

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

към уведомление за финансово състояние на индивидуална база на
„Български фонд за вземания“ АДСИЦ

съгласно чл. 100о, ал. 4, т. 2 ЗППЦК и чл. 33, ал. 1, т. 2 от Наредба №2 на КФН от
17.09.2003 г. за четвъртото тримесечие на 2019 г.

1. Информация за важни събития, настъпили през четвърто тримесечие на 2019 г., както и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет

За отчетното тримесечие Дружеството е реализирало общо приходи от дейността в размер на 138 хил. лв., които представляват изцяло финансови приходи. Разходите за дейността са 76 хил. лв. Финансовият резултат на Дружеството е печалба в размер на 62 хил. лв.

2. Важни събития за Дружеството относно лицата и начина на представителство, настъпили през периода 01.10.2019 г. - 31.12.2019 г.

През периода няма промени в състава на членовете на Съвета на директорите и начина на представителство на Дружеството.

3. Информация за нововъзникнали съществени вземания и/или задължения за съответния период.

През четвъртото тримесечие на 2019 г. „Български фонд за вземания“ АДСИЦ е сключило договори за цесия за покупка на вземания в размер на 1 711 хил. лв. Сключен е договор за продажба на вземане за 1 330 хил. лв.

4. Сделки със свързани и/или заинтересовани лица.

През периода 01.10.2019 - 31.12.2019 г., Дружеството няма сключени сделки със свързани и/или заинтересовани лица.

5. Описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправено Дружеството

Дейността на Дружеството е ограничена/съсредоточена в инвестиране на парични средства, набирани чрез емитиране/издаване на ценни книжа, във вземания (секюритизация на вземания). Върху тази специфична и силно ограничена дейност влияят множество рискови фактори. По – съществените от тях са:

5.1. Кредитният риск е свързан с формиране на загуби за Дружеството при:

- неплащане от страна на длъжника;
- предсрочно плащане;
- забавяне в плащането;
- частично плащане.

Действията на Дружеството срещу проявленията на този риск са свързани със задълбочено проучване на длъжника; забраната за придобиване на вземания, които са

5.7. Риск, породен от кратката история на Дружеството. Дружеството е учредено през м. октомври 2017 г. През 2018 г. дейността му бе съсредоточена в процедурата по увеличение на капитала. Същинската дейност стартира през м. Декември 2018 г. със сключването на четири договора за цесия. Финансовата 2019 г. е определяща година за по-нататъшното развитие на Дружеството.

5.8. Риск свързан с пазарната конкуренция. Броят на дружествата със специална инвестиционна цел за секюритизация на вземания не е голям, което дава възможност за успешна реализация на Дружеството в сектора. Нарастващата положителна репутация и доверие към предприятията, които са АДСИЦ, е предпоставка за привличане на добри партньори и формиране на рентабилен портфейл от вземания, като мениджмънтът ще предпочита интереса на Дружеството и акционерите пред собствения и ще се старее да поддържа постоянно оптимално съотношение между надеждност и доходност.

5.9. Риск от некоректно/незаконно поведение. Този риск е свързан с това, Дружеството да претърпи вреди поради незаконно поведение на лица, с които то се намира в договорни отношения. Рискът от некоректно/незаконно поведения на външни за Дружеството контрагенти, следва да се минимизира чрез предварителен анализ на външните контрагенти, включително и на тяхната репутация.

4.10. Риск от напускане на ключови служители. При всяка една компания съществува този риск, Дружеството не прави изключение. Защитните механизми тук са в пряка зависимост от дейността на Дружеството в областта на човешките ресурси, и по конкретно: ниво на заплащане, работна среда, социална политика.

4.11. Риск свързан с евентуален недостиг на средства за изплащане на дивиденди. Законът за дружествата със специална инвестиционна цел задължава Дружеството да разпределя дивидент не по-малко от 90 на сто от печалбата за финансовата година. Дивидентът следва да се изплати в срок от дванадесет месеца от края на съответната финансова година. Чрез непрекъснат и последователен контрол, от една страна, и от друга чрез планиране и прогнозиране на паричните потоци, Дружеството ще се стреми да осигури едновременно както изпълнение на задължението за плащане на дивиденди в законоустановения срок, така и точно изпълнение на останалите си задължения.

Съществуват редица други рискови фактори, като: промяна в законодателството, политическа нестабилност, инфлационен риск, риск от финансови кризи, политически риск, военни действия в региона, бедствия и аварии, които са външни за Дружеството, и върху които Дружеството не може да оказва влияние. Начините за ограничаване на влиянието на тези рискове са: достъп до изпреварваща информация, събиране и анализиране на текущата информация и прогнозиране на бъдещото развитие по отделни и общи показатели.

28.01.2020 г.

.....
/Веселин Василев – Изп. директор/



.....
/Васил Шарков – Изп. директор/