



КЕЙ БИ СИ Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ КЧТ

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

31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

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

31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

Страница

Доклад на независимия одитор

Годишен доклад за дейността

i-ix

Счетоводен баланс

1

Отчет за приходите и разходите

2

Отчет за паричните потоци

3

Отчет за изменението на нетните активи

4

Справка за нетекущите активи

5

Приложения към финансовите отчети

6 - 26



Доклад на независимия одитор

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

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Кей Би Си Груп Н.В. – Клон България“ („Клонът“), съдържащ счетоводния баланс към 31 декември 2020 г. и отчета за приходите и разходите, отчета за изменението на нетните активи и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи оповестяване на съществени счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на „Кей Би Си Груп Н.В. – Клон България“ към 31 декември 2020 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС), приложими в България.

База за изразяване на мнение

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

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

Независимост

Ние сме независими от Клона в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на 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 изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

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

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

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

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

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

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

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

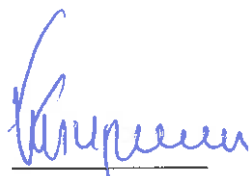
Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока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

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Клона.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.

- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Клона да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Клонът да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали 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 Пирински

Регистриран одитор, отговорен за одита

15 юли 2021 г.

София, България



Джок Нюнан

Прокурист

„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД



ПРЕГЛЕД И ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

1. ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

КБС Груп Н.В- Клон България ПАСПОРТ

Нашата дейност

Ние сме неразделна част от банково-застрахователна група и се грижим за спомагателни функции на Банки и Застрахователи от Групата в различни държави. Нашите клиенти са в България, Белгия, Словакия, Унгария и Ирландия.

Нашата цел и намерения

Нашата мисия да подпомагаме нашите вътрешно групови клиенти в реализацията на техните проекти.

Нашата амбиция е да доставяме най-висок клас спомагателни услуги в Групата.

Нашата локация

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

Правна форма

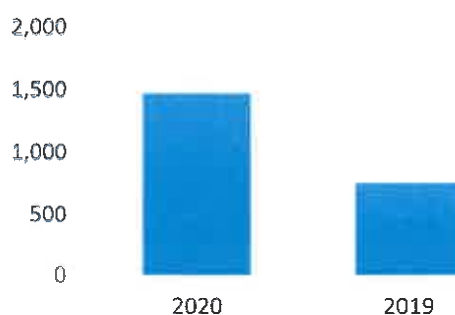
Ние сме клон (КЧТ) на Кей Би Си Груп Н.В. Белгия със седалище в гр. Брюксел на ул. „Ханвенлаан“2.

КБС Клон България през 2020

ИТ дейностите по банков софтуер се разрастват	Спомагателните дейности стартираха и бележат ръст
1.477 млн.лв нетна печалба	Повече социално отговорни цели
Взехме мерки за опазване на нашия персонал	Планираме още по-голям ръст

в Групата.

Нетна печалба



НЕТНА ПЕЧАЛБА ПО БИЗНЕС НАПРАВЛЕНИЯ



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

Ние искаме да представим как създаваме устойчива стойност, характеристиките на нашия модел и условията, при които ние извършваме нашите дейности.

Стратегията и бизнес модела на Клона е в съответствие със стратегията на КБС Груп. Клонът гледа дългосрочно в посока на умно копиране и разпространение на вече разработени технологии и добри практики в Групата и тяхното надграждане. Ние сме отговорни за извеждане на спомагателните ИТ и споделени дейности на следващо ниво като, в резултат на което ще постигнем за Групата икономии на разходи. По-детайлна информация за Груповата стратегия може да получите от Годишния отчет на КБС Груп за 2020 г.

Нашите силни страни

Солиден опит във внедряване, поддръжка и развитие на ИТ и спомагателни дейности

Силен фокус върху проекти за прехвърляне на дейности от други държави към България

Оптимизация на разходи чрез прехвърляне на спомагателни дейности в България

Стабилни цени за нашите услуги

Нашите предизвикателства

Да създадем дългосрочни партньорства с клиентите ни

Да останем стабилни докато растем бързо

Да сме конкурентни на пазара на труда

Обучение на новите служители и техния плавен прехода в дейността

Управлението на риска е неразделна част от нашата стратегия и процеса ни на вземане на решения.

- Извършваме сканиране на риска, за да идентифицираме всички ключови рискове;
- Дефинираме апетита си към риска по ясен начин;
- Превеждаме това в стриктно проследяване на лимити за дейност и бизнес;
- Инсталирали сме независими главни офиси за риска във всички съответни части на нашата организация;
- Периодично измерваме риска чрез Групови ключови контроли .

Като вътрешно групова структура ние на Групата ние сме изложени предимно на нефинансов риск (включително оперативен риск, риск от съответствие и репутация).



КБС Груп Н.В- Клон България УПРАВЛЕНИЕ

На ниво клон сме организирани в два оперативни сегмента - TIME за услуги по имплементация и поддръжка на основен банков софтуер и Център за споделени операции (SSC).

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

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

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

Как създаваме добавена стойност? (КВС Груп)

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

Ние инсталираме и въвеждаме в експлоатация за нашите клиенти основен банков софтуер и разнообразни спомагателни услуги, които са важни за тях в ежедневието им и в обслужването на клиентите им. Ние подпомагаме нашите клиенти чрез Центъра за споделени услуги във Варна и улесняваме за тях ежедневните бек офис банково-застрахователни дейности. По този начин ние също допринасяме за икономическите системи в страните, в които работят нашите клиенти и ставаме част от тяхната еко система.

Ние се стремим да постигнем дългосрочни отношения с нашите клиенти въз основа на висококачествени услуги, доставени на разумна цена. По този начин ние искаме да се обозначим като най-добрия партньор за услугите, които доставяме. Ние инвестираме в обучението на нашите служители, непрекъснато развиваме техните умения и ценим разнообразието в нашите екипи.

Ние допринасяме за повишаване на заетостта на пазара на труда в България и още, ние сме социално отговорни както в офисите си във Варна и София, в които оперираме, така и извън тях. Признаваме, че оказваме значително пряко влияние върху живота на нашите хора. Затова им предлагаме справедливо възнаграждение за техния труд, предлагаме им и възможности за развитие и средства за поддържане на възможно най-добрия баланс между професионален и

личен живот. Ние ги стимулираме да бъдат социално отговорни и да предприемат и участват в инициативи в полза на нуждаещи се хора и на подобряване на околната среда.

Кое ни прави такива каквито сме? (КВС Груп)



Обобщаваме нашата бизнес култура и нашите ценности в съкращението „ПЕРЛА“, в което през 2020 г. добавихме допълнително измерение, а именно знака „+“.

Знакът „+“ означава, че ще се фокусираме все повече върху съвместното разработване и интелигентно копиране на решения, инициативи и идеи в цялата група, така че те да бъдат лесни за използване и внедряване в цялата група. Това ще ни позволи да работим по-ефективно, да реагираме по-бързо на промяната и да използваме пълноценно местните умения и таланти в цялата група.

ПЕРЛА+ е начин на мислене, работна култура, споделяна от всички наши служители. Ние провеждаме специални обучения и промотираме ПЕРЛА+, за да сме сигурни, че всички наши служители са изцяло пропити с тези стойности. Ние имаме ПЕРЛА+ посланици на работното място, които придават конкретна форма на ПЕРЛА+ и помагат на други колеги да я прилагат.

В каква среда работим?

Пандемията COVID-19:

Пандемията на коронавируса удари много силно световната икономика през 2020 г. Характерът на пандемията беше толкова силен през 2020 г., че можеше да създаде негативен шок на търсенето за световната икономика, което обобщено влияе върху рязко намаляване на инфлацията.

Българското правителство подобно на другите държави от ЕС прилага фискални пакети с цел ограничаване на икономическото въздействие на кризата върху компаниите и физическите лица. Тези фискални мерки имат за цел да подпомогнат икономическото възстановяване и по-специално субектите с проблеми с ликвидността.

В каква среда работим?

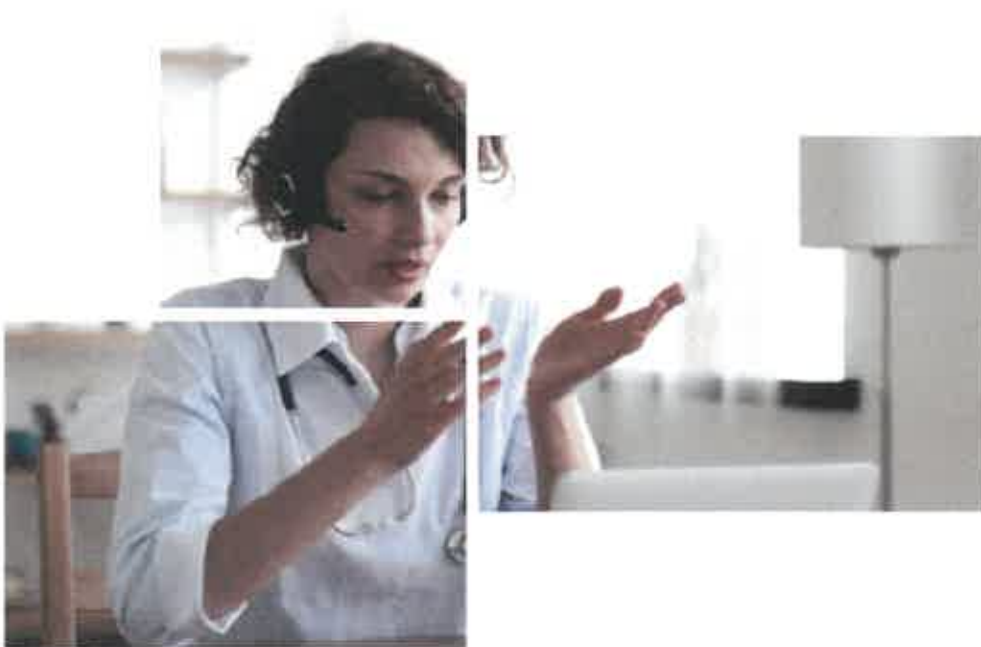
През 2020 г. разпространението на COVID-19 в глобален мащаб предизвика понижение на реалния БВП на България с 4.2%. Въз основа на допускането за постепенно възстановяване на икономическата активност в света и на запазването на значителни по размер дискреционни мерки от страна на правителството по данни на БНБ се очаква през 2021 г. реалният БВП да отчете 3.8% растеж, който да се ускори до 3.9% през 2022 г., след което да се забави до 3.2% в края на прогнозния хоризонт. В резултат на тази динамика икономическата активност се предвижда да достигне през 2022 г. средногодишните си нива отпреди кризата с COVID-19. По отношение на прогнозата на БНБ е налице значителна доза несигурност, дори и в краткосрочен хоризонт. Тази несигурност произтича от продължаващото разпространение на COVID-19 в страната и в света въпреки започналото изпълнение на планове за ваксинация и от продължаващото епизодично затягане и смекчаване на противоепидемичните мерки. На този етап възстановяването зависи най-вече от въвеждането на нови рестрикции с цел ограничаване разпространението на коронавируса както в България, така и в основните търговски партньори на страната в ЕС. Потенциалното бързо развитие по отношение на ваксината може рязко да подобри очакванията за 2021 година. Нарастването на заболяемостта в края на годината и въведените мерки през декември 2020 г. ще дадат своето негативно отражение, но по всичко личи, че ефектът на втория (частичен) локдаун върху икономиката далеч не е толкова опустошителен. Клонът постигна ръст в търсенето на услугите си. Въпреки това, всяко потенциално въздействие на икономическата рецесия върху нашите клиенти може да повлияе върху дейността на Клона.

По време на периода на изолация, Клонът успешно утвърди дистанционна организация на работа - в домашен офис. През 2020 г. ние изпълнихме план за поетапно и ротационно връщане към нормален офис режим с всички мерки за безопасност, препоръчани от правителството, КВС Груп и Службата за здравословни и безопасни условия на труд. Осигуряваме на нашите служители социална дистанция на работното място, дезинфектанти, ръкавици и филтърна маска с високо ниво на защита. Ние сме социално отговорни и затова позволяваме на служителите с малки деца да продължат да работят от вкъщи.

Макроекономически показатели за 2020:

- ❑ Реален спад на БВП от **4.2%**. В еврозоната спадът е 6,6%, а в целия ЕС – 6,2%; в сравнителен план България се справя по-добре от 15 и по-зле от 11 страни-членки;
- ❑ Ниво на безработица от **5.2%** като се увеличава с 1,1 процентни пункта. Негативните ефекти върху трудовия пазар в България заради породените от коронавируса блокади и рестрикции се засилиха още повече в края на миналата година. Заетостта в страната се сви драстично още през летните месеци, а втората блокада и затворените бизнеси през есента влошиха още този параметър. Това се вижда от данните на Националния статистически институт (НСИ) за заетостта през четвъртото тримесечие на годината, когато властите наложиха втора блокада и бяха затворени отново много икономически сектор;
- ❑ Средногодишното ниво на инфлация от **1.7%** за периода януари – декември 2020 г. спрямо януари – декември 2019 г.

КБС Груп Н.В. клон България ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ



КБС Груп Н.В. клон България ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ

2020

ПРИХОДИ 17,587 хил. лв.

РАЗХОДИ 15,946 хил. лв.

ПЕЧАЛБА 1,641 хил. лв.

**Оперативен паричен поток
2,002 хил. лв.**

КВС Клон в България нарасна през 2020 г. от 139 служители в началото на годината до 391 в края.

Нетните приходи почти се удвояват през 2020 г. което се дължи на 5,977 хил. лв. на приходите на споделените дейности (SSC) и 2,647 хил. лв. на приходите от ИТ услуги по основен банков софтуер (TIME).

Финансиране : Клонът продължава и през 2020 г. да се финансира от Групата , но през 2020 г. промени инструмента от свободен капитал на кеш пул. Промяната на финансовия инструмент няма ефект върху оперативната дейност на клона.

KBC Group в България увеличава инвестициите си в България през 2020 г. Високият ръст се очаква да продължи и през 2021 г.

KBC SSC в България стартира ефективно през януари 2020 г., когато първите екипи се присъединиха към организацията в новооткритото помещение във Варна. През 2020 г. варненските операции бързо нараснаха до близо 230 служители в края на годината. Малко SSC звено стартира и в София. Ръстът през 2020 г. беше активиран от подкрепата на Мениджмънта на КВС на процеса по прехвърляне на дейности към Варна, който в крайна сметка помага на КВС правейки прехвърлените дейности по-рентабилни, като същевременно поддържа качеството високо и оперативния риск нисък.

TIME в България продължава да се расте и през 2020 г., като достигна ръст от 149 служители към края на годината или 37% на годишна база. Постигната е висока ефективност на оперативното управление и рентабилна цена на услугите. Мениджмънтът продължава да насърчава разширението на обхвата на услугите на TIME. През 2021 г. се очаква да нарастване ИТ капацитета на TIME и да се увеличат доставките на услуги.

През 2020 г. изплатените възнаграждения на Ръководството са в размер на 384 хил. лв. (2019 г.:192 хил.лв.).

Отговорност на ръководството:

Според счетоводното законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава ярна и честна представа за състоянието и резултатите на Клона. Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към края на текущия период е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, 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.

УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

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

Ликвиден риск

Ефективното управление на ликвидността на Клона се отнася до осигуряване на финансиране за оборотни средства главно чрез приходите от продажби. Въпреки това Клонът има осигурено финансиране от КБС Груп Н.В. Белгия с кеш пул инструмент. През 2020г. Клонът премина от финансиране със свободен капитал към финансиране с кеш пул, което не се отрази на оперативната му дейност.

Риск от промяна на валутните курсове

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

Кредитен риск

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

Ценови риск

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

КВС Груп Н.В. клон България СТРАТЕГИЧЕСКИ ЦЕЛИ ЗА 2021

- ☐ Да се разрастваме чрез привличане на нови услуги и клиенти в Групата ;
- ☐ Да изградим дългосрочни отношения с нашите клиенти и създадем име на доверен партньор;
- ☐ Да станем компетентен софтуерен център на Групата за ИТ услуги по основен банков софтуер;
- ☐ Да приспособим и да трансферираме успешно в дейността си новите си служители;
- ☐ Да постигнем планираните обеми, да повишим ефективността, качеството и да запазим цените си стабилни;
- ☐ Да уеднаквяваме основните банкови системи на нашите клиенти;
- ☐ Да опростяваме и уеднаквяваме споделените услуги за да постигаме повече ползи;
- ☐ Да реализираме икономия от мащаба ;
- ☐ Да продължаваме да привличаме нашите служители, но на първо място да ги запазим безопасни и здрави и да ги подкрепяме в ежедневните им дейности.

Клонът няма регистрирани други клонове.

Клонът не извършва научно изследователска дейност през 2020 г.

Гр. София
17.06.2021


Вилем Берто Хуетинг


Надежда Владимирова-Христова

КБС ГРУП Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

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

АКТИВИ	Бел.	2020 г.		2019 г.		ПАСИВИ	Бел.	2020 г.		2019 г.	
		хил. лв	хил. лв	хил. лв	хил. лв			хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Раздели, групи, елементи						Раздели, групи, елементи					
А. Дълготрайни активи						А. Собствен капитал					
І Дълготрайни материални активи						І Текуща печалба	16	1,477	754		
1. Машины, съоръжения и оборудване	7	1,685	388			Общо за раздел А:		1,477	754		
Общо за група І		1,685	388			Б. Провизии и сходни задължения					
ІІ Отсрочени данъци	8	154	69			1. Провизии за пенсии и други сходни провизии	14	227	40		
Общо за раздел А:		1,839	457			Общо за раздел Б:		227	40		
Б. Краткотрайни активи						В. Задължения					
І. Вземания						1. Задължения към доставчици, в т.ч.:	15	530	363		
1. Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.:	10	-	23			до 1 година		530	363		
над 1 година		-	-			2. Задължения към предприятия от група, в т.ч.:	13	159	3,248		
2. Вземания от предприятия от група, в т.ч.:	10	1,444	1,355			над 1 година		110	314		
над 1 година		-	-			3. Други задължения, в т.ч.		49	2,934		
3. Други вземания, в т.ч.:	12	63	31			до 1 година		1,260	872		
над 1 година		-	-			- към персонала, в т.ч.:	18	1,217	552		
Общо за група І		1,507	1,409			до 1 година		1,217	552		
ІІ. Парични средства						- осигурителни задължения, в т.ч.:	17	-	103		
- в безсрочни сметки (депозити)	9	293	3,378			до 1 година		-	103		
Общо за раздел Б:		1,800	4,787			- данъчни задължения, в т.ч.:	17	43	217		
						до 1 година		43	217		
В. Разходи за бъдещи периоди	11	14	33			Общо за раздел В, в т.ч.:		1,949	4,483		
ОБЩО АКТИВИ						до 1 година		1,900	1,549		
(А + Б + В)		3,653	5,277			ОБЩО ПАСИВИ		49	2,934		
						(А + Б + В)		3,653	5,277		

Финансовите отчети на КБС груп Н.В. - клон България за годината завършваща на 31 декември 2020 г. са одобрени за публикуване на 17 юни 2021 г.

Вилем Едгар Христинг
Управител

Завърши съгласно одиторския доклад:

Павел Пирински
Регистриран одитор

Надежда Риландирова-Христова
Управител

Здравка Костадинова
Финансов Мениджър



Джон Нюпън
„Прайсуотърхаус Купърс Одит“ ООД

15-07-2021

15-07-2021

1

Пояснителните приложения на страници от 6 до 26 са неразделна част от този финансов отчет.

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

31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

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

А. РАЗХОДИ	Бел.	2020 г.		2019 г.		Б. ПРИХОДИ		2020 г.		2019 г.	
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.			хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
1. Разходи за материали и външни услуги	4.1	3,265	2,828			1. Нетни приходи от продажби, в т.ч.:		17,587	8,958		
а) материали		386	153								
б) външни услуги		2,879	2,675								
2. Разходи за персонала, в т.ч.:	4.2	12,089	4,982			Услуги					
а) разходи за възнаграждения		10,460	4,355			Общо приходи от оперативна дейност (1)	3	17,587	8,958		
б) разходи за осигуровки		1,629	627								
аа) осигуровки, свързани с пенсии		969	366								
3. Разходи за амортизация	7	187	25								
4. Други разходи, в т.ч.:	4.3	398	279								
а) провизии		198	40								
б) други разходи		200	239								
Общо разходи за оперативна дейност (1 + 2 + 3 + 4)		15,939	8,114								
5. Финансови разходи	5	7	6			2. Загуба от обичайна дейност					
Общо финансови разходи		7	6			Общо приходи (1)		17,587	8,958		
6. Печалба от обичайна дейност		1,641	838			3. Счетоводна загуба (общо приходи - общо разходи)					
Общо разходи (1 + 2 + 3 + 4 + 5)		15,946	8,120			4. Загуба (3 + ред 8 от раздел А)					
7. Счетоводна печалба преди данъци (общо приходи - общо разходи)		1,641	838			Всичко (Общо разходи + 8 + 9)					
8. Разходи за данъци от печалбата	6	164	84					17,587	8,958		
9. Печалба (7 - 8)		1,477	754								
Всичко (Общо разходи + 8 + 9)		17,587	8,958								

Финансовите отчети на КБС Груп Н.В. - клон България за година завършваща на 31 декември 2020 г. са одобрени за публикуване на 17 юни 2021 г.

Вилем Берто Хуеген
Управител

Заверили съгласно одиторския доклад:

Павел Пиријски
Регистриран одитор

Надежда Владинирова-Христова
Управител



Здравка Костанова
Финансов Менеджер

Джок Нюнь
„Прайс отърхаус Купърс Одит“ ООД

15 -07- 2021

15 -07- 2021

КБС ГРУП Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

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

	Бел.	2020 г.			2019 г.		
		Постъпления	Плащания	Нетен паричен поток	Постъпления	Плащания	Нетен паричен поток
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от оперативна дейност							
Търговска дейност		18,391	(4,430)	13,961	9,629	(3,817)	5,812
Персонал и осигуровки		-	(11,445)	(11,445)	-	(4,109)	(4,109)
Плащания за данъци с изкл. на корпоративен данък		-	(420)	(420)	-	(726)	(726)
Плащания за командировки и възстановени суми на персонала		-	(85)	(85)	-	(129)	(129)
Банкови такси		-	(7)	(7)	-	(6)	(6)
Други плащания		-	(2)	(2)	-	(4)	(4)
Нетна парични потоци генерирани от операции		18,391	(16,389)	2,002	9,629	(8,791)	838
Парични потоци от инвестиционна дейност							
Покупка на дълготрайни активи		-	(1,448)	(1,448)	-	(394)	(394)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		-	(1,448)	(1,448)	-	(394)	(394)
Парични потоци от финансовая дейност							
Плащания от нетни активи за дистрибуция към принципала		-	(3,639)	(3,639)	2,934	-	2,934
Нетни парични потоци от финансовая дейност		-	(3,639)	(3,639)	2,934	-	2,934
Изменение на паричните средства през годината		18,391	(21,476)	(3,085)	12,563	(9,185)	3,378
Парични средства в началото на годината	9	-	-	3,378	-	-	-
Парични средства в края на годината	9	-	-	293	-	-	3,378

Финансовите отчети на КБС Груп Н.В. за годината завършваща на 31 декември 2020 г. са одобрени за публикуване на 17 юни 2021 г.

Вилем Берто Хуегинг
Управител

Надежда Владимирова-Христова
Управител

Заверили съгласно одиторския доклад:

Павел Парички
Регистриран одитор

Здравка Костадинова
Финансов Мениджър

Джордж Нюмън
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

15-07-2021

Пояснителните приложения на страници от 6 до 26 са неразделна част от този финансов отчет.

15-07-2021

КБС ГРУП Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ
ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЕТО НА НЕТНИТЕ АКТИВИ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

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

Показатели	Неразпределена печалба	Текуща печалба/ загуба	Общо собствен капитал
Салдо в началото на отчетния период	754	-	754
Изменения за сметка на собствените, в т.ч.:	(754)	-	(754)
- намаление	(754)	-	(754)
Финансов резултат за текущия период	-	1,477	1,477
Салдо в края на отчетния период	-	1,477	1,477

Финансовите отчети на КБС Груп Н.В. - клон България за годината завършваща на 31 декември 2020 г. са одобрени за публикуване на 17 юни 2021 г.

Вилем Берто Хуеинг
Управител

Надежда Владимирова-Христова
Управител

Здравка Костadinova
Финансов Мениджър

Заверили съгласно одиторския доклад:

Павел Пирински
Регистриран одитор



Джок Нюгън
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

15 -07- 2021

15 -07- 2021

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

Финансовите отчети на КБС Груп Н.В. - клон България за годината завършваща на 31 декември 2020 г. са одобрени за публикуване на 17 юни 2021 г.

Надежда Владимировна Христова
Управител

Здравка Константинова
Финансов Мениджър

1. Обща информация

КБС ГРУП Н.В. - клон България („Клонът“) е учреден в България на 22 ноември 2018 г. като клон на KBC Group N.V. Belgium („Групата“) - дружество с ограничена отговорност. Седалището на групата е в Белгия, гр. Брюксел 1080 на ул. Хавенлаан 2. Акциите на Групата се търгуват публично на EURONEXT. Седалището на клона се намира на бул. „Витоша“ 89Б, сграда „Милениум“, 1463 София, България. Към 31 декември 2020 г. клонът се управлява и представлява от Люк Попелиер, Вилем Берто Хуетинг Надежда и Иванова Владимирова-Христова.

Клонът се занимава с две основни дейности:

- внедряване, разработка и поддръжка на софтуер и стартиране на ИТ проекти главно за вътрешни клиенти в четири държави;
- Спомагателни дейности към клиенти от банковата и застрахователна дейност на Групата.

Финансовите отчети на KBC Group N.V.- клон България за годината, приключваща на 31 декември 2020 г. са одобрени за публикуване от ръководството на 17 юни 2021 г.

2. Съществени счетоводни политики

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

Първата финансова година, за която се прилагат тези политики е 2019 г. Първият сравнителен период е 2019г. и е представен в настоящите отчети.

Клонът не е независимо юридическо лице, следователно, той няма собствен капитал и не изготвя и представя отчет за промени в собствения капитал. Общият емитиран акционерен капитал на Групата е 1,458,872,024.08 евро, разпределен в 416,694,558 акции без номинална стойност.

Клонът не оперира с капиталови инструменти на Групата.

2.1 База за изготвяне на финансовите отчети

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

Съответствие с НСС

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

Принцип на действащо предприятие

Ръководството извърши следните оценки за преценка на способността на клона да продължи дейност в обозримо бъдеще: прогнози и анализи на очакваните бъдещи приходи и печалби; анализ на текущите и бъдещите очаквани парични потоци.

Въз основа на резултата от посочените оценки, ръководството е на мнение, че клонът има възможност да продължи дейността си при спазване на принципа на действащо предприятие.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.1 База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

Съществени счетоводни преценки, допускания и предположения

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с НСС изисква използването на определени критични счетоводни оценки. То също така изисква ръководството да упражнява преценката си в процеса на прилагане на счетоводните политики на клона.

Тези преценки и оценки се основават на наличната информация към датата на изготвяне на финансовите отчети и следователно реалните бъдещи резултати могат да се отклоняват от тях.

2.2. Промени в счетоводни политики и оповестявания

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

2.3. Функционална валута и валута на представяне

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

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

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

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

2.4. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричните потоци паричните средства и еквиваленти се състоят от пари в наличност по кеш пул сметки в КБС Банк Н.В. Белгия. В тези сметки се съхраняват само нетните парични потоци на КБС Груп Н.В. клон България.

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

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

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики

Финансови активи

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

Вземания

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

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

Аванси и депозити към доставчици

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

Обезценка на финансови активи

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

Последващите възстановявания се кредитират в същата сметка, използвана по-рано за признаване на разхода за обезценка.

Активи, отчетени по амортизирана стойност

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

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Обезценка на финансови активи (продължение)

Активи, отчетени по амортизирана стойност (продължение)

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

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

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

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

Финансови задължения

Финансовите задължения в обхвата на НСС 32 Финансови инструменти се класифицират като финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, заеми и финансирания или като деривати, определени като инструменти за хеджиране в ефективен хедж, както е уместно.

Клонът определя класификацията на финансовите си задължения при тяхното първоначално признаване.

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

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

Търговски и други задължения

Търговските и други задължения се състоят основно от задължения към доставчици (включително свързани лица) и се признават по себестойност, която е тяхната справедливата стойност на получените услуги, независимо дали се фактурира или не на Клона.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Финансови задължения (продължение)

Търговски и други задължения (продължение)

След първоначалното признаване дългосрочните търговски и други задължения се оценяват по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите се признават в отчета за доходите, когато задълженията се отписват или обезценят, както и чрез процеса на амортизация.

Свободен капитал

Дейността на клона се финансира от Групата чрез финансов инструмент – кеш пул, който замени свободния капитал. Кеш пулът се класифицира като кеш еквивалент или като краткосрочно задължение към Групата.

Остатъчният свободен капитал се класифицира в дългосрочни задължения към Групата. Свободният капитал е безлихвен.

Финансирането с кеш пул инструмент е безлихвено.

Отписване на финансови активи и пасиви

Отписване на финансови активи

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

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

Когато клонът е прехвърлил правата си за получаване на парични потоци от актив но нито е прехвърлил или задържал съществено всички рискове и ползи от актива, нито е прехвърлил контрола върху актива, в тези случаи активът се признава до степента на продължаващото участие на клона.

Продължаващо участие, което е под формата на гаранция за прехвърления актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и максималния размер на възнаграждението, което Клонът може да му бъде поискано да заплати.

Финансови задължения

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

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Приходи

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

Клонът генерира приходи от следните три основни източника:

- *Разработка и поддръжка на софтуер*

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

- *ИТ стартиращи проекти*

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

- *Център за споделени услуги*

Извършване на спомагателни банкови и застрахователни услуги на Групата от други държави.

Приходите се признават когато:

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

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

Измерване на свършената работа:

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

Клонът прилага към своите вътрешногрупови клиенти методологията за трансферно ценообразуване на Групата. Използваният метод е разход плюс. Надбавка се определя с външно независимо проучване за цените, след което клонът я прилага върху разходната база.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Приходи (продължение)

В съответствие с принципите на Групата, Клонът определя прогнозна фиксирана цена за годината, като използва модела на пълните разходи. Ограничени видове извънредни или еднократни разходи може да останат извън разходната база. Всяка година прогнозираната цена подлежи на проверка за спазване на допустимия размер на надценката.

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

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

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

Разходи

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

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

Машини, съоръжения и оборудване

Първоначално признаване:

Клонът признава актив, когато отговаря на следните критерии:

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

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

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Машини, съоръжения и оборудване (продължение)

Оценяване:

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

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

Последващи разходи:

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

Метод на амортизация:

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

Годишните амортизационни норми приложими за 2020 г. са както следва:

	2020 г.
Подобрения на наети имоти	Срока на наемния договор
Хардуер	33.3% (3 години)
Офис обзавеждане	10% (10 години)
ИТ оборудване	20% (5 години)

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

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

Обезценка:

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

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

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Машини, съоръжения и оборудване (продължение)

Обезценка: (продължение)

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

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

Възстановимата стойност на актива е по-ниска между продажната цена, намалена с разходите за продажба на актива, и стойността му в употреба. Стойността в употреба представлява дисконтирания паричен поток, който се очаква да генерира използването на актива чрез прилагане на дисконтов процент.

Дисконтовият процент отразява пазарните обстоятелства, стойността на парите във времето и рисковете, свързани с активите.

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

Наеми

Клонът признава като наеми:

(а) оперативни лизингови плащания (с изключение на разходите за услуги, като застраховка, поддръжка, охрана, почистване и др.) като разходи в отчета за доходите и линейни разходи през целия срок на лизинга, освен ако друго не е систематично представително за времето през което потребителят черпи ползите от лизингования актив, дори ако плащанията не се извършват на тази основа.

(б) разходи, свързани с допълнителни плащания - например ремонти и подобрения, застраховка и поддръжка на наетия актив и други подобни, включително разходи, свързани с предишно наети активи (напр. разходи за прекратяване, подобрения, преместване на наети активи и др.), включително разходи които ефективно се възстановяват чрез стимулиращото споразумение, се отчитат от наемателя само в съответствие с Общите условия и стандарти, приложими за тези разходи. Разходите за подобрения на наети активи се отчитат като дълготрайни активи. Тези разходи се признават отделно от разходите за лизинг;

(с) разходите, направени във връзка с подготовката и сключването на лизинговия договор (комисиони, такси и др.), се отчитат отделно от лизинговия договор като разходи за текущия период;

(д) лизингополучателят признава общата сума на получените стимули като намаление на цената на лизинга през целия срок на договора по линейния метод, освен ако друга систематична база не представя времеви план на ползите от лизингополучателя от използването на наетия актив.

Лизинговите плащания при оперативен лизинг се признават като разход в отчета за приходите и разходите на база на линейния метод през срока на лизинговия договор. Активите получени на оперативен лизинг не се признават в баланса на Клона.

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Задължения за доходи на персонала

Клонът оперира с планове за дефинирани доходи и дефинирани вноски.

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

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

Краткосрочни задължения

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

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

Дългосрочни задължения

Програми за определени вноски:

От статуса на Клона като работодател, който произвежда в България, произтича задължението му да осигурява служителите си в задължителния пенсионен фонд, допълнителния задължителен пенсионен фонд, фонд за общо заболяване и майчинство, фонд за трудова и професионална болест и здравноосигурителен фонд.

Размерите на вноските се определят всяка година със Закона за бюджета на социалното осигуряване и Националното здравно осигуряване. Те представляват планове с определени доходи, за които Клонът плаща месечни вноски и не носи отговорност в бъдеще, ако вноските му в тези солидарни фондове не са достатъчни за покриване на пенсионните, здравните или други задължения на фонда по отношение на служителите на клона. Тези месечни задължения се признават като разходи за осигуровки на персонала на месечна база.

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

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Дългосрочни задължения (продължение)

Програми за определени вноски:(продължение)

Програми за определени доходи:

В допълнение към месечните вноски по план с дефинирани вноски и съгласно Кодекса на труда, Клонът е задължен да изплаща между две и шест brutни заплати на служителите при пенсиониране в зависимост от прослуженото време в полза на Групата. Това обезщетение се изплаща като еднократна сума от последния работодател. Задълженията с дефинирани доходи се изчисляват ежегодно от актюер с прилагането на кредитен метод на прогнозираните единици. Настоящата стойност на задълженията с дефинирани доходи се определя чрез дисконтиране на прогнозните бъдещи парични потоци, като се използва доходността на 10-годишните държавни облигации, деноминирани в български лева - валутата, в която ще се изплащат обезщетенията.

Актюерските печалби и загуби, произтичащи от корекции на опита и промени в актюерските предположения, се признават в печалби и загуби в периода, в който възникват. Разходите по минал стаж се признават веднага в печалбата или загубата.

Обезщетения при прекратяване

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

Годишно разпределение на резултата

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

Данъци

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

2. Съществени счетоводни политики (продължение)

2.5. Обобщение на значимите счетоводни политики (продължение)

Данъци (продължение)

Текущ данък върху дохода

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

Отсрочен данък върху дохода

Отсроченият данък върху дохода се изчислява по метода на задълженията по временни разлики между данъчните основи на активите и пасивите и техните балансови стойности в годишните финансови отчети. Отсроченият данък се изчислява по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат в периода, когато вземането е реализирано или задължението е уредено, въз основа на действащите или приетите официални данъчни ставки към датата на финансовите отчети.

Временни разлики могат да възникнат от данъчна и счетоводна амортизация на дълготрайните активи, провизии за съдебни спорове, обезценка на дълготрайни материални активи и вземания, различни от заеми, провизии за неизползвани отпуски и пенсионни обезщетения и др.

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

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

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

ДДС

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

3. Приходи

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

Приходите са разпределени в следните видове услуги:

3. Приходи (продължение)

	2020 г.	2019 г.
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
<i>ИТ услуги</i>		
Софтуерни доработки и поддръжка	9,276	6,907
ИТ стартиращи проекти	807	1,370
<i>Център за споделени услуги</i>		
Споделени услуги и операции	7,504	8
Стартиращи проекти	-	673
Общо приходи	17,587	8,958

4. Оперативни разходи

4.1. Разходи за материали и външни услуги

	2020 г.	2019 г.
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
<i>Разходи за материали</i>		
Офис обзавеждане малощенно	(217)	(106)
Електрическа и топлинна енергия	(46)	(25)
ИТ консумативи	(107)	(14)
Канцеларски материали	(16)	(8)
Общо разходи за материали	(386)	(153)
<i>Разходи за външни услуги</i>		
ИТ стартиращи разходи	-	(451)
Наем на офис	(824)	(435)
Разходи за дейности по ИТ програма	(95)	(426)
Консултантски услуги	(428)	(350)
Разходи за хардуер	(556)	(272)
Разходи за асемблиране	-	(252)
Разходи за софтуер	(303)	(218)
Нотариални и правни услуги	(38)	(56)
Маркетингови събития	(60)	(56)
Поддръжка на офис	(185)	(50)
Охрана	(58)	(40)
Разходи за обучение	(265)	(38)
Комуникационни линии	(33)	(14)
Одиторско възнаграждение	(13)	(13)
Комунални услуги	(2)	-
Куриерски и превозови услуги	(5)	(2)
Преместване на офис	-	(1)
Управление на риска	(14)	-
Общо разходи за външни услуги	(2,879)	(2,675)
Общо разходи за материали и външни услуги	(3,265)	(2,828)

4. Оперативни разходи (продължение)

4.2. Разходи за персонал

	2020 г.	2019 г.
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Разходи за възнаграждения по трудов договор	(10,447)	(4,350)
Разходи по граждански договор	(13)	(5)
Социални и здравни осигуровки	(1,556)	(610)
Застраховки	(73)	(17)
Общо разходи за персонала	(12,089)	(4,982)

4.3. Други разходи

	2020 г.	2019 г.
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Такси смет	(21)	(23)
Разходи за командировки	(169)	(216)
Разходи за провизии за пенсии	(64)	(22)
Разходи за провизии за неизползвани отпуск	(134)	(18)
Други	(10)	-
Общо офис и комунални услуги	(398)	(279)

5. Финансови разходи

	2020 г.	2019 г.
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Банкови такси по разплащателни сметки	(2)	(2)
Такса за ликвидност по разплащателни сметки	(5)	(4)
Общо финансови разходи	(7)	(6)

6. Разходи за данъци от печалбата

Корпоративен данък

Текущите разходи за корпоративен данък представляват сумата от текущите и отсрочените данъци за всички временни разлики, изчислени в съответствие със Закона за корпоративното подоходно облагане чрез прилагане на данъчна ставка от 10% за 2020 г. и за 2019 г.

	2020 г.	2019 г.
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Текущ данък върху дохода	(249)	(153)
Отсрочени данъци върху дохода	85	69
Общо разходи за данък върху дохода	(164)	(84)

Равнение между разхода за данък върху дохода и финансовия резултат:

	2020 г.	2019 г.
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Счетоводна печалба	1,641	838
Данъци базирани на ефективна данъчна ставка (10%)	(164)	(84)
Общо данъчен разход	164	84
Ефективна данъчна ставка	10%	10%

КБС ГРУП Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

7. Машини, съоръжения и оборудване

Измененията в материалните активи към 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. са показани в таблицата по-долу:

	ИТ оборуд- ване	Подобре- ния на наети сгради	Офис оборудва- не	Кухненско оборудване	Друго оборудване	Други	Общо
Отчетна стойност: Към 31 декември 2019 г.	327	-	65	-	-	21	413
Придобивания	832	292	106	13	11	232	1,486
Отписвания	(2)	-	-	-	-	-	(2)
Към 31 декември 2020 г.	1,157	292	171	13	11	253	1,897
Натрупана амортизация Към 31 декември 2019 г.	(25)	-	-	-	-	-	(25)
Амортизация за годината	(137)	(35)	(11)	(3)	(1)	-	(187)
Към 31 декември 2020 г.	(162)	(35)	(11)	(3)	(1)	-	(212)
Балансова стойност към 31 декември 2019 г.	302	-	65	-	-	21	388
Балансова стойност към 31 декември 2020 г.	995	257	160	10	10	253	1,685

Подобренията на наети сгради, офис оборудването и кухненската техника са резултат от изграждането на Центъра за споделени услуги във Варна, 1-вия етап е завършен в началото на 2020 г.

Втори етап продължава през 2020 г. С въвеждане в експлоатация на първи етап през 2020 г. активите започнаха да се амортизират.

Други активи от 253 хил. лв. към 31 декември 2020 г. включват доставени активи, които не са въведени в експлоатация: 168 хил. лв. са подобрения по 2-ри етап на наетата офис сграда в гр. Варна за Центъра за споделени услуги, отчитани като незавършено строителство, 72 хил. лв. са ИТ оборудване и 13 хил. лв. са други.

Към 31 декември 2019 г. 21 хил. лв. включват подобрения по 1-ви етап на наетата офис сграда в гр. Варна за Центъра за споделени услуги, отчитани като незавършено строителство.

КБС ГРУП Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

8. Отсрочени данъци

Отсрочените данъчни активи и задължения по видове към края на 2020 и 2019 г. са както следва:

	Счетоводен баланс		Отчет за приходите и разходите	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
<i>Отсрочени данъчни активи</i>				-
Провизии за доходи на персонала	144	59	85	59
Провизии за операционни загуби	9	8	1	8
Други временни разлики	1	2	(1)	2
Общо отсрочени данъчни активи	154	69	85	69
Отсрочени данъчни задължения	-	-	-	-
Отсрочени данъчни активи, нетно	154	69	85	69

9. Парични средства и еквиваленти

Паричните еквиваленти по кеш пула към 31 декември 2020 се съхраняват в КВС Банк Белгия. Паричните средства към 31 декември 2019 г. се съхраняват в Обединена Българска по разплащателни сметки на името на Клона.

	2020 г.	2019 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Парични еквиваленти кеш пул лева	116	-
Парични еквиваленти кеш пул евро	177	-
Парични средства в разплащателна сметка лева	-	734
Парични средства в разплащателна сметка евро	-	2,644
Общо парични средства	293	3,378

Разплащателните сметки в ОББ се използват за дневно съхранение на постъпления от клиенти, плащания към персонала, държавни задължения и доставчици. Ликвидността се управлява чрез кеш пул инструмент, който насочва дневния нетен баланс по сметката в ОББ (положителен или отрицателен) към сметките на КБС Груп Н.В. Белгия в КБС Банк Белгия.

10. Вземания от предприятия от група

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

Вземанията от свързани лица са от следните вътрешно групови клиенти:

Вземания от свързани лица	2020 г.	2019 г.
	хил. лв.	хил. лв.
КБС Груп Н.В.	532	670
CEKOSLOVENSKA OBCHODNA BANKA A.S.	328	135
KBC VERZEKERINGEN NV	248	-
K&H BANK Zrt.	121	226
КБС Банк Ирландия	86	321
ДЗИ Общо Застраховане АД	62	-
KBC GROUP SHARED SERVICE CENTER CZ	40	-
КБС Банк Н.В.	27	3
Общо вземания от свързани лица	1,444	1,355

10. Вземания от предприятия от група (продължение)

Условията за плащане на вземанията от свързани лица са 30 дни. Преценката на клона въз основа на вероятността за неизпълнение е, че търговските вземания не подлежат на обезценка.

Търговските вземания в размер на 23 хил. лв. към 31 декември 2019 г. са от клиент – несвързано лице съгласно споразумение за ИТ услуги.

11. Разходи за бъдещи периоди

	2020 г.	2019 г.
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Аванси за подобрене на нает офис	-	17
Аванси за услуги за командировки	-	11
Предплащане за ИТ обучение	-	1
Предплащане на наем	4	1
Депозит по договор за наем	10	3
Общо разходи за бъдещи периоди	14	33

12. Други вземания

Други вземания се състоят от данък, подлежащ на възстановяване в размер на 63 хил. лв. към 31 декември 2020 г. (31 хил. лв. към 31 декември 2019 г.) за ДДС. Резултатът за възстановяване е за месец декември 2020 г. (съответно 2019 г.) и се приспада от дължимия ДДС през следващите два месеца. ДДС-то е ефективно и напълно възстановено в м. април 2021 г.

13. Задължения към предприятия от групата

Свободният капитал е финансов инструмент, предоставен през 2019 г. от групата за финансиране на ликвидните нужди на клона. Той е без лихви и такси и без фиксиран срок за връщане. Като се има предвид, че клонът е част от групата, а не отделно дружество, инструментът не се представя като капиталов инструмент.

През 2020 г. е въведен кеш пул за управление на ликвидността. В пула всички постъпления и плащания за деня по всяка една от разплащателните сметки на Клона в ОББ се нетират и в края на деня нетното салдо се прехвърля към / възстановява от Групата в сметките и в КБС Банк Н.В. в Белгия. Всички задължения по кеш пула се представят като краткосрочни задължения, а наличностите в кеш пула като парични еквиваленти.

Свободният капитал се представя като дългосрочен пасив към Групата. Сумата към 31 декември 2020 г. е 49 хил. лв. (25,000 евро) и към 31 декември 2019 г. е 2,934 хил. лв. (1,500,000 евро).

Начисленията към Групата за получени доставки към 31 декември 2020 г. са 110 хил. лв. (314 хил. лв. към декември 2019 г.).

14. Провизии за пенсии и други сходни провизии

Съгласно местното трудово законодателство, клонът е длъжен да плаща при пенсиониране от две до шест месечни заплати на служителите в зависимост от годините прослужено време за Групата. Когато служителят е работил в Групата 10 или повече години, той има право на шест месечни заплати при пенсиониране. Това представлява план с дефинирани доходи. Към датата на този отчет, клонът получи актюерски доклад от сертифициран оценител с изчисляване на дългосрочните си задължения към служители при пенсиониране.

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

Задълженията с дефинирани доходи в актюерския отчет се изчисляват чрез прилагане на кредитния метод на прогнозираните единици.

Настоящата стойност на задълженията с дефинирани доходи се определя чрез дисконтиране на прогнозните бъдещи парични потоци, като се използва очакваната доходност до падежа на 10-годишни държавни облигации, деноминирани в български лева - валутата, в която се очаква да се уреждат задълженията.

Използваният дисконтов процент в момента на оценката е 0.5% годишно за целия период на дисконтиране и се основава на среднопретеглена продължителност. Очакваният среден бъдещ стаж на служителите в Клона е 19 години, а среднопретеглената продължителност на задължението е 9 години.

Актюерски допускания	2020 г.	2019 г.
Брой бенефициенти	392 активни	115 активни
Средно оставащи години за услуги	31	27
Дисконтов фактор	1%	1%
	4% първите 3	
Увеличение на бъдещите плащания	години и 2.5% за	7.5% първите 3 години и
	остатъка	2.5% за остатъка
Години за пенсиониране Ж/М	65 през 2037/65 през	65 през 2037/65 през
	2029 г.	2029 г.
Годишен темп на напускане	3.00%	3.00%

Планът с дефинирани доходи излага Клона на следните рискове:

- **Инвестиционен риск:** Тъй като планът не е структура на фонда, Клонът трябва да прогнозира задълженията си с цел да осигури достатъчно пари за покриване на задълженията си в периода, в който те трябва да бъдат ефективно изплатени. Клонът няма исторически опит, но въз основа на размера на пасивите може да се очаква, че нуждите от парични средства за плащанията на година не са значителни за редовното ниво на ликвидност, поддържано по сметките на Клона;
- **Лихвен риск:** Всяка промяна в дисконтовия процент се отразява на размера на пасива, ако дисконтовият процент се увеличи, пасивът намалява и обратно;
- **Риск на нивото на смъртност:** Настоящата стойност на задължението за пенсионно обезщетение се изчислява чрез прилагане на най-добрата оценка и реалната информация за смъртността на участниците в плана. Коефициентът на смъртност е стабилен през последните години;
- **Риск с увеличение на заплатите:** Заплатите са включени в изчислението на задълженията за пенсионно осигуряване въз основа на най-добрата оценка за увеличението на заплатите. Ако заплатите се увеличат, задължението също се увеличава.

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

Размерът на провизията за задължения за обезщетения при пенсиониране към 31 декември 2020 г. е 86 хил. лв. (2019 г.: 22 хил. лв.) Провизии за неизползвани отпуски са 141 хил. лв. (2019 г.: 18 хил. лв.)

Общият разход за провизии в отчета за доходите е 198 хил. лв. (2019 г.: 40 хил. лв.).

КБС ГРУП Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

15. Задължения към доставчици

Всички задължения към доставчици са погасени в следващата финансова година:

Задължения към доставчици	2020 г.	2019 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Търговски задължения	12	240
Начисления на задължения по доставки	518	123
Общо задължения към доставчици	530	363

16. Текуща печалба

Клонът е структурна част от КВС Group и не е отделно юридическо лице, затова резултатът за годината принадлежи на Групата и е обект на прехвърляне при поискване от Групата. Резултатът за финансовата 2020 г. е 1,477 хил. лв. (2019 г.: 754 хил. лева) и е представен в баланса в собствения капитал.

17. Данъчни и осигурителни задължения

Задълженията към 31 декември 2020 г. се отнасят само за корпоративен данък за 2020 г.

Всички данъчни задължения от 2019 г. са погасени в законовите срокове.

В резултат на промени в Закона за корпоративното подоходно облагане, публикувани в Държавен вестник, бр.104 от 08.12.2020 г. е променен срокът се деклариране и внасяне на годишните корпоративни данъци - до 30 юни като се въвежда и начална дата – 1 март. крайния срок за плащане на дължимия корпоративен данък за финансовата 2020 г. от 31 март до 30 юни 2021 г. Към датата на издаване на финансовите отчети за публикуване корпоративният данък е деклариран и платен в пълен размер.

	2020 г.	2019 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения за корпоративен данък	43	156
Задължения за данък върху личните доходи	-	61
Задължения за социални осигуровки	-	103
Общо данъчни и осигурителни задължения	43	320

18. Начисления към персонала

	2020 г.	2019 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Начисления за задължения към персонала	1,217	552
Общо начисления към персонала	1,217	552

Начисленията към персонала за 2020 г. са уредени до май 2021 г. Начисленията за 2019 г. са платени към март 2020 г.

КБС ГРУП Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

19. Сделки със свързани лица

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

Приходи от вътрешно групови клиенти	2020 г.	2019 г.
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
КБС Груп Н.В.	4,361	673
K&H Банк, Унгария	3,673	1,237
CESKOSLOVENSKA OBCHODNA BANKA A.S.	3,112	1,239
ОББ АД	2,543	3,862
KBC VERZEKERINGEN NV	1,668	-
КБС Банк Н.В.	1,296	961
КБС Банк Ирландия	721	487
KBC GROUP SHARED SERVICE CENTE	98	-
ДЗИ Общо Застраховане АД	28	-
ДЗИ Животозастраховане АД	28	-
Общо вътрешно групови приходи	17,528	8,459

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

Разходи за вътрешно групови доставки

	2020 г.	2019 г.
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
КБС Груп Н.В.	1,087	504
ДЗИ Животозастраховане АД	501	475
ДЗИ Общо застраховане АД	346	-
ОББ АД	346	585
ОББ Център Мениджмънт АД	108	-
КБС Банк Н.В.	95	426
ОББ ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД	8	7
ОББ Застрахователен Брокер АД	1	1
Общо вътрешно групови разходи	2,492	1,998

Услугите, получени от ОББ през 2020 г. са свързани предимно с проектен мениджмънт и други стартиращи дейности на Центъра за споделени услуги във Варна. През 2019 г. са свързани със стартиращи ИТ дейности като ОББ подкрепя Клона за организацията на независимо му снабдяване през първата половина на 2019 г. Разходите към КБС Груп Н.В. и КБС Банк Н.В. са обичайни за дейността ИТ разходи.

Възнаграждения изплатени на ключов управленски персонал

През 2020 г. на ключовия управленски персонал са изплатени възнаграждения в размер на 384 хил. лв. (2019 г.: 192 хил. лв.) .

20. Условни задължения и ангажименти

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

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
До 1 година	1,519	924
Между 1 и 5 години	5,042	3,679
Над 5 години	1,465	1,717
	8,026	6,320

20. Условни задължения и ангажименти (продължение)

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

21. Финансови инструменти

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

Ликвиден риск

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

Риск от промяна на валутните курсове

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

Кредитен риск

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

Ценови риск

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

22. Събития след датата на отчета

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

Броят на служителите на клона нарасна от 391 към 31 декември 2020 г. до 513 към 30 април 2021 г. Увеличението на броя на служителите се дължи основно на разрастване на дейността на Центъра за споделени услуги в гр. Варна.

За периода след края на годината до датата на изготвяне на този финансов отчет не се случиха други значими събития, свързани с дейността на клона, които изискват корекции и/или оповестявания във финансовите отчети за годината, приключила на 31 декември 2020 г.