



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА „ББР ЛИЗИНГ“ ЕАД За второ тримесечие на 2020 година

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„ББР Лизинг“ ЕАД е акционерно дружество, създадено на 06.03.2019 г. на основание чл. 4, ал. 7 от Закона за Българска банка за развитие като дъщерно дружество на Банката.

Едноличен собственик на капитала на „ББР Лизинг“ ЕАД /Дружеството/ е „Българска банка за развитие“ АД. Капиталът на дружеството е внесен изцяло при учредяването и е в размер на 2 млн. лева, разпределен на 20 000 обикновени поименни акции с номинал от 100 лева.

Предметът на дейност на „ББР Лизинг“ ЕАД е извършване на финансов лизинг, отпускане на заеми със средства, които не са набирани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, всички допълнителни и обслужващи лизинга и кредитирането дейности.

Седалището и адресът на управление на „ББР Лизинг“ ЕАД е гр. София, ул. „Дякон Игнатий“ № 1. Дружеството ползва нает офис в гр. София, ул. Стефан Караджа №10, ет.2

Органите на „ББР Лизинг“ ЕАД са Общото събрание на акционерите и Съвет на директорите (СД).

„ББР Лизинг“ ЕАД има едностепенна система на управление със Съвет на директорите (СД), състоящ се от трима членове и се представлява, от които и да е двама от членовете на Съвета на директорите заедно. Съставът на СД е както следва:
От учредяването на дружеството до 20.05.2020 г., съставът на СД е както следва:

Стоян Тодоров Мавродиев - Председател на СД и Изпълнителен директор

Румен Димитров Митров – Зам. председател на СД

Николай Димитров Димитров – член на СД

На 19.07.2019 г. като прокурист на ББР Лизинг ЕАД в Търговския регистър е вписан г-н Емил Вълканов. Прокуристът представлява Дружеството заедно с всеки един от членовете на Съвета на директорите.

С Протокол № 33 от 13.05.2020 г. Българска банка за развитие АД в качеството ѝ на едноличен собственик на капитала на ББР Лизинг ЕАД взема решение за освобождаване на Стоян Тодоров Мавродиев, Румен Димитров Митров и Николай Димитров Димитров като членове на СД на ББР Лизинг ЕАД и е избран нов Съвет на директорите, считано от 20.05.2020 г., в състав както следва:

Живко Иванов Тодоров - Председател на СД

Емил Вълканов Вълканов – Заместник-председател на СД и Изпълнителен директор

Антония Христофорова Добрева – член на СД

В допълнение, оттеглено е пълномощното на Емил Вълканов Вълканов в качеството му на прокурист на ББР Лизинг ЕАД и е прекратен договорът му за учредяване на прокура.

На 01.06.2020 г. като прокурист е вписан Ивайло Кирилов Попов.

Към 30.06.2020 г. Дружеството има 12 служители от които 8 лица на трудови договори и 4 лице по договори за управление и контрол.

Към 30.06.2020 г. счетоводно-лизинговия софтуер на БанкСофт ООД, Ultimate Лизинг, което представлява основната информационна система на компанията е въведен в експлоатация.

Целта и стратегията на Дружеството е:

- Ускоряване растежа и обема на дейността, особено за предприятията в сферата на иновациите.
- Създаване условия за технологичното обновление на производствените мощности.
- Допълване финансовите услуги, предлагани в изпълнение на мисията на ББР за подкрепа на българското предприемачество.

Дружеството е вписано в регистъра на финансовите институции на БНБ по чл. За от ЗКИ по регистрационен № BGR00417 съгласно заповед на БНБ-56033/17.05.2019 г.

През месец февруари 2020 г. ББР Лизинг ЕАД е приет за пълноправен член на Българска Асоциация за Лизинг.

АНАЛИЗ НА ДЕЙНОСТТА

Към 30.06.2020 г. няма промяна в приетата и приложима счетоводната политика на ББР Лизинг, която е разработена в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансова отчетност, приети от ЕС.

Към 30.06.2020 г. дружеството е лизингодател само по договори за финансов лизинг. Съгласно МСФО признава като вземане настоящата стойност на плащанията по лизинга, а приходът от лизинг / лихвата / се признава през целия период на лизинга, използвайки метода на ефективната лихва, така, че да се получи постоянен лихвен процент върху оставащото салдо на лизинговото вземане.



Към 30.06.2020 г. са сключени шестнадесет договора за финансов лизинг на обща стойност 18 787 хил. лв. Седем от договорите за лизинг на стойност 7 687 хил. лв. с ДДС са за доставка на производствено оборудване/машини и моторни превозни средства, по които към 30.06.2020 г. са разплатени авансови плащания по договорите за покупко-продажба на оборудването в размер на 5 809 хил. лв. с ДДС. Лизинговите активи са в процес на производство, като се очаква доставката им да приключи до м. септември 2020 г. Погасителните планове по договорите за лизинг ще стартират след доставка и приемопредаване на оборудването.

Договори с размер на финансирана сума от 11 100 хил. лв. са в активния портфейл на Дружеството.

Всички договори са сключени с плаваща лихва 3-месечен EURIBOR и надбавка.

През 2019 г. ББР Лизинг ЕАД има одобрена револвираща кредитна линия в размер на 20 млн. лв. от „Българска Банка за Развитие“ АД за финансиране на основната си дейност. На 13.11.2019 г. е сключен договор за кредит с краен срок за погасяване 30.10.2030 г. На 02.07.2020 г. е сключен анекс за нови /допълнителни / 30 млн. лв., с което общия размер на кредита предоставен от ББР е 50 млн. лв.

Дружеството няма клонова мрежа и осъществява дейността си от централния офис в гр. София.

АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 30.06.2020 г. в Дружеството е внесен изцяло записания капитал и средствата са отнесени в парични средства по сметка в банка. Нетните вземанията по лизингови договори в Актива на баланса са в размер на 10 949 хил. лв. Отразените плащания за Доставки на лизингови активи са в размер на 4 841 хил. лв. без ДДС. Сключеният договор за наем на офис е отразен като Актив с право на ползване съгласно МСФО 16 и към 30.06.2020 г. балансовата му стойност е 61 хил. лв. Отчетени са други активи в размер на 1 015 хил. лв., като 1 011 хил. лв. представляват ДДС за възстановяване по платени аванси за доставка. Инвестирана е сума в размер на 2 хил. лв. в ДМА във връзка с оборудването на наетия от Дружеството офис.

Формираният пасив в размер на 17 123 хил. лв. включва 16 059 хил. лв. усвоена част по договора за кредит от ББР, 61 хил. лв. задължения по оперативни лизинги, 980 хил. лв. получените първоначални вноски по подписаните лизингови договори и 23 хил. лв. други пасиви.

За второто тримесечие на 2020 г. са отчетени приходи от лихви по лизингови договори и лихви за период на доставка в размер на 266 хил. лв. От такси за разглеждане на искане за лизинг е формиран доход в размер на 6 хил. лв. Разходите за лихви са в

размер на 182 хил. лв., административните разходи в размер на 344 хил. лв. лв., представляващи текущи разходи за издръжката на офиса, разходи за заплати, и други. Отчетени са амортизации на нает актив в размер на 23 хил. лв. и обезценка на вземания по лизинг в размер на 5 хил. лв.

Нетният финансов резултат към 30.06.2020г. е загуба в размер на 282 хил. лв.

СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ДОКЛАДА

Във връзка с въведеното на 13.03.2020 г. от Народното Събрание на република България извънредно положение, произтичащо от пандемията с COVID-19, „ББР Лизинг“ ЕАД като част от групата на Българска Банка за Развитие прилага в действие План за непрекъсваемост на бизнес процесите и спазва мерките разписани в оперативния план на Групата за справяне с кризата. С цел ограничаване на контактите и предпазване от заразяване, и обезпечаване на дейността на дружеството, съгласно приоритетите по дейностите и процесите, се прилага ограничаване на личния контакт между служителите и такива с клиенти и доставчици, като комуникацията се извършва приоритетно по телефон и електронна поща, прилагат се работа от дома и ротационен принцип на присъствие в офиса.

В допълнение, „ББР Лизинг“ ЕАД, като дъщерно дружество на Българска Банка за Развитие, се присъедини към Реда за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното извънредно положение, приет от Управителния съвет на АББ и утвърден от Управителния Съвет на Българската Народна Банка на 09.04.2020 г. Към 30.06.2020 няма клиенти на Дружеството, които да се възползвали от възможността за отсрочване или реструктуриране на своите задължения.

Към момента на съставяне на настоящия Доклад за дейността няма други съществени събития, настъпили след отчетната дата, които да налагат допълнителни оповестявания в отчета към 30.06.2020

Емил Вълканов

Изп. Директор



Ивайло Попов

Прокурист



ББР ЛИЗИНГ
ГРУПА НА БЪЛГАРСКА
БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

ББР ЛИЗИНГ ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 Юни 2020 година

В хиляди лева

Към
30.06.2020

Активи

Парични средства	1 811
Вземания по финансов лизинг	10 949
Активи в процес на доставка	4 841
Активи с право на ползване	61
Дълготрайни активи	2
Други активи	1 016
Общо активи	18 680

Пасиви

Задължения към банки	16 059
Задължения по оперативни лизинги	61
Задължения към доставчици и клиенти	980
Други пасиви	23
Общо пасиви	17 123

Собствен капитал

Акционерен капитал	2 000
Натрупана загуба	(161)
Текуща печалба/загуба	(282)

Резерви

Общо собствен капитал	1 557
------------------------------	--------------

Общо пасиви и собствен капитал

18 680

Емил Вълканов
Изпълнителен Директор

Ивайло Попов
Прокурист

Мая Янкова
Съставител



ББР ЛИЗИНГ ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 Юни 2020 година

В хиляди лева

	Периода, приключващ на 30.06.2020
Приходи от лихви	266
Разходи за лихви	(182)
Нетен лихвен доход	84
Приходи от такси и комисионни	6
Разходи за такси и комисионни	-
Нетен доход от такси и комисионни	6
Оперативен доход	90
Общи и административни разходи	(344)
Разходи за амортизации	(23)
Разходи за обезценки и провизии	(5)
Печалба преди данъчно облагане	(166)
Разход за данък върху печалбата	-
Нетна печалба за периода	(282)
Общ всеобхватен доход за периода	(282)

Емил Вълканов
Изпълнителен Директор

Ивайло Попов
Прокурист

Мая Янкова
Съставител



ББР ЛИЗИНГ ЕАД
**ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 Юни 2020 година**

<i>В хиляди лева</i>	Акционерен капитал	Законови резерви	Допълнителни резерви	Резерв по финансови активи на разположение за продажба	Неразпределена печалба	Общо
Към 31 Декември 2019	2 000	0	0	0	(161)	(1 839)
Печалба	0	0	0	0	(282)	(282)
Общо всеобхватен доход за периода	0	0	0	0	(282)	(282)
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Внесен акционерен капитал		0	0	0	0	
Общо сделки с акционери		0	0	0	0	
Към 30 Юни 2020	2 000	0	0	0	(443)	1 557

 Емил Вълканов
 Изпълнителен Директор

 Ивайло Попов
 Прокурист

 Мая Янкова
 Съставител


ББР ЛИЗИНГ ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 Юни 2020 година

	Периода, приключващ на 30.06.2020
<i>В хиляди лева</i>	
Парични потоци от оперативна дейност	
Печалба за годината	(282)
Корекции за:	
Обезценка	5
Разходи за амортизация	23
Други начисления	(54)
Паричени потоци от оперативната дейност преди промени в оборотния капитал	(308)
Изменение на:	
Вземанията по финансов лизинг	(1 856)
Други активи	(1 748)
Други пасиви	313
Паричен поток от оперативна дейност	(3 599)
Платени данъци	
Нетен паричен поток от оперативна дейност	(3 599)
Паричен поток от инвестиционна дейност	
Парични плащания за придобиване на имоти машини и съоръжения и нематериални активи	(2)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(2)
Паричен поток от финансова дейност	
Получени суми по други привлечени средства	4 205
Нетен паричен поток от финансова дейност	4 205
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	604
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	1207
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	1 811

Емил Вълканов
Изпълнителен Директор

Мая Янкова
Съставител



Ивайло Попов
Прокурист