансов лизинг** *хил. лв.*	%	**Вземания по предоставени кредити** *хил. лв.*	%
Леки и лекотоварни автомобили	154,678	41%	375	3%
Машини, съоръжения и оборудване	78,452	21%	241	0%
Тежкотоварни автомобили	92,580	24%	2,117	15%
Селскостопанска техника	25,835	7%	11,564	81%
Недвижимо имущество	15,747	4%	-	0%
Строителни машини	12,051	3%	-	0%
Общо без провизии	**379,343**	100%	**14,297**	100%
Обезценка	(6,413)		(240)	
Общо	**372,930**		**14,057**	

31 декември 2022 **Вид актив**	**Нетна инвестиция във финансов лизинг** *хил. лв.*	**%**	**Вземания по предоставени кредити** *хил. лв.*	**%**
Леки и лекотоварни автомобили	202,057	41%	316	3%
Машини, съоръжения и оборудване	118,587	24%	-	0%
Тежкотоварни автомобили	99,358	21%	2,467	19%
Селскостопанска техника	41,180	9%	9,934	78%
Недвижимо имущество	19,661	4%	-	0%
Строителни машини	7,127	1%	-	0%
Други	753	0%	-	0%
Общо без провизии	**488,723**	100%	**12,717**	100%
Обезценка	(8,895)		(171)	
Общо	**479,828**		**12,546**	

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

в) 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 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.

Рамката за управление на ликвидния риск включва набор от лимити, приложими при сценарий „Действащото предприятие", които са установени на база падежни интервали. Рамката за управление на ликвидния риск следва приложимите за дейността елементи (предвид бизнес модела на финансиране) на груповата концепция, която се прилага от "Кей Би Си Лизинг България" ЕООД.

В случай на регистрирано нарушение на лимитите за ликвиден риск, които се дължат основно на недостатъчна краткосрочна ликвидност за покриване на оперативни задължения за някой от посочените времеви интервали се анализират причините довели до въпросното нарушение и стъпките, които ще се предприемат за неговото предотвратяване.

В тези ситуации, лизинговото дружество използва овърдрафт за покриване на ликвидните си нужди. Дружеството е изложено и на ликвиден риск, породен от потенциалната невъзможност за финансиране на дейността си.

През годината, приключваща на 31 декември 2023 г Дружеството не е предоговаряло падежните дати на своите заеми.

Във връзка с годишния план за финансиране за 2023 г., бяха одобрени два договора за овърдрафт в размер на 10 млн. евро и нов договор за овърдрафт в размер на 36 млн. евро. Към 31.12.2023г използваната сума на овърдрафта е в размер на 21 млн.евро, с неговия левов лимит 41 млн.лв.За да се гарантира, че ликвидната стабилност на Дружеството ще бъде поддържана през периода на повишена несигурност и глобална променливост се даде възможност те да бъдат използвани в рамките на техния левов лимит при по-добри лихвени нива. Новите средства са алокирани по одобрени договори за лизинг към крайни клиенти и изпълнение задълженията за погашение предишно получени финансирания.

Ръководството на Дружеството счита, че независимо от сегашната несигурност предприетите действия през последните 2 години са в правилна посока и в комбинация с продължаващата дейност на клиентите, гарантират че Дружеството е способно да продължи през предизвикателствата, свързани с интеграция дейността на двете обединени банки „Кей Би Си Банк България" ЕАД и „Обединена Българска Банка" АД.

Планираните финансирания за Дружеството се разпределят, както спрямо предстоящите договорни падежи на дългосрочно финансиране, така и в зависимост от плащания по лизингов бизнес на Дружеството. Предпочитат се финансирания със структура, която съответства на структурата на балансовия актив по срочност и тип лихвен процент (фиксиран или плаващ). Последното се стреми да минимизира ликвидния и лихвения риск на Дружеството.

През 2023 година не са предприемани промени в методологията и модела за ликвидност по представяне на паричните потоци на Дружеството. И през 2023 година се продължи с доставка на данни за лизинговия портфейл, а също и с цел пълнота и консистентност на паричните потоци доставка на данни във връзка със задбалансови ангажименти по нов бизнес и финансирания.

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

в) Ликвиден риск (продължение)

Активи и пасиви по остатъчен срок **31 декември 2023**

АКТИВИ	**До 1 месец**	**1-3 месеца**	**3-12 месеца**	**1-5 години**	**Над 5 години**	**Общо**
Парични средства	2,799	-	-	-	-	**2,799**
Нетна инвестиция във финансов лизинг	8,443	19,975	92,893	241,318	10,301	**372,930**
Вземания по предоставени кредити	73	5,377	4,198	4,409	-	**14,057**
Вземания от клиенти и други търговски вземания	4,060	1,740	-	-	-	**5,800**
ОБЩО АКТИВИ	15,375	27,092	97,091	245,727	10,301	**395,586**
ПАСИВИ						
Банкови заеми	24,339	40,648	108,587	164,828	-	**338,402**
Задължения към доставчици и други задължения	6,505	207	616	1,072	-	**8,400**
ОБЩО ПАСИВИ	30,844	40,855	109,203	165,900	-	**346,802**
Нетна разлика	**(15,469)**	**(13,763)**	**(12,112)**	**79,827**	**10,301**	**48,784**
Кумулативна разлика	**(15,469)**	**(29,232)**	**(41,344)**	**38,483**	**48,784**	

За периодите с отрицателна кумулативна разлика е предвидено да се осигури ново финансиране, с което да се удовлетворят текущите задължения.

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

в) Ликвиден риск (продължение)

Активи и пасиви по остатъчен срок **31 декември 2022**

АКТИВИ	**До 1 месец**	**1-3 месеца**	**3-12 месеца**	**1-5 години**	**Над 5 години**	**Общо**
Парични средства	8,867	-	-	-	-	**8,867**
Нетна инвестиция във финансов лизинг	6,770	38,130	102,606	329,962	2,360	**479,828**
Вземания по предоставени кредити	749	661	3,207	7,823	106	**12,546**
Вземания от клиенти и други търговски вземания	15,941	6,629	-	-	-	**22,570**
ОБЩО АКТИВИ	32,327	45,420	105,813	337,785	2,466	**523,811**
ПАСИВИ						
Банкови заеми	27,385	49,501	103,238	296,768	-	**476,892**
Задължения към доставчици и други задължения	6,719	188	884	1,508	82	**9,381**
ОБЩО ПАСИВИ	34,104	49,689	104,122	298,276	82	**486,273**
Нетна разлика	**(1,777)**	**(4,269)**	**1,691**	**39,509**	**2,384**	**35,538**
Кумулативна разлика	**(1,777)**	**(6,046)**	**(4,355)**	**35,154**	**37,538**	

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

в) Ликвиден риск (продължение)

Матуритетен анализ на финансови пасиви по остатъчни договорни парични потоци

В приложената по-долу таблица са представени недисконтираните парични потоци на финансовите пасиви на Дружеството, 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.**

В хил. лева	**Балансова стойност**	**Брутен номинален паричен поток**	**До 1 месец**	**1-3 месеца**	**3-12 месеца**	**1-5 години**	**Над 5 години**
31 декември 2023							
Банкови заеми	338,402	347,947	24,860	54,821	58,213	210,053	-
Задължения към доставчици и други финансови задължения	8,400	8,400	6,505	207	616	1,072	-
Общо	**346,802**	**356,347**	**31,365**	**55,028**	**58,829**	**211,125**	-
31 декември 2022							
Банкови заеми	476,892	501,325	29,418	51,280	108,400	312,227	-
Задължения към доставчици и други финансови задължения	9,381	9,381	6,719	188	884	1,509	82
Общо	**486,273**	**510,706**	**36,137**	**51,468**	**109,284**	**313,736**	**82**

г) Пазарен риск

Пазарният риск е рискът от загуба, породен от неочаквани и неблагоприятни изменения в пазарните фактори (например лихвени нива, валутни курсове, цени на акции и суровини и др.), в резултат на което пазарната стойност на активите на дружеството намалява. "Кей Би Си Лизинг България" ЕООД е изложен на лихвен и валутен риск. Валутният риск е ограничен до валутна двойка евро лев, чиито обменен курс е законово фиксиран.
Пазарният риск може да възникне както от директна инвестиция в даден финансов инструмент, така и от инвестиция в продукт, чиято стойност зависи от изменението на стойността на пазарните фактори.

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

г) Пазарен риск (продължение)

Валутен риск

"Кей Би Си Лизинг България" ЕООД осъществява своята дейност в български лева /лв./ и евро /евро/. Ръководството счита, че при действащия в България Валутен Борд и фиксирания курс на българския лев към еврото, Дружеството не е изложено на неблагоприятни последици от промяна на валутния курс.

31 декември 2023 *хил. лв.*	**Български лева**	**Евро**	**Общо**
АКТИВИ			
Парични средства	2,064	735	2,799
Нетна инвестиция във финансов лизинг	144,906	228,024	372,930
Вземания по предоставени кредити	9,528	4,529	14,057
Вземания от клиенти и други търговски вземания	5,800	-	5,800
ОБЩО АКТИВИ	**162,298**	**233,288**	**395,586**
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Банкови заеми	146,962	191,440	338,402
Задължения към доставчици и други задължения	7,555	845	8,400
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	**154,517**	**192,285**	**346,802**
Нетна валутна позиция	**7,781**	**41,003**	**48,784**

31 декември 2022 *хил. лв.*	**Български лева**	**Евро**	**Общо**
АКТИВИ			
Парични средства	8,361	506	8,867
Нетна инвестиция във финансов лизинг	151,641	328,187	479,828
Вземания по предоставени кредити	6,280	6,266	12,546
Вземания от клиенти и други търговски вземания	21,998	572	22,570
ОБЩО АКТИВИ	**188,280**	**335,531**	**523,811**
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Банкови заеми	145,256	331,636	476,892
Задължения към доставчици и други задължения	8,388	993	9,381
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	**153,644**	**332,629**	**486,273**
Нетна валутна позиция	**34,636**	**2,902**	**37,538**

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

г) Пазарен риск (продължение)

Лихвен риск

Финансовата позиция и паричните потоци на "Кей Би Си Лизинг България" ЕООД 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 малък.

Таблиците по-долу показват степента на лихвен риск за активите и пасивите на Дружеството към 31 декември 2023 и 31 декември 2022.

31 декември 2023	**Фиксиран**	**Плаващ EURIBOR 3М**	**СЛП 3М**	**ОЛП 3М**	**КЛП**	**Безлихвени**	**Общо**
В хил. лева							
АКТИВИ							
Парични средства	2,799	-	-	-	-	-	2,799
Нетна инвестиция във финансов лизинг	53,737	159,248	143,019	16,926	-	-	372,930
Вземания по предоставени кредити	1,193	3,108	7,661	2,095	-	-	14,057
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	-	-	-	5,800	5,800
Общо Активи	**57,729**	**162,356**	**150,680**	**19,021**	-	**5,800**	**395,586**
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ							
Банкови заеми	19,588	171,852	95,490	9,985	41,487	-	338,402
Задължения към доставчици и други задължения	-	-	-	-	-	8,400	8,400
Общо Пасиви и собствен капитал	**19,588**	**171,852**	**95,490**	**9,985**	**41,487**	**8,400**	**346,802**
Нетна позиция	**38,141**	**(9,496)**	**55,190**	**9,036**	**(41,487)**	**(2,600)**	**48,784**

Фиксираният лихвен процент е в интервала 2.29 % - 2.43 %.

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

г) Пазарен риск (продължение)

Лихвен риск (продължение)

СЛП - Лихвени проценти по депозити с договорен матуритет от Домакинства в български лева, съгласно лихвена статистика на БНБ "Лихвени проценти и обеми по салда по депозити с договорен матуритет и репо-сделки сектор Нефинансови предприятия и Домакинства".

IBOR реформата

Към 31.12.2023 г. Дружеството не прилага публикувани лихвени референтни проценти обект на реформата, съответно Ръководството не очаква прилагането на алтернативни референтни показатели, да предизвика промени в класификацията на финансовите инструменти на дружеството, както и значителни преоценки, произтичащи от промени в договорните парични потоци.

• Допълнителни разходи в %, които имат ефект върху стойността на ресурса, и са възникнали поради промени в законодателството или вследствие на административни актове, след датата на влизане на Закона за изменение и допълнение на Закона за потребителския кредит (в сила от 31.08.2010).

31 декември 2022 *В хил. лева*	**Фиксиран**	**Плаващ EURIBOR 3М**	**СЛП 3М**	**ОЛП 3М**	**Безлихвени**	**Общо**
АКТИВИ						
Парични средства	8,867	-	-	-	-	8,867
Нетна инвестиция във финансов лизинг	67,054	262,366	147,473	2,935	-	479,828
Вземания по предоставени кредити	1,758	4,614	5,605	56	-	12,546
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	-	-	22,570	22,570
Общо Активи	**77,679**	**266,980**	**153,078**	**3,504**	**22,570**	**523,811**
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ						
Банкови заеми	32,680	298,956	132,438	12,818	-	476,892
Задължения към доставчици и други задължения	-	-	-	-	9,381	9,381
Общо Пасиви и собствен капитал	**32,680**	**298,956**	**132,438**	**12,818**	**9,381**	**486,273**
Нетна позиция	**44,999**	**(31,976)**	**20,640**	**(9,314)**	**13,189**	**37,538**

Фиксираният лихвен процент е в интервала 2.29% - 3.17%.

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

д) Управление на капитала

Политиката на Дружеството е да се поддържа достатъчна капиталова база, така че да се поддържа доверието на инвеститори, кредитори и на пазара като цяло и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще.

Целта на ръководството е да управлява баланса между по-високата възвращаемост, която е възможна с по-високо ниво на задлъжнялост (ливъридж) и ползите и сигурността от силна капиталова позиция. През 2023 г., възвращаемостта е 36.10% (за сравнение 2022 г.: 12.1%). През 2023 г., нетната печалба след данъци е по-висока с 9,631 хил. лв.

Средно претегления лихвен разход върху заемите през 2023 г. е 2.42 % (за сравнение през 2022 г: 1.02%).

През годината не е имало промени в политиките по управлението на капитала. Дружеството не е предмет на наложени от външен надзорен орган капиталови изисквания.

5. Използване на преценки и предвиждания

Загуби от обезценка на вземания по финансов лизинг

Вземанията по финансов лизинг, представени в отчета за финансовото състояние като нетна инвестиция във финансов лизинг, се преглеждат за обезценка на база на политиката, описана в 3 д) по-горе. Обезценката на вземания по лизинг, за конкретно определени експозиции, се изчисляват въз основа на най-достоверната оценка на Ръководството за настоящата стойност на очакваните парични потоци.

При приблизителната оценка на тези парични потоци, Ръководството прави допускания за финансовото състояние на длъжника и за нетната реализируема стойност на наличните обезпечения. Всеки обезценен финансов актив се разглежда по своето съдържание, след което Ръководството на Дружеството одобрява преценката за събираемостта на паричните потоци от финансовия актив.

Обезценка, определена на портфейлна база се начислява за покриване на вземания по финансов лизинг, които имат сходни икономически характеристики и когато има обективни доказателства сочещи, че в конкретен портфейл съществуват обезценени вземания, които все още не могат да бъдат идентифицирани индивидуално. Оценявайки необходимостта от обезценка на портфейлна база, ръководството взема под внимание фактори като качество на лизинговите вземания, размер на портфейла, вид на актива, концентрации и редица икономически фактори. Правят се допускания въз основа на историческия опит и текущите икономически условия. Точността на начислената портфейлна обезценка зависи от това доколко са достоверни тези допускания, както и от параметрите използвани в статистическите модели.

6. Финансови активи и пасиви

Счетоводни класификации и справедливи стойности

Справедливата стойност на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари са базирани на котирани пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали финансови инструменти, Дружеството определя справедливите стойности, като използва други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на дисконтираните парични потоци.

Целта на техниките за оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

Таблиците по-долу представят анализ на финансови инструменти, оповестени по справедлива стойност в края на отчетния период, класифицирани по нива в рамките на йерархията на справедливите стойности, чрез която се категоризира измерването на справедливите стойности. Стойностите се базират на сумите, признати в отчета за финансово състояние.

31 декември 2023 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	2,799	-	-	2,799	2,799
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	-	387,712	387,712	372,930
Вземания по предоставени кредити	-	-	14,418	14,418	14,057
Вземания от клиенти и други търговски вземания	5,800	-	-	5,800	5,800
Общо активи	**8,599**	**-**	**402,130**	**410,729**	**395,586**
Пасиви					
Банкови заеми	-	-	339,421	339,421	338,402
Задължения към доставчици	8,400	-	-	8,400	8,400
Общо пасиви	**8,400**	**-**	**339,421**	**347,821**	**346,802**

6. Финансови активи и пасиви (продължение)

Счетоводни класификации и справедливи стойности (продължение)

31 декември 2022 г.	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо справедлива стойност**	**Общо балансова стойност**
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	8,867	-	-	8,867	8,867
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	-	483,772	483,772	479,828
Вземания по предоставени кредити	-	-	6,687	6,687	12,546
Вземания от клиенти и други търговски вземания	22,570	-	-	22,570	22,570
Общо активи	**31,437**	**-**	**490,459**	**521,896**	**523,811**
Пасиви					
Банкови заеми	-	-	473,438	473,438	476,892
Задължения към доставчици	9,381	-	-	9,381	9,381
Общо пасиви	**9,381**	**-**	**473,438**	**482,819**	**486,273**

6. Финансови активи и пасиви (продължение)

Счетоводни класификации и справедливи стойности (продължение)

За да се оцени справедливата стойност на всяка група финансови инструменти през 2023 г., са използвани следните техники за оценяване и предположения:

• Дружеството счита, че справедлива стойност на паричните средства, търговските вземания и задълженията към доставчици не се различава съществено от тяхната балансова стойност, тъй като представляват краткосрочни активи и пасиви, които се очаква да бъдат реализирани в близко бъдеще. Тези стойности са категоризирани като Ниво 1.
• За справедливата стойност на нетна инвестиция във финансов лизинг и вземания по предоставени кредити и банкови заеми, Дружеството ползва наблюдаеми хипотези за сходни активи и пасиви. Разработените наблюдаеми хипотези включват данни на Групово ниво и отразяват допускания, с които пазарни участници биха си служили при определяне цената на тези активи и пасиви.

За да се оцени справедливата стойност на всяка група финансови инструменти през 2022 г., са използвани същите техники за оценяване и предположения:

7. Нетен приход от лихви

	31 Декември 2023	**31 Декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Приходи от лихви по финансов лизинг	19,077	13,339
Приходи от лихви по предоставени кредити	227	125
	19,304	**13,464**
Разходи за лихви по банкови кредити	(10,088)	(4,057)
Разходи за лихви активи по договори за лизинг	(17)	(23)
Общо	**9,199**	**9,384**

8. Приходи от такси и комисиони

	31 декември 2023	**31 декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Приходи от такса за промяна условията по лизингови договори	261	207
Приходи от такса за предсрочно погасяване на лизингова главница	127	133
Приходи от вписване в ЦРОЗ	13	34
Такса обработка на документи	27	36
Приходи от такси събирани от директен дебит	4	8
Други такси и комисионни	54	19
Общо	**486**	**437**

9. Разходи за такси и комисиони

	31 декември 2023	31 декември 2022
	хил. лв.	*хил. лв.*
Разходи за комисионни към трети страни	299	716
Разходи по издадени банкови гаранции	10	18
Разход по издадена банкова гаранция като обезпечение по заем от Банка 1	-	55
Разход по издадена банкова гаранция като обезпечение по заем от Банка 2	-	9
Разход по издадена банкова гаранция като обезпечение по заем от Банка 3	2	65
Други разходи	8	74
Общо	**319**	**937**

10. Приходи от оперативен лизинг

Приходите от оперативен лизинг възлизат на 2,031 хил. лв. през 2023 г. спрямо 1,534 хил. лв. през 2022 г. Активите, които са отдадени на оперативен лизинг, са единствено автомобили. Същите са заведени като дълготрайни активи. Бъдещите наемни вноски по оперативния лизинг са платими, както следва:

Оперативен лизинг - плащания	**31 Декември 2023**	**31 Декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
До 1 година	1,924	1,488
От 1 до 5 години	3,689	4,208
Общо	**5,613**	**5,696**

От договорите за оперативен лизинг няма такива с гарантирана остатъчна стойност.

11. Други оперативни приходи, нетно

	31 декември 2023	31 декември 2022
	хил. лв.	*хил. лв.*
Нетен резултат от продажба на придобити активи	669	487
Нетен резултат от други продажби по оперативен лизинг	62	64
Наемен приход по договори	65	55
Приходи от присъдени вземания	94	74
Приходи от логистична дейност	123	685
Разходи по логистична дейност	-	(391)
Разходи свързани със сервизна поддръжка на лизингови договори	(550)	(816)
Нетен резултат от валутни операции	(6)	(5)
Други оперативни приходи, нетно	17	44
Общо	**474**	**197**

12. Административни разходи

	31 декември 2023	31 декември 2022
	хил. лв.	*хил. лв.*
Разходи за материали	53	85
Разходи за външни услуги	553	879
Заплати и социални разходи	243	3,993
Амортизации	139	166
Амортизации на активи с право на ползване	412	354
Други	44	113
Общо	**1,444**	**5,590**

Намалението на административните разходи на Дружеството е с оглед продължаващия процес на интеграция в групата КВС в България и в изпълнение на одобрената стратегия.Заедно с намаление към 31 декември 2023 г. броя на работещите лица от 90 лица към 31 декември 2022 г. на 10 лица, в резултат на извършеното през годината прехвърляне на персонал в други дружества се преподписват и договори за различни външни услуги.

Разходите за външни услуги се състоят от:	**31 декември 2023**	**31 декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Разход за външни услуги	57	253
Консултантски и одит услуги	48	82
Наем	128	136
Реклама и стимулиране на бизнеса	2	22
Разходи за комуникации	252	227
Граждански договори	-	3
Застраховки на служители и служебни автомобили	15	65
Администриране на заплати	5	32
Поддръжка на служебни автомобили	30	35
Други външни услуги	16	24
Общо	**553**	**879**

Начислените за годината суми за услуги, извършени от регистрирания одитор на Дружеството включват: независим финансов одит - 29 хил. лв. (начислен разход за 2022 г.: 26 хил. лв.).

13. 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:

	31 Декември 2023	31 Декември 2022
	хил. лв.	*хил. лв.*
Текущ разход за данък	1,294	206
Отсрочени данъци	41	36
Отсрочени данъци от възникващи и усвоени временни разлики през текущия период		
Общо разход за данъци	**1,335**	**242**

13. Данъци (продължение)

Изчисляване на ефективна данъчна ставка	**31 Декември 2023**	**31 Декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Счетоводна печалба преди данъци	15,819	5,095
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък	1,582	509
Данъчен ефект от разходи / (приходи), непризнати за данъчни цели	(288)	(303)
Отчетен разход за данък	1,294	206
(Приход) /Разход за данък от отсрочени данъци	41	36
Общо разход на данъци	1,335	242
Ефективна данъчна ставка	8,44%	4,75%

Съответните данъчни периоди на Дружеството могат да бъдат обект на проверка от Данъчните органи до изтичането на 5 години от края на годината, в която е подадена декларация или е следвало да бъде подадена декларация, като могат да бъдат наложени допълнителни данъчни задължения или глоби съобразно интерпретирането на данъчното законодателство.

На Ръководството на Дружеството не са известни обстоятелства, които биха могли да доведат до възникване на допълнителни съществени задължения в тази област. Последната данъчна проверка на Дружеството за корпоративно подоходно облагане е направена през 2011 г. и обхваща периода до 31 декември 2007 г.
С Искане за представяне на документи и писмени обяснения № П-29002923086421-040-001 / 09.05.2023 г. на ТД ГДО – гр.София на "Кей Би Си Лизинг България" ЕООД е възложена комплексна проверка за установяване на обстоятелства по възстановяване на надвнесен корпоративен данък за 2022 г. в размер на 194 хил. лв. и ползван данъчен кредит по Закона за данък върху добавената стойност при документи за покупка на лизингови активи и оказани услуги на Дружеството, включени в месечната отчетност. Пълната сума е възстановена ефективно на 31.05.2023 г.

Пасивите и активите по отсрочени данъци са оценени при данъчна ставка в размер на 10%, представляваща корпоративен данък върху печалбата за 2023 година (2022: 10%).

Салдата на отсрочените данъци принадлежат към следните балансови позиции:

	Данъчни активи		**Данъчни пасиви**		**Нетно (активи)/пасиви**	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дълготрайни активи	-	-	114	114	114	114
Начисления за отпуски и бонус	(6)	(47)	-	-	(6)	(47)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	**(6)**	**(47)**	**114**	**114**	**108**	**67**

13. Данъци (продължение)

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

	Състояние 1 януари 2022 г.	**Признати през 2022 г.** в печалби и загуби	**Състояние 31 декември 2022 г.**	**Признати през 2023 г.** в печалби и загуби	**Състояние 31 декември 2023 г.**
Дълготрайни активи	98	16	114	-	114
Начисления за неизползвани отпуски	(67)	20	(47)	41	(6)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	**31**	**36**	**67**	**41**	**108**

Движението на временните данъчни разлики през 2022г произтича от:

	Състояние 1 януари 2021 г.	**Признати през 2021 г** в печалби и загуби	**Състояние 31 декември 2021 г.**	**Признати през 2022 г.** в печалби и загуби	**Състояние 31 декември 2022 г.**
Дълготрайни активи	74	24	98	16	114
Стоки	-	-	-	-	-
Начисления за неизползвани отпуски	(54)	(13)	(67)	20	(47)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	20	11	31	36	67

14. Парични средства и парични еквиваленти

Към 31 декември 2023 г., паричните средства и парични еквиваленти са както следва:

	31 Декември 2023 хил. лв.	**31 Декември 2022** хил. лв.
Парични средства в брой	5	3
Разплащателни сметки		
- Обединена Българска Банка ЕАД	2,794	8,864
Общо	**2,799**	**8,867**

14. Парични средства и парични еквиваленти (продължение)

Разплащателните сметки са при "ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА" АД, /универсален правоприемник на "Кей Би Си Банк България" ЕАД със старо наименование "Райфайзенбанк (България) ЕАД".

Международната рейтингова агенция Фич Рейтингс потвърждава дългосрочния рейтинг (Long-Term Issuer Default Ratings – IDRs) на "ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА" АД 'A-' с положителна перспектива.
Към декември 2023 г., Дружеството няма депозити в лева или евро в други търговски банки. Всички парични средства са текущи активи и няма блокирани парични средства.

15. Нетна инвестиция във финансов лизинг

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

	31 декември 2023	**31 декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
С падеж до 1 година	145,653	170,498
С падеж от 1 до 5 години	256,057	340,392
С падеж над 5 години	8,220	12,294
Брутна инвестиция във финансов лизинг	**409,930**	**523,184**
Нереализиран финансов доход	(30,587)	(34,461)
Нетни лизингови плащания	**379,343**	**488,723**
Обезценка	(6,413)	(8,895)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	**372,930**	**479,828**

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

	31 декември 2023	**31 декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
С падеж до 1 година	126,101	147,506
С падеж от 1 до 5 години	239,446	329,962
С падеж над 5 години	7,383	2,360
Нетни лизингови плащания	**372,930**	**479,828**

15. Нетна инвестиция във финансов лизинг (продължение)

Промяната на нетната инвестиция във финансов лизинг е дадена по-долу:

	31 декември 2023	**31 декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 01 януари	479,828	461,427
Главници по нови лизингови договори	83,102	220,615
Отписани вземания	-	-
Падежирали главници по лизингови вноски	(183,587)	(193,319)
	379,343	**488,723**
Обезценка	(6,413)	(8,895)
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 31 декември	**372,930**	**479,828**

От общата сума на нетната инвестиция във финансов лизинг към 31 декември 2023 г. в размер на 372,930 хил. лв., текущите активи са 126,101 хил. лв. (2022 г.: 147,506 хил. лв.) и съответно нетекущите активи са 246,829 хил. лв. (2022 г.: 332,322 хил. лв.).

16. Обезценка на вземания по финансов лизинг

	31 декември 2023	**31 декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Салдо към 1 януари	8,895	7,463
Начислени за годината	6,881	8,356
Корекция за лихви над 90 дни	-	218
Корекция за отписани вземания	(46)	-
Възстановени за годината	(9,317)	(7,142)
Салдо към 31 декември	**6,413**	**8,895**

16. Обезценка на вземания по финансов лизинг (продължение)

Нетният резултат от обезценка **на вземанията по финансов лизинг в печалбата** и загубата към 31 декември 2023 г. се формира, както следва:

	31 декември 2023	**31 декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Начислени за годината	(6,881)	(8,356)
Възстановени за годината	9,317	7,142
Нетни печалби / (загуби) от обезценка за годината	**2,436**	**(1,214)**

Нетният резултат от обезценка на **задбалансови ангажименти в печалбата** и загубата към 31 декември 2023 г. се формира, както следва:

	31 декември 2023	**31 декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Начислени за годината	(439)	(872)
Възстановени за годината	508	876
Резултат от промяна на обезценка за годината	**69**	**4**

17. Вземания по предоставени кредити

	31 декември 2023	**31 декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Кредитиране на дребно	6,130	4,653
Корпоративен сегмент	8,167	8,064
Стойност на предоставените кредити преди обезценка	**14,297**	**12,717**
Обезценка	(240)	(171)
Предоставени кредити	**14,057**	**12,546**

От общата сума на предоставени кредити към 31 декември 2023 г. в размер на 14,057 хил. лв. (2022 г.: на 12,546 хил. лв.), текущите активи са 4,749 хил. лв. (2022 г.: 4,617 хил. лв.) и съответно нетекущите активи са 9,308 хил. лв. (2022 г.: 7,929 хил. лв.).

Изменението на обезценките на вземания **по предоставени кредити** през годината е:

	31 декември 2023	**31 декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Салдо към 1 януари	171	83
Начислени за годината	402	148
Корекция за отписани вземания	-	-
Възстановени за годината	(333)	(60)
Салдо към 31 декември	**240**	**171**

17. Вземания по предоставени кредити (продължение)

Нетният резултат от обезценка на **предоставените кредити** в печалбата и загубата към 31 декември 2023 г. се формира, както следва:

	31 декември 2023	**31 декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Начислени за годината	(402)	(148)
Възстановени за годината	333	60
Загуби от обезценка за годината	**(69)**	**(88)**

18. Вземания от клиенти и други търговски вземания

	31 декември 2023	**31 декември 2022**
	хил. лв.	хил. лв.
Доставчици по аванси	5,800	21,866
Вземания от клиенти	-	704
Общо	**5,800**	**22,570**

Всички вземания от клиенти и други търговски вземания са текущи активи.

В позиция Доставчици по аванси са отразени направени плащания към доставчици по лизингови активи, за които документа за покупка на актива не е постъпил за отразяване и закриване на извършеното плащане.

19. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

31 декември 2023 *хил. лв.*	**Земя**	**Активи с право на ползване**	**Офис техника**	**Офис обзавеждане / други**	**Транспортни средства:** ***собствени***	**Транспортни средства:** ***оперативен лизинг***	**Общо**
Отчетна стойност:							
Салдо към 1 януари 2023	**438**	**2,047**	**247**	**36**	**302**	**7,527**	**10,597**
Постъпили	-	128	15	-	-	1,637	1,780
Отписани	-	(92)	(71)	-	(119)	(942)	(1,224)
Салдо към 31 декември 2023	**438**	**2,083**	**191**	**36**	**183**	**8,222**	**11,153**
Амортизация:							
Салдо към 1 януари 2023	-	**1,257**	**190**	**36**	**194**	**3,008**	**4,685**
Начислена	-	411	25	-	40	1,580	2,056
Отписана	-	(51)	(70)	-	(71)	(780)	(972)
Салдо към 31 декември 2023	-	**1,617**	**145**	**36**	**163**	**3,808**	**5,769**
Балансова стойност към 1 януари 2023	**438**	**790**	**57**	**-**	**108**	**4,519**	**5,912**
Балансова стойност към 31 декември 2023	**438**	**466**	**46**	**-**	**20**	**4,414**	**5,384**

През 2023 г. има сключени 91 нови договора за оперативен лизинг на обща финансирана стойност 1,637 хил. лв. (през 2022 г. има сключени 33 нови договори за оперативен лизинг на обща финансирана стойност 1,803 хил. лв.).

През 2023 г. няма имоти, машини, съоръжения и оборудване предоставени като обезпечения.

19. Имоти, машини, съоръжения и оборудване (продължение)

31 декември 2022 *хил. лв.*	**Земя**	**Активи с право на ползване**	**Офис техника**	**Офис обзавеждане / други**	**Транспортни средства:** ***собствени***	**Транспортни средства:** ***оперативен лизинг***	**Общо**
Отчетна стойност:							
Салдо към 1 януари 2022	**438**	**1,965**	**319**	**73**	**302**	**6,438**	**9,535**
Постъпили	-	82	6	-	-	1,803	1,891
Отписани	-	-	(78)	(37)	-	(714)	(829)
Салдо към 31 декември 2022	**438**	**2,047**	**247**	**36**	**302**	**7,527**	**10,597**
Амортизация:							
Салдо към 1 януари 2022	**-**	**903**	**242**	**70**	**137**	**2,148**	**3,500**
Начислена	-	354	25	1	57	1,309	1,746
Отписана	-	-	(77)	(35)	-	(449)	(561)
Салдо към 31 декември 2022	**-**	**1,257**	**190**	**36**	**194**	**3,008**	**4,685**
Балансова стойност към 1 януари 2022	**438**	**1,062**	**77**	**3**	**165**	**4,290**	**6,035**
Балансова стойност към 31 декември 2022	**438**	**790**	**57**	**-**	**108**	**4,519**	**5,912**

Всички имоти, машини, съоръжения и оборудване са нетекущи активи.

20. Нематериални активи

	31 декември 2023	31 декември 2022
	хил. лв.	*хил. лв.*
Отчетна стойност:		
Салдо към 1 януари	1,573	1,569
Постъпили	-	10
Отписани	(15)	(6)
Салдо към 31 декември	**1,558**	**1,573**
Амортизация:		
Салдо към 1 януари	1,356	1,272
Начислена	74	84
Отписана	-	-
Салдо към 31 декември	**1,430**	**1,356**
Балансова стойност към 1 януари	217	297
Балансова стойност към 31 декември	**128**	**217**

Всички нематериални активи са нетекущи активи.

21. Материални запаси

	31 декември 2023	31 декември 2022
	хил. лв.	*хил. лв.*
Върнати активи по договори за оперативен лизинг	75	124
Други стокови наличности (трафопост)	18	18
Общо	**93**	**142**

През 2023 г не са били налице условия за обезценка на материални запаси до нетна реализируема стойност. Всички материални запаси са текущи активи.

22. Други активи

	31 декември 2023	31 декември 2022
	хил. лв.	*хил. лв.*
Други дебитори	82	80
Разходи за бъдещи периоди	123	70
Разчети по съдебни вземания	85	70
Данък печалба за възстановяване предходен период	-	194
Други вземания	33	23
Общо	**323**	**437**

На ред други дебитори Дружеството включва вземания по гаранции за участие по ЗОП на стойност 42 хил. лв. (2022: 40 хил. лв).

От общата сума на Други активи към 31 декември, текущите активи са 85 хил. лв. (2022 г.: 353 хил. лв.) и съответно нетекущите активи са 238 хил. лв. (2022 г.: 84 хил. лв.).

23. Банкови заеми

Банковите заеми имат следната матуритетна структура:

	31 Декември 2023	31 Декември 2022
	хил. лв.	*хил. лв.*
С падеж до 1 година	132,122	180,124
С падеж от 1 до 5 години	206,280	296,768
Общо	**338,402**	**476,892**

	31 Декември 2023	31 Декември 2022
	хил. лв.	*хил. лв.*
Получени банкови заеми	338,040	476,628
Начислени лихви	362	264
Общо	**338,402**	**476,892**

23. Банкови заеми (продължение)

Вид заем	Дата на усвояване	Падеж	Валута	Сума по договор	Остатък към 31.12.2023	Лихвен процент	Предстоящи плащания
Необезпечен банков заем	23.1.2019	25.1.2024	EUR	31 293	3 477	3M EURIBOR + надбавка	Ежемесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	15.3.2019	25.3.2024	EUR	93 880	10 953	3M EURIBOR + надбавка	Ежемесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	14.10.2019	25.8.2025	EUR	29 337	10 668	3M EURIBOR + надбавка	Ежемесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	7.2.2020	25.2.2025	EUR	19 558	6 519	3M EURIBOR + надбавка	Ежемесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	27.8.2020	25.2.2025	EUR	28 555	6 193	3M EURIBOR + надбавка	Ежемесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	26.10.2020	25.2.2025	EUR	10 095	3 365	3M EURIBOR + надбавка	Ежемесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	2.12.2020	25.10.2025	EUR	39 117	11 474	3M EURIBOR + надбавка	Ежемесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	8.3.2021	15.3.2026	EUR	22 117	13 823	3M EURIBOR + надбавка	Ежемесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	19.3.2021	15.3.2026	EUR	19 558	12 224	3M EURIBOR + надбавка	Ежемесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	29.6.2021	15.3.2026	EUR	12 713	7 946	3M EURIBOR + надбавка	Ежемесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	23.11.2021	15.3.2026	EUR	27 984	17 490	3M EURIBOR + надбавка	Ежемесечно, на равни вноски
Обезпечен банков заем	17.7.2018	17.7.2023	EUR	39 117	0	3M EURIBOR + надбавка	Тримесечно, на равни вноски
Обезпечен банков заем	25.10.2019	17.7.2024	EUR	0	6 519	FIX	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	14.1.2022	15.1.2027	EUR	39 117	20 460	3M EURIBOR + надбавка	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	14.4.2022	15.4.2024	EUR	40 329	3 694	3M EURIBOR + надбавка	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	14.4.2022	15.4.2024	EUR	0	4 372	FIX	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	29.3.2022	15.1.2027	EUR	117 665	15 212	FIX	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	16.5.2022	15.1.2027	EUR	0	15 212	3M EURIBOR + надбавка	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	25.7.2022	15.1.2027	EUR	0	21 709	3M EURIBOR + надбавка	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	24.4.2020	25.2.2025	BGN	20 000	6 667	3m SLP	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	28.5.2020	25.2.2025	BGN	10 000	3 333	3m SLP	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	11.1.2021	27.10.2025	BGN	13 300	5 911	3m SLP	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	26.4.2021	15.3.2026	BGN	17 000	10 625	3m SLP	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	15.7.2021	15.3.2026	BGN	30 315	18 947	3m SLP	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	10.12.2021	15.3.2026	BGN	5 000	10 625	3m SLP	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	14.4.2022	15.1.2027	BGN	0	7 561	3m SLP	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	14.6.2022	15.1.2027	BGN	0	7 226	3m SLP	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	13.7.2022	15.1.2027	BGN	0	5 444	3m SLP	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен банков заем	21.9.2022	15.1.2027	BGN	0	19 154	3m SLP	Тримесечно, на равни вноски

23. Банкови заеми (продължение)

Вид заем	Дата на усвояване	Падеж	Валута	Сума по договор	Остатък към 31.12.2023	Лихвен процент	Предстоящи плащания
Необезпечен банков заем	22.12.2022	15.1.2027	BGN	0	9 964	BIR + надбавка	Тримесечно, на равни вноски
Необезпечен овърдрафт	24.2.2023	-	BGN	70 410	41 452	КЛП+надбавка	Ежемесечно
Общо:					**338 220**		

Банков овърдрафт с „Кей Би Си Банк България“ ЕАД

През 2023 г. е подписан договор за овърдрафт с „Кей Би Си Банк България“ ЕАД, настоящо наименование „Обединена Българска Банка“ АД към 31 декември 2023 г., по него има одобрен лимит от 10 млн. евро. Към 31 декември 2023 г. овърдрафта не е ползван.

На 24.02.2023 г. е подписан друг Договор за овърдрафт с „Обединена Българска Банка“ АД за общ размер на 36 млн. евро. Към 31.12.2023 г. ползваната сума по този овърдрафт с неговия левов лимит е в размер на 41,452 хил. лв.

Следващата таблица обобщава промените в пасивите, произтичащи от финансова дейност, в това число както промени, свързани с парични потоци, така и непарични промени, като съдържа равнение между началните и крайните салда в отчета за финансовото състояние на пасивите, произтичащи от финансова дейност за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

	1 януари 2023 г.	Входящи парични потоци	Изходящи парични потоци	Други	31 декември 2023
ПАСИВИ					
Текущи лихвоносни заеми и привлечени средства	476,892	41,452	(190,030)	10,088	338,402
Общо пасиви от финансова дейност	**476,892**	**41,452**	**(190,030)**	**10,088**	**338,402**

	1 януари 2022 г.	Входящи парични потоци	Изходящи парични потоци	Други	31 декември 2022
ПАСИВИ					
Текущи лихвоносни заеми и привлечени средства	437,284	240,117	(204,570)	4,061	476,892
Общо пасиви от финансова дейност	**437,284**	**240,117**	**(204,570)**	**4,061**	**476,892**

24. Задължения към доставчици и други задължения

	31 декември 2023	31 декември 2022
	хил. лв.	*хил. лв.*
Задължения към клиенти по първоначални вноски	4,136	4,232
Задължения към клиенти по гаранционни депозити	1,417	1,463
Задължения по неизползвани отпуски от персонала	28	115
ДДС за внасяне	976	5
Задължения към контрагенти	496	1,442
Задължения за бъдещи периоди	561	609
Задължение по начислени бонуси	9	244
Задължения произтичащи от актюерски доклад	19	109
Задължения данък печалба	59	-
Обезценки по одобрени сделки, с непредадени активи	118	188
Други задължения	95	158
Задължения по лизинг	486	816
Общо	**8,400**	**9,381**

Към 31 декември 2023 г., Дружеството не притежава деривативни инструменти.

Задължения по лизинг

По-долу са представени балансовите стойности на задълженията по лизинг и движението през периода:

	2023	2022
На 1 януари	**816**	**1,088**
Ефект от увеличение на наем в резултат от индексация	128	82
Начислени лихви	17	23
Плащания	(433)	(377)
Отписани при прекратяване на договор	(42)	-
На 31 декември	**486**	**816**
Текущи	426	376
Нетекущи	60	440

24. Задължения към доставчици и други задължения (продължение)

Общите изходящи парични потоци на Дружеството, свързани с лизинги, са в размер на 433 хил. лв. през 2023 г. (377 хил. лв. през 2022 г.) Разходите за лихви по лизингови задължения през периода, отчетени в печалбата и загубата са в размер на 17 хил. лв. (2022: 22 хил. лв.). Лизинговите плащания, представени по-горе не съдържат променлив компонент.

25. Основен капитал

Дружеството е учредено за неопределен срок, първоначално с капитал 2,000,000 лв., разпределени в 20,000 дяла по 100 лева. Съдружници са „Кей Би Си Банк България“ ЕАД (с предишно име "Райфайзенбанк (България)" ЕАД)- 4,900 дяла и "Райфайзен - Лизинг Интернешънъл" ООД – 15,100 дяла.

На 03 юли 2006 г., със съдебно решение № 18 е регистрирано увеличение на капитала на Дружеството на 5,900,000 лв.

На 15 юли 2016 г. след провеждане на извънредно Общо събрание на съдружниците на „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД е взето единодушно следното решение:

Приема се молбата на "Райфайзен - Лизинг Интернешънъл" ООД за освобождаване от съдружие в „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД. Дяловете на "Райфайзен - Лизинг Интернешънъл" ООД са изкупени от другия съдружник „Кей Би Си Банк България“ ЕАД, съобразно изготвена пазарна оценка, след което са извършени нужните промени в регистрацията на дружеството.

На 09 юни 2017 г. е проведено заседание на Управителния съвет на „Кей Би Си Банк България“ ЕАД, едноличен собственик на капитала на „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД.

Взето е решение за увеличаване на регистрирания капитал на дружеството от 5,900,000 лв. на 35,200,000 лв. чрез вписване на нови 293,000 броя дружествени дяла по 100 лв. всеки. Увеличението се заплаща ефективно по набирателна сметка на 29 юни 2017 г.

На 18 юли 2019 г. е проведено заседание на Управителния съвет на „Кей Би Си Банк България“ ЕАД, едноличен собственик на капитала на „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД.

Взето е решение за увеличаване на регистрирания капитал на дружеството от 35,200,000 лв. на 35,993,000 лв. чрез записване и поемане от страна на едноличния собственик на нови 7 930 броя дружествени дяла по 100 лв. всеки. Увеличението на капитала се извършва чрез сключване на договор между „Кей Би Си Банк България“ ЕАД и „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД за приемане на апортна вноска от „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД, представляваща собствените на „Кей Би Си Банк България“ ЕАД, 50 дяла с номинална стойност 100 лева всеки – 100% от регистрирания капитал на „ОББ Застрахователен Брокер“ ЕООД (с наименование към момента на извършване на прехвърлянето „Райфайзен Застрахователен Брокер“ ЕООД) в размер на 5 000 лева, изцяло внесен.

Пазарната стойност на апортираните дружествени дялове е 793 000 лева и е определена съгласно оценка, депозирана в Агенция по вписванията с входящ № 20190416082114.

На 02.11.2022 г. между „Кей Би Си Банк България“ ЕАД и „Обединена Българска Банка“ АД, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694959, е сключен Договор за вливане с рег. №10903/02.11.2022г. на нотариус Ивайло Иванов, с която сделка е уредено преобразуването на двете споменати в нея Банки. След вписване на вливането в Търговския регистър на 11.04.2023 г. едноличен собственик на Дружеството по силата на универсално правоприемство е „Обединена Българска Банка“ АД.

25. Основен капитал (продължение)

Дружеството се управлява от трима управители, като последното се представлява заедно от всеки двама от тримата управители.

Крайно предприятие майка е „Кей Би Си Банк" НВ, дружество регистрирано в Белгия.

През 2023 г. няма промени в размера на основния капитал на "Кей Би Си Лизинг България" ЕООД.

	31 Декември 2023		31 Декември 2022	
	Брой дялове	%	Брой дялове	%
"ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА" АД, /универсален правоприемник на "Кей Би Си Банк България" ЕАД със старо наименование "Райфайзенбанк (България) ЕАД"	359,930	100	359,930	100
Общо	**359,930**	**100**	**359,930**	**100**

26. Реализация инвестиция в дъщерно дружество

Решението за вътрешногруповата смяна на собствеността на "ОББ Застрахователен Брокер" ЕООД, (с наименование към момента на извършване на прехвърлянето „Райфайзен Застрахователен Брокер" ЕООД), през 2019 г. е с цел по-ефективно управление дейността му и справедливото отчитане на приходите от дивидент, доколкото основните приходи на "ОББ Застрахователен Брокер" ЕООД след 2018 г. се реализират благодарение на дейността на "Кей Би Си Лизинг България" ЕООД. "Кей Би Си Лизинг България" ЕООД отчита инвестицията в "ОББ Застрахователен Брокер" ЕООД с балансова стойност 793 хил. лева, но като контролирано предприятие и предвид че изпълнява критериите, описани в МСФО 10 Консолидирани отчети за освобождаване от изготвяне на консолидиран финансов отчет, не е изготвян консолидиран отчет.
Съгласно МСС 36 през 2023 г. е направена оценка инвестицията на "Кей Би Си Лизинг България" ЕООД в капитала на "ОББ Застрахователен Брокер" ЕООД. От външен оценител е изготвена експертна оценка и заключение за актуалната пазарна стойност на 100% дяловото участието на дружество "Кей Би Си Лизинг България" ЕООД, в капитала на дружество "ОББ Застрахователен Брокер" ЕООД, към 30.6.2023 г. Определена е възстановимата стойност 2,799 хил. лв., която не е по-ниска от балансовата стойност на актива и не се налага неговата преоценка.
С оглед продължаващия процес на интеграция в групата КВС в България и в изпълнение на одобрената стратегия, на 29.11.2023 г. на УС на „Обединена Българска Банка" АД , едноличен собственик е взето решение за прекратяване участието на „Кей Би Си Лизинг България" ЕООД в „ОББ Застрахователен брокер България" ЕООД. Определена е продажба на 100% от дяловете на свързаното дружество „ОББ Интерлийз" ЕАД при продажна цена 2,800 хил. лв. (платена в кеш). Сделката е вписана в Търговския регистър на 08.12.2023 г. и понастоящем Дружеството няма дъщерни дружества.

27. Неразпределена печалба

Неразпределената печалба към 31 декември 2023 г. е по-висока спрямо тази към 31 декември 2022 г. и възлиза на 14,484 хил. лв. През 2023 г., с решение от 01.08.2023 г. на Управителния съвет на „Обединена Българска Банка" АД, като едноличен собственик е изплатен дивидент в размер на 4,853 хил. лв.

28. Доходи на наети лица

Приблизителният размер на задълженията за планове с дефинирани доходи при пенсиониране към 31 декември 2023 г. и разходите признати в печалби и загуби отразяват намалението в броя на работещите лица от 90 лица към 31 декември 2022 г. на 10 лица, след отчитане на извършеното през годината прехвърляне на персонал в други дружества.

При изчисляване на настоящата стойност на размера за задълженията за изплащане на дефинирани доходи към 31.12.2022 г. е използван Дисконтов фактор – 1,85 %, който се основа на доходност от безрискови инвестиции - държавни ценни книжа.

Към 31.12.2023 г. не е изготвян Актюерски доклад за размера на задълженията към персонала при пенсиониране по решение на Ръководството на Дружеството.

Изменение на настоящата стойност на задълженията за изплащане на дефинирани доходи при пенсиониране е:

	31 Декември 2023	**31 Декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Настояща стойност на задължението в началото на периода	109	99
Разход за лихви за периода	-	2
(Приход)/Разход за текущ стаж за периода	(90)	7
Извършени плащания през периода	-	(9)
Актюерска загуба за периода	-	10
Настояща стойност на задължението в края на периода	**19**	**109**

Определени суми, които подлежат на признаване в отчета за приходите и разходите за 2023 година и в баланса към 31 декември 2023 г. са оповестени по-долу:

	31 Декември 2023	**31 Декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Разход за лихви	-	2
Разход за текущ стаж	(90)	7
	-	-
Разход, признат в печалба и загуба	**(90)**	**9**

	31 Декември 2023	**31 Декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Задължение, признато в баланса към началото на периода	109	99
Приход/(Разход), признат в печалба и загуба	(90)	9
Извършени плащания през периода	-	(9)
Актюерска загуба през годината призната през друг всеобхватен доход	-	10
Задължение, признато в баланса към края на периода	**19**	**109**

29. Сделки със свързани лица

а) Предприятие-майка и крайно контролиращо лице

Дружеството определя свързаните си лица в съответствие с определенията, съдържащи се в Международен счетоводен стандарт 24 „Оповестяване на свързани лица“ (МСС 24):

Собственик на капитала на Дружеството е:
- "ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА" АД, /универсален правоприемник на "Кей Би Си Банк България“ ЕАД със старо наименование "Райфайзенбанк (България) ЕАД“

Краен действителен собственик на Дружеството е:

- „Кей Би Си Банк“ НВ

Транзакции със собственици на капитала на Дружеството:

Свързани лица	**Вид сделка**	**Стойност на сделките за годината, приключила на**		**Крайни салда към 31 декември**	
В хил. лв.		2023	2022	2023	2022
"ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА" АД, /универсален правоприемник на "Кей Би Си Банк България“ ЕАД със старо наименование "Райфайзенбанк (България) ЕАД“	Парични средства по разплащателни сметки	-	-	2,794	8,359
	Вземания по финансов лизинг	-	-	1,041	1,383
	Търговски задължения	-	-	-	36
	Банкови заеми	-	-	290,248	457,365
	Разсрочени комисиони по заемите	-	-	295	295
	Задължения по лихви	-	-	362	260
	Разрешен овърдрафт	-	-	41,452	19,558
	Условни вземания – издадени банкови гаранции	-	-	3,080	3,080
	Получени заеми	41,452	240,118	-	-
	Изплатени заеми	190,032	132,815	-	-
	Разходи за лихви по кредити	10,015	3,952	-	-
	Разпределяне на дивидент	4,853	9,022	-	-
	Приход от лихви по финансов лизинг	54	55	-	-
	Получени приходи от оперативен лизинг	74	-	-	-
	Разходи за услуги, консултации и др.	83	245	-	-
	Разходи за такси и комисионни по сметки	19	92	-	-
	Разход от валутни операции	-	5	-	-

29. Сделки със свързани лица (продължение)

б) Сделки с ключов ръководен персонал

- Управителите са ключов ръководен персонал, които имат правомощия и отговорност за планирането, управлението и контрола върху дейността на Дружеството.

- Към края на годината Дружеството има трима управители. Освен тях, Дружеството не счита, че има други лица, чиито правомощия налагат отнасянето им като ключов ръководен персонал. Дружеството не е изплащало доходи по повод напускане на ключов ръководен персонал, нито е налице политика ключовият ръководен персонал да притежава ценни книжа или други опции от дружества в Групата.

Възнаграждения на ключов ръководен персонал при "Кей Би Си Лизинг България" ЕООД

	31 декември 2023	**31 декември 2022**
	хил. лв.	*хил. лв.*
Краткосрочни доходи на наети лица	42	350
Общо	**42**	**350**

в) Сделки с Дружества под общ контрол на групата "ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА" АД,

Транзакции с Дружества под общ контрол на групата "ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА" АД,:

Свързани лица	Вид сделка	**Стойност на сделките за годината, приключила на**		**Крайни салда към 31 декември**	
В хил. лв.		2023	2022	2023	2022
„ОББ Застрахователен Брокер" ЕООД	Вземания по финансов лизинг	-	-	29	34
	Приход от административни услуги	76	65	-	-
	Приход от лихви по финансов лизинг	1	1	-	-
	Приходи от дивидент	2,528	2,677	-	-
	Търговски задължения	-	-	-	-

30. Ангажименти по одобрени сделки и издадени гаранции

Ангажиментите по сделки, които са одобрени, но предметът на лизинговия договор все още не е предаден на лизингополучателя към 31 декември 2023 г., възлизат на 11,096 хил. лв. (за 2022 г. възлизат на 34,703 хил. лв.).

Към 31 декември 2023 г. има 3 издадени гаранции от „Кей Би Си Банк България“ ЕАД по договори с клиенти на обща стойност 230 хил. лв. (към 31 декември 2022 г. на стойност 3,080 хил. лв.).

31. Събития след датата на отчетния период

Не са идентифицирани съществени събития след края на отчетния период или такива, които биха могли да окажат влияние върху представянето на финансовата информация за годината, приключила на 31.12.2023 г.