

## ФИНАНСОВИ УСЛОВИЯ

във връзка с чл. 50, ал. 1, т. 1 от Споразумението

ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ по всяко време спазва следните Финансови съотношения:

### I. Финансови съотношения относими към кредитни институции

1. Съответствие с всички изисквания на [съответния регулатор], включително и по отношение на финансови съотношения.
2. Съответствие с финансовите съотношения, посочени като приложими за кандидата

Индекс	Финансово съотношение	Референтна стойност
1	Съотношение между Собствен капитал към Общо активи	Не по-малко от [5%]
<b>2.</b>	<b>Кредитен риск</b>	
2.1	Съотношение между Портфейла под риск (над 30 дни) към Общ брутен размер на портфейла на Изпълнителя	Не повече от [25%]
2.2	Съотношение между Портфейла под риск (над 90 дни) към Общ брутен размер на портфейла на Изпълнителя	Не повече от [20%]
2.3	Съотношение между Счетоводните провизии към Портфейла под риск (над 90 дни)	Не по-малко от [50%]

## II. Финансови съотношения относими към финансови институции

1. Съответствие с всички изисквания на [съответния регулатор], включително и по отношение на финансови съотношения (ако е приложимо)
2. Съответствие с финансовите съотношения, посочени като приложими за кандидата

Индекс	Финансово съотношение	Референтна стойност
<b>1.</b>	<b>Ликвидност</b>	
1.1	Коефициент на ликвидност	Не по-малко от [10%]
<b>2.</b>	<b>Капитал</b>	
2.1	Съотношение между Собствен капитал към Общо активи	Не по-малко от [5%]
<b>3.</b>	<b>Валутен риск</b>	
3.1	Съотношение между Валутната експозиция към Собствен капитал	Не повече от [25%]
<b>4.</b>	<b>Доходност от дейността</b>	
4.1	Съотношение между Оперативните разходи към Оперативните приходи	За първата и втората година не повече от [120%], а от третата нататък не повече от [90%]
<b>5.</b>	<b>Кредитен риск</b>	
5.1	Съотношение между Портфейла под риск (над 30 дни) към Общ брутен размер на портфейла на Изпълнителя	Не повече от [50%]
5.2	Съотношение между Портфейла под риск (над 90 дни) към Общ брутен размер на портфейла на Изпълнителя	Не повече от [30%]
5.3	Съотношение между Счетоводните провизии към Портфейла под риск (над 90 дни)	Не по-малко от [40%]

### III. База за изчисление

Приложимите за ИЗПЪЛНИТЕЛЯ Финансови условия се определят в резултат на проведеното изследване и анализ, предвидено в Документацията. Стойностите на финансовите съотношения са индикативни и подлежат на договаряне в зависимост от финансовото състояние на ИЗПЪЛНИТЕЛЯ. Всички финансови изчисления, които се извършват по или за целите на настоящото Споразумение използват финансова информация в съответствие с МСФО.

Финансовите съотношения се изчисляват от ИЗПЪЛНИТЕЛЯ и се докладват на ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ, както при всяко искане за отпускане на транш, така и към края на всяка календарна година, на база последния, наличен, одитиран и заверен, годишен финансов отчет на неконсолидирана база, както и допълнителна информация, когато това е необходимо и приложимо.

### IV. Определения

В настоящото Приложение 11 следните термини имат значението, посочено по-долу:

<b>Валутна експозиция</b>	общият размер на експозицията на Изпълнителя към колебания в обменния курс или цената на валута (различна от националната валута на юрисдикцията, където е учреден Изпълнителя), която не е предмет на договор за деривати, с който се ограничава рискът от валутни колебания.
<b>Задължение</b>	всяко задължение (независимо дали в качеството на титуляр или на поръчител) за плащане или изплащане на определена сума, без значение настоящо или бъдещо, действително или условно;
<b>Коефициент на ликвидност</b>	<b>Съотношението на</b> финансовите активи на ИЗПЪЛНИТЕЛЯ, състоящи се от пари и парични еквиваленти, както и краткосрочни инвестиции, с до 12 месеца остатъчен матуритет, в т.ч., но не само: депозити, инвестиции на паричен пазар и в облигации от инвестиционен клас, както и в инвестиционни фондове, инвестиращи в горепосочените инструменти <b>към</b> Финансовите пасиви на ИЗПЪЛНИТЕЛЯ с до 12 месеца остатъчен матуритет, в т.ч. но не само: задължения към доставчици, търговски задължения, задължения по кредити.
<b>Общо активи</b>	Общият размер на всички активи на ИЗПЪЛНИТЕЛЯ, съгласно финансовия му отчет.
<b>Общ брутен размер на портфейла</b>	Размерът на непогасена главницата по всички кредити и лизинги, отпуснати от ИЗПЪЛНИТЕЛЯ (независимо дали са финансирани със средства от ФМФИБ или по друг начин). Общият брутен размер на портфейлите включва само вземания от физически и юридически лица.
<b>Оперативни приходи</b>	Разликата между приходи от лихви и комисионни от една страна и разходи за лихви и комисионни от друга, свързана с общия кредитен портфейл и инвестиции във финансови активи на ИЗПЪЛНИТЕЛЯ.
<b>Оперативни разходи</b>	Съвкупността от всички нефинансови оперативни разходи на ИЗПЪЛНИТЕЛЯ (включително административни разходи, разходи за работни заплати, за амортизация и др.), без разходите / загубите от преоценка / обезценка на активи.
<b>Портфейл под риск (над 30 дни)</b>	Размерът на непогасена главницата по всички кредити и лизинги, предоставени както на физически, така и на юридически лица, отпуснати от ИЗПЪЛНИТЕЛЯ (независимо дали са финансирани със средства от ФМФИБ или по друг начин), по които има просрочено плащане повече от 30 дни, включително всички заеми и лизинги, които са реструктурирани повече от веднъж
<b>Портфейл под</b>	Размерът на непогасена главницата по всички кредити и лизинги, предоставени както

<b>риск (над 90 дни)</b>	на физически, така и на юридически лица, отпуснати от ИЗПЪЛНИТЕЛЯ (независимо дали са финансирани със средства от ФМФИБ или по друг начин), по които има просрочено плащане повече от 90 дни, включително всички заеми и лизинги, които са реструктурирани повече от веднъж
<b>Регулатор</b>	По отношение на ИЗПЪЛНИТЕЛЯ, регулатор се явява институцията, която пряко отговаря и следи за нормативното прилагане и изпълнение на изискванията, които следва да са пряко приложими към дейността на ИЗПЪЛНИТЕЛЯ.
<b>Собствен капитал</b>	Общата сума на вписания капитал, законови резерви (без преоценъчни резерви) и неразпределена печалба, както и подчинен дълг на ИЗПЪЛНИТЕЛЯ (като <b>подчинен</b> означава, че същият може да бъде погасен при условие, че всички други задължения по обикновен, необезпечен и неподчинен дълг на ИЗПЪЛНИТЕЛЯ са изцяло изплатени)
<b>Счетоводни провизии</b>	Общата сума на всички провизии във връзка с Портфейл под риск (над 90 дни) съгласно провизионната политика на ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

ОБРАЗЕЦ  
ОТЧЕТ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ С ФИНАНСОВИ УСЛОВИЯ

От: [Финансов посредник]  
До: ФМФИБ  
Дата: [•]  
Относно: Съответствие с Финансови условия във връзка с Оперативно споразумение между [ФМФИБ] и Финансов посредник от дата [•] („Споразумение“) за Отчетен период от дд/ месец/ година до дд/ месец/ година

Уважаеми господа,

Настоящият документ представлява Отчет за съответствие с Финансови условия във връзка с чл. 50, ал. 1, т. 1 от Споразумението. Понятията, дефинирани в Споразумението имат същото значение в този Отчет за съответствие с Финансови условия, освен ако не са дефинирани изрично по друг начин в настоящия документ.

С настоящото декларираме, че [Финансов посредник] [поддържа/ не поддържа] съответствие с:

- Всички изисквания на [съответния регулатор], включително по отношение на финансови съотношения и
- Финансовите условия, изложени в Споразумението

[Представяне на обстоятелствата по установени несъответствия с Финансовите условия]

Представяме ви подробна информация относно изчисленията на Финансовите условия,<sup>7</sup> посочени като приложими към [Финансов посредник] в Споразумението

Индекс	Финансово съотношение	Референтна стойност	Отчетна стойност/ Изчисление	Коментар
[•]	[•]	[•]	[•]	[•]

Приложение използва информация при изчисление на финансовите съотношения:

1. ....
2. ....

С уважение,

.....

За [Финансов посредник]