



**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И
ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА „ББР ФАКТОРИНГ“ ЕАД
към края на месец юни на 2020 година
(НЕОДИТИРАН)**

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„ББР Факторинг“ ЕАД е дружество, учредено на 06.03.2019 г. и регистрирано на 13.03.2019 г. като акционерно дружество, със 100% пряко участие на ББР АД. Създадено е на основание чл. 4, ал 7 от Закона за Българска банка за развитие като дъщерно дружество на Банката.

Предметът на дейност на „ББР Факторинг“ ЕАД /Дружеството/ е извършване на сделки по прехвърляне на еднократни или периодични парични вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги /факторинг/, отпускане на заеми със средства, които не са набирани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства и всички допълнителни и обслужващи факторинга и кредитирането дейности.

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.

Органите на управление на „ББР Факторинг“ ЕАД са: Общо събрание на акционерите и Съвет на директорите (СД). Съветът на директорите се състои от трима членове и е в състав: Панайот Филипов; Георги Лилянов и Тодор Гунчев.

Дружеството се представлява, от които и да е двама от членовете на Съвета на директорите заедно.

Седалището и адресът на управление на „ББР Факторинг“ ЕАД е гр. София, ул. „Дякон Игнатий“ № 1.

Целта на „ББР Факторинг“ ЕАД е:

- Подобряване, стимулиране и развитие на общия икономически, експортен и технологичен потенциал на българските предприятия.
- Подпомагане на МСП за ускоряване обръщаемостта на оборотния капитал.
- Факторинг за износители, който да ги подпомага в достъпа и утвърждаването им на нови пазари.

Дружеството е вписано в регистъра на финансовите институции на БНБ по чл. 3а от ЗКИ по регистрационен № BGR00416 съгласно заповед на БНБ-56037/17.05.2019 г.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

В първото полугодие на 2020 година продължи активната дейност по осигуряване на условия за основната дейност на дружеството, което включва назначаването на експерти съгласно одобрената организационна структура, в това число бе назначен старши юрисконсулт и в момента Дружеството е напълно функциониращо с персонал от 9 служителя на щат и двама на граждански договор. В първите дни на годината бяха



подписани договори за банков кредит в трите основни валути – лева, евро и щатски долари с Българска Банка за Развитие АД. През месец януари Дружеството се премести физически в ремонтирания и обзаведен офис на ул. „Стефан Караджа“ № 10. Продължиха започнатите в последните месеци на 2019-та година активни действия по линия на осигуряването на работата с основният програмен продукт и към момента специализираният факторинг софтуер е ефективно внедрен и работещ. Продължи изграждането на вътрешнонормативната уредба в Дружеството - политики, правила и процедури, както и дейностите по работа с клиенти по факторинг сделки. Работата с клиенти върви гладко и текущо се правят доработки в процесите и по софтуерното обезпечаване.

През второто тримесечие на годината бяха извършени промени в ръководния състав на дружеството, което продължава да се управлява от съвет на директорите, който е в обновен състав. Всички значими решения на съвета на директорите подлежат на потвърждение от едноличния собственик на капитала – ББР АД.

По настоящем има сключени договори за факторинг с 3 клиента на обща стойност 13 млн. лв., като към датата на отчета дружеството има формирани вземания от тях на стойност малко над 3 млн. лв.

Работи се активно по сделки с няколко клиента, като очакваме след решения на компетентен орган да бъдат подписани договори за факторинг, на обща стойност от 10 млн. лв. и 4 млн. евро, като разговорите с клиенти продължават. Може да се очаква до края на годината в прогнозите ни да се появят нови искания и потенциални сделки в приблизително същия мащаб

АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Балансовото число на Дружеството към 30.06.2020 г. е 4 083 хил. лв. Акционерният капитал, в размер 2 000 хил. лв. е изцяло внесен към датата на отчета, като средствата са депозирани по разплащателна сметка в банка. Към края на второто тримесечие на 2020 г. дружеството отчита приходи в размер на 39 хил. лева, от които приходи от такси 36 хил. лв. и 3 хил. лв. приходи от лихви. Отчетени са разходи в общ размер на 317 хил. лева., представляващи разходи за такси и комисиони във връзка с проучване на платци по сделки, разходи за външни услуги, разходи за възнаграждения и осигуровки, разходи за наем на имот, нает на оперативен лизинг.

Финансовият резултат е загуба в размер на 278 хил. лева като причината за резултата е, че все още обема на работа е недостатъчен за да осигури достатъчно приходи, които да покрият оперативните разходи на дружеството.

СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ДОКЛАДА

Към момента на съставяне на настоящия Доклад няма съществени събития, настъпили след отчетната дата, които да налагат допълнителни оповестявания в междинният отчет към 30.06.2020 г.


Панайотов Филипов
ЧЛЕН НА СД


Георги Лилянов
ЧЛЕН НА СД



ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 30 Юни 2020 година

В хиляди лева

	Към 30.6.2020	Към 31.12.2019
Активи		
Парични средства по разплащателни сметки	894	1 902
Вземания от факторинг	3 093	
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	2	
Активи с право на ползване/оперативен лизинг	62	84
Други активи	32	5
Общо активи	4 083	1 991
Пасиви		
Други пасиви	47	10
Други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	2 418	85
Общо пасиви	2 465	95
Собствен капитал		
Акционерен капитал	2 000	2 000
Неразпределена печалба	(382)	(104)
Общо собствен капитал	1 618	1 896
Общо пасиви и собствен капитал	4 083	1 991

Георги Лилянов
Изпълнителен директор

Панайот Филипов
Член на СД

Десислава Машалова
Съставител



ББР ФАКТОРИНГ
ГРУПА НА ВЪВЕЖАТЕЛЯ
КАМПА ЗА РЕВЕНЮИ

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
към 30 Юни 2020 година

В хиляди лева

	Периода, приключващ на 30.6.2020	Периода, приключващ на 30.6.2019
Приходи от лихви	3	
Разходи за лихви	(1)	
Нетен лихвен доход	2	-
Приходи от такси и комисионни	36	
Разходи за такси и комисионни	-	
Нетен доход от такси и комисионни	36	-
Нетен доход от операции в чуждестранна валута		
Нетна печалба/(загуба) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		
Други приходи от дейността		(4)
Други разходи за дейността		
Оперативен доход, преди обезценка	38	(4)
Общи и административни разходи/Персонал	(238)	
Общи и административни разходи	(77)	
Разходи за амортизации	(1)	
(Разходи)за обезценки и провизии		
Печалба преди данъци	(278)	(4)
Разход за данък върху печалбата		
Нетна печалба за периода	(278)	(4)
Статии, които не се прекласифицират към печалбата или загубата:		
Общо друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци	-	-
Общо всеобхватен доход за периода	(278)	(4)

Георги Лиляков
Изпълнителен директор

Гандинот Филипов
Член на СД

Десислава Машалова



ББР ФАКТОРИНГ
ОПЕРА НА БЪЛГАРСКИЯ
БАНКА ЗА РЕЗЕРВИ

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2019Г.

В хиляди лева

	Акционерен капитал	Законов резерв	Допълнителни резерви	Резерв по финансови активи на разположение за продажба	Неразпределена печалба	Общо
Към 12 Март 2019	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Печалба	0	0	0	0	(104)	(104)
Друг всеобхватен доход	0	0	0	0	0	0
Общо всеобхватен доход за периода	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(104)</u>	<u>(104)</u>
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Внесен акционерен капитал	2 000	0	0	0	0	2 000
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	0	0	0	0	0	0
Общо сделки с акционери	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 000</u>
Към 31 декември 2019	<u>2 000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(104)</u>	<u>1 896</u>
Печалба	0	0	0	0	(278)	(278)
Други изменения	0	0	0	0	0	0
Друг всеобхватен доход	0	0	0	0	0	0
Общо всеобхватен доход за периода	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(278)</u>	<u>(278)</u>
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Внесен акционерен капитал	0	0	0	0	0	0
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	0	0	0	0	0	0
Общо сделки с акционери	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Към 31 Юни 2020	<u>2 000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(382)</u>	<u>1 618</u>

Георги Лилянов
Изпълнителен директор

Панайот Филипов
Член на СД

Десислава Машалова
Съставител



ББР ФАКТОРИНГ
ГРУПА НА БЪЛГАРСКА
КАМПА ЗА РАЗВИТИЕ

ББР ФАКТОРИНГ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2019Г.

<i>В хиляди лева</i>	Периода, приключващ на <u>30.6.2020</u>	Периода, приключващ на <u>30.6.2019</u>
Парични потоци от оперативна дейност		
Печалба за годината	(278)	(4)
Корекции за:		
Разходи за амортизации	1 (277)	(4)
Изменение на:		
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	(3)	
Вземания от факторинг	(3 093)	
Активи с право на ползване/оперативен лизинг	22	
Други активи	(27)	
Други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	(22)	
Други пасиви	37	
Паричен поток от оперативна дейност	<u>(3 363)</u>	<u>(4)</u>
Нетен паричен поток от оперативна дейност	<u>(3 363)</u>	<u>(4)</u>
Паричен поток от инвестиционна дейност		
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	<u>0</u>	<u>0</u>
Паричен поток от финансова дейност		
Паричните постъпления от акции или други инструменти на собствения капитал	0	2 000
Получени суми по други привлечени средства	2 355	
Нетен паричен поток от финансова дейност	<u>2 355</u>	<u>2 000</u>
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	<u>(1 008)</u>	<u>1 996</u>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	1 902	0
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	<u>894</u>	<u>1 996</u>

Георги Лилянов
Изпълнителен директор

Панайот Филипов
Член на СД

Десислава Машалова