

“ДЕБИТА” ООД
Финансов отчет

За годината, приключваща на 31 декември 2024 година

Управител
Светозар Александров Попов

Адрес
гр.София 1408
Район Триадица
ул. "Енос" №2, ет.5

Обслужваща банка
"Първа Инвестиционна Банка" АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

“ДЕБИТА” ООД 2024 г.

1. Корпоративна информация

“ДЕБИТА” ООД е дружество с ограничена отговорност, вписано с решение №20100108095515/2010 г. на Търговския регистър. Дружеството е с предмет на дейност: Придобиване, обслужване, управление и разпореждане с вземания, извършване на консултантска дейност във връзка с придобиване на вземания, водене и съхраняване на счетоводна и друга отчетност и кореспонденция, както и всякаква друга дейност, незабранена от закона.

Финансовата година на Дружеството приключва на 31 Декември.

Към 31 декември 2024 г., съдружници в Дружеството са:

- “Първа инвестиционна банка” (ПИБ) АД 70.00 %
- “Първа финансова брокерска къща” (ПФБК) ЕООД 30.00 %

2. Развитие на дейността през 2024 г.

На 26.03.2024 г. Договорът за обслужване между „Дебита“ ООД и „Дебитум инвест“ АДСИЦ сключен на 29.03.2010 г. е прекратен едностранно от страна на „Дебита“ ООД на основание чл.18, буква „б“ с едномесечно предизвестие. За отчетната 2024 г. дружеството не е предоставяло услуги свързани с дейността му и не е генерирало приходи.

През отчетната 2024 г. дружеството е реализирало загуба в размер на 11 хил. лева. Разходите в размер на 11 хил. лева са формирани от възнаграждения.

3. Важни събития към датата на съставяне на отчета

На 05.09.2024 г. се проведе Извънредно общо събрание на съдружниците в „Дебита“ ООД, на което се прие решение за прекратяване на дейността на дружеството и откриване на процедура по ликвидация.

4. Информация за важните събития, настъпили след датата на съставяне на годишния финансов отчет

На 04.04.2025 г. на основание решение на Извънредно общото събрание на съдружниците от 05.09.2024 г. за обявяване в ликвидация и прекратяване дейността на „Дебита“ ООД, е вписана покана до кредиторите на дружеството с шест месечен срок.

5. Научноизследователска и развойна дейност

Дружеството не инвестира в научна и изследователска дейност. На този етап не планира заделяне на ресурси за подобни дейности.

6. Управление

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2024 г. „ДЕБИТА“ ООД е дружество с ограничена отговорност. Към 31 декември 2024 г., Дружеството се представлява от Светозар Алесандров Попов.

7. Наличие на клонове на дружеството

Дружеството няма регистрирани клонове за осъществяване на дейността си.

8. Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и точна представа за неговото финансово състояние към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвяне на годишния финансов отчет към 31.12.2024 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовия отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното използване на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.



28.03.2025 г.
гр. София

Светозар Попов
Управител на „Дебита“ ООД

УПРАВЛЕНИЕ

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2024 г., „ДЕБИТА” ООД е дружество с ограничена отговорност.

Към 31 декември 2024 г., дружеството се представлява от Светозар Александров Попов.

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година. Финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на Годишния финансов отчет към 31 декември 2024 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби, и други нередности.

Дата: 28.03.2025 г.

Светозар Попов
Управител



ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
За годината приключваща на 31 декември 2024 г.

	Бележки	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Разходи за външни услуги	4	-	(1)
Разходи за персонала	5	(11)	(11)
Общо разходи		(11)	(12)
Приходи от дейността	6	-	23
Печалба/Загуба от оперативна дейност		(11)	11
Разход за данък върху доходите		-	(1)
Печалба/Загуба след данъци		(11)	10
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		-	-
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		(11)	10

Дата на съставяне 28.03.2025 г.

Финансовият отчет е одобрен за издаване на 28.03.2025 г.

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 16 са неразделна част от финансовия отчет

Светозар Попов
Управител



Любомир Янков
Главен счетоводител

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 31 декември 2024 г.

	Бележки	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
АКТИВИ			
Текущи активи			
Вземания от клиенти	7	-	17
Парични средства	8	34	29
Общо текущи активи		34	46
ОБЩО АКТИВИ			
		34	46
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен капитал	9	150	150
Непокрита загуба минали години	9	(105)	(115)
Неразпределена печалба минали години	9	-	-
Печалба/загуба за текущата година	9	(11)	10
Общо собствен капитал		34	45
Текущи пасиви			
Търговски задължения	10	-	-
Данъчни задължения	10	-	1
ОБЩО ПАСИВИ		-	1
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		34	46

Дата на съставяне 28.03.2025 г.

Финансовият отчет е одобрен за издаване на 28.03.2025 г.

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 16 са неразделна част от финансовия отчет

Светозар Попов
Управител



Любомир Янков
Главен счетоводител

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

За годината приключваща на 31 декември 2024 г.

	Бележки	Основен капитал	Неразпределена печалба/ (непокрита загуба)	Общо
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари 2023 г.	9	150	(115)	35
Общо всеобхватен доход			10	10
Фин.резултат текущата година		-	10	10
Салдо към 31 декември 2023 г.	9	150	(105)	45
Салдо към 1 януари 2024 г.	9	150	(105)	45
Общо всеобхватен доход			(11)	(11)
Фин.резултат текущата година		-	(11)	(11)
Салдо към 31 декември 2024 г.	9	150	(116)	34

Дата на съставяне 28.03.2025 г.

Финансовият отчет е одобрен за издаване на 28.03.2025 г.

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 16 са неразделна част от финансовия отчет

Светозар Попов
Управител



Любомир Янков
Главен счетоводител



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината приключваща на 31 декември 2024 г.

	<u>Бележки</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
		<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Парични потоци от постъпления от клиенти		17	23
Парични потоци от плащания на доставчици		-	(1)
Плащания свързани с персонала		(11)	(12)
Плащания свързани с данъци		(1)	(1)
Нетни парични потоци от оперативната дейност		<u>5</u>	<u>9</u>
Нетно увеличение/намаление на паричните средства и еквиваленти			
		5	9
Парични средства и еквиваленти в началото на периода		<u>29</u>	<u>20</u>
Парични средства и еквиваленти в края на периода	8	<u>34</u>	<u>29</u>

Дата на съставяне 28.03.2025 г.

Финансовият отчет е одобрен за издаване на 28.03.2025 г.

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 16 са неразделна част от финансовия отчет

Светозар Попов
Управител



Любомир Янков
Главен счетоводител

ДЕБИТА ООД ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2024 г.

1. Корпоративна информация

Финансовият отчет на „ДЕБИТА“ ООД (Дружеството) за годината, приключваща на 31 декември 2024 г., е одобрен за издаване съгласно решение на Управителя от 28.03.2025 г.

„ДЕБИТА“ ООД е дружество с ограничена отговорност, вписано с решение №20100108095515/2010г. на Търговския регистър. Дружеството е с предмет на дейност: Придобиване, обслужване, управление и разпореждане със вземания, извършване на консултантска дейност във връзка с придобиване на вземания, водене и съхраняване на счетоводна и друга отчетност и кореспонденция, както и всякаква друга дейност, незабранена от закона.

Финансовата година на Дружеството приключва на 31 Декември.

Към 31 декември 2024 г., съдружници в Дружеството са:

- „Първа инвестиционна банка“ (ПИБ) АД 70.00 %
- „Първа финансова брокерска къща“ (ПФБК) ЕООД 30.00 %

2. База за изготвяне

Финансовият отчет е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2020 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз. МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение-счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

Представянето на финансовия отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета, и респективно върху отчетените стойностни размери на приходите и разходите за отчетната година. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях.

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност.

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2024 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

2.2 Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 01.01.2024 г.

Годишния финансов отчет е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2024 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз. МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение - счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за

ДЕБИТА ООД ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2024 г.

разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност. От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2024 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции. Новите и/или променените стандарти и тълкувания включват:

Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2024 г., приети от ЕК). Тези промени са насочени към критериите на класифицирането на задълженията като текущи и нетекущи. Според тях предприятието класифицира задълженията си като текущи или нетекущи в зависимост от правата, които съществуват в края на отчетния период и не се влияе от вероятността дали то ще упражни правото си да отложи уреждането на задълженията. Промените уточняват, че под „уреждане“ на задължения се има предвид прехвърлянето на трета страна на парични средства, инструменти на собствения капитал, други активи или услуги. Класификацията не се отнася за деривативите в конвертируеми пасиви, които сами по себе си са инструменти на собствения капитал. Промените се прилагат ретроспективно. Ръководството е направило проучване и е определило, че промените не оказват влияние върху счетоводната политика и върху стойностите, представянето и класификацията на отсрочените данъчни активи и пасиви, произтичащи от тези операции.

Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети, нетекущи задължения, обвързани с ограничителни условия (в сила за годишни периоди от 01.01.2024 г., приети от ЕК). Тези промени уточняват, че само ограничителни условия, които предприятието е длъжно да спазва на или преди края на отчетния период засягат правото на предприятието да отложи уреждането на съответните задължения за най-малко дванадесет месеца след отчетната дата и съответно само те следва да се вземат предвид при оценката на класификацията на задълженията като текущи или нетекущи. Тези споразумения влияят върху това дали правото съществува в края на отчетния период, дори ако спазването на условията се оценява след него (например ограничително условие, базирано на финансовото състояние на предприятието към края на отчетния период, но оценено след неговия край). Ограничителни условия, които се изчисляват на база на финансовото състояние на предприятието след края на отчетния период (например на база на финансовото състояние на предприятието шест месеца след отчетната дата) не следва да се вземат предвид при определяне на класификацията на задълженията и правото на тяхното отлагане. Въпреки това предприятията следва да оповестят информация за ограничителните условия, обхващащи наблюдаем период в рамките на дванадесет месеца след края на отчетния период с цел оценка на риска от това дали задълженията биха станали изискуеми. Промените се прилагат ретроспективно. По-ранно прилагане е разрешено, но едновременно с прилагането на промените в МСС 1 Представяне на финансови отчети относно класифицирането на задълженията като текущи и нетекущи. Ръководството е направило проучване и е определило, че промените не оказват влияние върху счетоводната политика и върху стойностите, представянето и класификацията на отсрочените данъчни активи и пасиви, произтичащи от тези операции.

Промени в МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди от 01.01.2024 г., приети от ЕК). Промените изискват продавач-лизингополучател впоследствие да оцени лизинговите задължения, произтичащи от обратен лизинг, по начин, по който не признава никаква сума от печалбата или загубата, която се отнася до правото на ползване, което запазва. Новите промени не пречат на продавача-лизингополучател да признае в печалбата или загубата печалба или загуба, свързана с частичното или пълното прекратяване на лизинговия договор. Ръководството е в процес на проучване, анализ и оценка на ефектите от промените, които биха оказвали влияние върху счетоводната политика и върху класификацията и представянето на пасивите на дружеството. Ръководството е направило проучване и е определило, че промените не оказват влияние върху счетоводната политика и върху стойностите, представянето и класификацията на отсрочените данъчни активи и пасиви, произтичащи от тези операции.

Промени в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване: договорености за финансиране на доставчици (в сила за годишни периоди от 01.01.2024 г., не са приети от ЕК). Промените имат за цел да повишат прозрачността на отчитането на договореностите за финансиране на доставчици и да помогнат на потребителите на финансови отчети да оценят ефекта им върху задълженията, паричните потоци и ликвидния риск, на който предприятието е изложено, като добавят допълнителни оповестявания във връзка с този тип договорености. МСС 7 предлага промени, които да добавят информация за оценка на ефектите от тези договорености върху задълженията и паричните потоци, както следва: а) ред и условия на договореностите; б) балансовата стойност и съответния ред от отчета за финансовото състояние на задълженията, които са част от договореностите; в) балансовата стойност и съответния ред от отчета за финансовото състояние на сумите, които доставчикът вече е получил от доставчика на финансиране (финансовата институция); г) времеви диапазон от сроковете за плащане за финансовите задължения по договореностите за финансиране на доставчици и съпоставимите срокове за

ДЕБИТА ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2024 г.

финансови задължения, които не са част от тези договорености; д) вида и ефекта на непаричните изменения в балансовата стойност на финансовите задължения, които са част от договореностите за финансиране на доставчици. В МСФО 7 се добавят изисквания към оповестяване на оценка на изложеността на предприятието към ликвиден риск и какъв ефект върху предприятието може да окаже прекратяване на договореностите. Промените се прилагат ретроспективно, като има облекчения относно неоповестяване на информация за периоди преди началната дата на периода, в който промените се прилагат за първи път, както и относно някои количествени оповестявания, отнасящите за началната дата на периода на първоначално прилагане. Поранно прилагане е разрешено. Ръководството е направило проучване и е определило, че промените не оказват влияние върху счетоводната политика и върху стойностите, представянето и класификацията на отсрочените данъчни активи и пасиви, произтичащи от тези операции.

Към датата на одобряване за издаване на този финансов отчет са издадени, но все още не са в сила (и/или не са приети от ЕК) следните нови стандарти, променени стандарти и тълкувания, за които ръководството е преценило, че следните не биха имали потенциален ефект за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на дружеството:

Промени в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: липса на обменни курсове (в сила за годишни периоди от 01.01.2025 г., не са приети от ЕК). Тези промени уточняват и изискват от предприятията да прилагат последователен подход при определяне на: а) кога дадена валута може да се обмени в друга и кога не, както въвеждат определения за това. Една валута може да се обмени в друга, когато предприятието може да придобие другата валута в нормални времеви граници, включващи нормални административни закъснения и пазарен механизъм, който позволява сделката по обмяна на валутата да доведе до изпълними права и задължения. Ако предприятието може да получи само незначителна част от другата валута на датата на оценката за определената цел, то се счита, че валутата не може да бъде обменена в другата валута; б) какъв обменен курс да се прилага, когато една валута не може да бъде обменена в друга, като посочват два механизма: първият е използването на наблюдаем обменен курс - без допълнителни корекции, наблюдаем курс за друга цел и първия обменен курс, по който обмяната може да бъде направена; вторият е чрез използването на друга техника на оценка; в) информацията, която предприятието следва да оповести, когато една валута не може да се обмени в друга, за да позволи на потребителите на неговите финансови отчети да разберат как това влияе върху финансовите резултати, финансовото състояние и парични потоци на предприятието. Промените се прилагат ретроспективно. По-ранно прилагане е разрешено.

Следните нови стандарти, както и изменения и разяснения към съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети и МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводните политики в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС. Дружеството следва да оповестява съществената информация свързана със счетоводната политика, вместо основните счетоводни политики. Измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на Дружеството се нуждаят от нея, за да разберат друга съществена информация във финансовите отчети и ако Дружеството разкрива несъществена информация за счетоводната политика, тази информация не трябва да преобладава над съществената информация за счетоводната политика.

Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС. Измененията въвеждат определения за счетоводни приблизителни оценки и включват други изменения към МСС 8, които помагат на дружествата да разграничават промените в счетоводните приблизителни оценки от промените в счетоводните политики.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2024 г., прието от ЕС.

Изменение в МСС 12 Данъци върху дохода - Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб, в сила от 1 януари 2024 г. Изменението се прилага незабавно и ретроспективно в съответствие с МСС 8.

ДЕБИТА ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2024 г.

Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 - Сравнителна информация в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС. Тези изменения не са приложими за дейността на Дружеството.

Приемането на тези изменения и на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Дружеството.

2.3. Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

Изменение на МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., прието от ЕС. Измененията на МСФО 16 изискват от предприятието продавач-наемател да оценява впоследствие лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг, по начин, по който не признава никаква сума от печалбата или загубата, която се отнася до правото на ползване, което то запазва. Новите изисквания не възпрепятстват продавача-наемател да признае в печалбата или загубата печалба или загуба, свързана с частичното или пълното прекратяване на лизинговия договор. Измененията на МСФО 16 не предписват специфични изисквания за оценяване на лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг.

След влизането в сила на това изменение не се очаква същото да има ефект върху финансовия отчет на Дружеството, доколкото то не е страна по подобни лизингови договори.

2.4 Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Ръководството на Дружеството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), но все още не са одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно, не са взети предвид при изготвянето на този финансов отчет, а именно:

Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация за задълженията като текущи и нетекущи, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024, все още не е прието от ЕС;

Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи задължения по ковенанти, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024, все още не е прието от ЕС;

Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти - Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС;

Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС

Дружеството не очаква приемането на тези изменения на съществуващи стандарти да окаже съществен ефект върху неговия финансов отчет в периода на първоначалното им прилагане.

Дружеството не очаква приемането на тези изменения на съществуващи стандарти да окаже съществен ефект върху неговия финансов отчет в периода на първоначалното им прилагане.

Финансовият отчет на дружеството е изготвен на принципа на действащо предприятие.

3. Счетоводни политики

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условни пасиви към датата на баланса, както и върху отчетените приходи и разходи за периода. Несигурностите, свързани с направените предположения и приблизителни оценки биха могли да доведат до фактически резултати, които да изискват съществени корекции в балансовите стойности на съответните активи или пасиви в следващи отчетни периоди.

ДЕБИТА ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2024 г.

Признаване на приходите и разходите

Приходите и разходите се начисляват в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането им се извършва при спазване на изискването на причинна и стойностна връзка между тях. Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение под формата на парични еквиваленти или парични средства. Приходите се отразяват във финансовия резултат за периода, през който е осъществена операцията, независимо от периода на изплащането ѝ.

Отчетна валута

Съгласно изискванията на българското законодателство дружеството води счетоводните си регистри в български лева. Курсът на българския лев е фиксиран към еврото 1 EUR = 1.95583 BGN.

Приходи от лихви

Приходите от лихви по депозити и разплащателни сметки се признават текущо в Отчета за доходите на дружеството, съгласно условията на депозита.

Нетекущи финансови активи

Нетекущите финансови активи са класифицирани като държани до падеж.

Първоначална оценка - ценните книги се оценяват по цена на придобиване, която се формира от стойността, заплатена за придобиването им и от разходите за придобиване - такси за банкови услуги, хонорари, брокерски услуги и др. Финансовите активи се признават на датата на сетълмента.

Оценка след първоначалното признаване - след първоначалното признаване, нетекущите финансови активи се класифицират като активи държани до падеж и се оценяват по тяхната справедлива цена веднъж в края на годината по метода на собствения капитал.

Дълготрайни активи (ДА)

Първоначално ДА се отчитат по цена на придобиване, която включва покупната цена и всички преки разходи за подготовка на актива за използването му по предназначение.

Впоследствие ДА се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка. Възприетият стойностен праг на същественост, под който дълготрайните активи се отчитат като текущ разход при придобиването им е 700 лева

Амортизации

Амортизацията се изчислява на база на линейния метод за срока на полезния живот на активите, при годишни амортизационни норми определени от Ръководството. За данъчни цели Дружеството приема счетоводни амортизационни норми за ДА, както следва:

Категория IV / Компютри и софтуер – 50% годишна амортизационна норма

Категория V / МПС – 25% годишна амортизационна норма

В края на всяка финансова година, се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят перспективно. Ръководството на дружеството е възприело начисляване на счетоводни амортизации на база на данъчните.

Оценка на краткосрочните задължения

Краткосрочните задължения се оценяват по стойността на тяхното възникване, по която се очаква да бъдат погасени в бъдеще.

Данъчно облагане

Дължимите текущи данъци се изчисляват съгласно българското законодателство. Корпоративният данък се изчислява на база облагаемата печалба получена чрез коригиране на финансовия резултат за някой приходни и разходни позиции. Приложимата данъчна ставка за 2023 и 2024 година е 10 %. Към 31.12.2024 г. дружеството няма значими временни разлики, които да поразят активи или задължения по отсрочени данъци.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и краткосрочните депозити в отчета за финансовото състояние включват парични средства по банкови сметки, в брой и краткосрочни депозити с първоначален падеж от три или по-малко

ДЕБИТА ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2024 г.

месеца. За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както те са дефинирани по-горе.

Провизии

Провизии се признават, когато Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития, когато има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток от ресурси, съдържащ икономически ползи и когато може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението. Когато Дружеството очаква, че някои или всички необходими за уреждането на провизията разходи ще бъдат възстановени, например съгласно застрахователен договор, възстановяването се признава като отделен актив, но само тогава когато е практически сигурно, че тези разходи ще бъдат възстановени. Разходите за провизии се представят в отчета за доходите, нетно от сумата на възстановените разходи. Когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е съществен, провизиите се дисконтират като се използва текуща норма на дисконтиране преди данъци, която отразява, когато е уместно, специфичните за задължението рискове. Когато се използва дисконтиране, увеличението на провизията в резултат на изминалото време се представя като финансов разход.

4. Разходи за външни услуги

	2024	2023
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разходи за услуги	-	1
	<u>-</u>	<u>1</u>

5. Разходи за персонала

	2024	2023
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разходи за възнаграждения	11	11
	<u>11</u>	<u>11</u>

6. Приходи от услуги

	2024	2023
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Приходи от услуги	-	23
	<u>-</u>	<u>23</u>

На 26.03.2024 г. Договорът за обслужване между „Дебита“ ООД и „Дебитум инвест“ АДСИЦ сключен на 29.03.2010 г. е прекратен едностранно от страна на „Дебита“ ООД на основание чл.18, буква „б“ с едномесечно предизвестие. За отчетната 2024 г. дружеството не е предоставяло услуги свързани с дейността му.

7. Вземания от клиенти

	31.12.2024	31.12.2023
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Вземания от клиенти	-	17
	<u>-</u>	<u>17</u>

ДЕБИТА ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2024 г.

8. Парични средства и краткосрочни депозити

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Парични средства в банкови сметки	34	29
	<u>34</u>	<u>29</u>

9. Собствен капитал

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
1500 дяла с номинална стойност 100 лв. всеки	150	150
	<u>150</u>	<u>150</u>

Към 31 декември 2024 г., съдружници в Дружеството са:

- „Първа инвестиционна банка“ (ПИБ) АД 70.00 %
- „Първа финансова брокерска къща“ (ПФБК) ЕООД 30.00 %
-

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Непокрита загуба от минали години	(105)	(115)
Неразпределена печалба минали години	-	-
Текущ финансов резултат	(11)	10
	<u>(116)</u>	<u>(105)</u>
Общо собствен капитал	<u>34</u>	<u>45</u>

10. Текущи задължения

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Задължения по корпоративен данък	-	1
	<u>-</u>	<u>1</u>

11. Оповестяване на свързани лица

Предприятия с контролно участие в Дружеството

70% от дяловете на „ДЕБИТА“ ООД се притежават от ПИБ АД. Останалите 30% се притежават от ПФБК ЕООД.

ДЕБИТА ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2024 г.

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Възнаграждения на основния ръководен персонал	7	7
	<u>7</u>	<u>7</u>
Разплащателна сметка ПИБ АД	34	29
	<u>34</u>	<u>29</u>

12. Ангажменти и условни задължения

Няма поети ангажменти или задължения от характер изискващ оповестяване.

13. Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните рискове от употребата на финансови инструменти:

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарен риск.

Тази бележка представя информация за експозицията на Дружеството към всеки един от горните рискове, целите на Дружеството, политиките и процесите за измерване и управление на риска, и управлението на капитала на Дружеството.

Управителят на Дружеството носи отговорността за установяване и управление на рисковете, с които се сблъсква Дружеството.

Политиката на Дружеството за управление на риска е развита така, че да идентифицира и анализира рисковете, с които се сблъсква Дружеството, да установява лимити за поемане на рискове и контроли, да наблюдава рисковете и съответствието с установените лимити. Тези политики подлежат на периодична проверка с цел отразяване на настъпили изменения в пазарните условия и в дейността на Дружеството. Дружеството, чрез своите стандарти и процедури за обучение и управление, цели да развие конструктивна контролна среда, в която всички служители разбират своята роля и задължения.

Ръководството на Дружеството следи осигуряването съответствие с политиките за управление на риска, и преглежда адекватността на рамката за управление на риска по отношение на рисковете, с които се сблъсква Дружеството.

Кредитен риск

Кредитният риск за Дружеството се състои от риск от финансова загуба ако клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания от клиенти.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, че Дружеството ще има трудности при изпълнение на задълженията, свързани с финансовите пасиви, които се уреждат в пари или чрез друг финансов актив. Подходът на Дружеството за управление на ликвидността е да се осигури, доколкото е възможно, че винаги ще има достатъчно ликвидност, за да изпълни задълженията си, както при нормални, така и при стресови условия, както и без да се понесе неприемливи загуби или да се навреди на репутацията на Дружеството.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът при промяна на пазарните цени, като курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, доходът на Дружеството или стойността на неговите инвестиции да бъдат засегнати. Целта на управлението на пазарния риск е да се контролира експозицията към пазарен риск в приемливи граници като се оптимизира възвръщаемостта.

Валутен риск

ДЕБИТА ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2024 г.

Дружеството е изложено на валутен риск при покупки и/или продажби и/или поемане на заеми във валута, различна от функционалната валута - BGN. Такива сделки са деноминирани предимно в (EUR) От 1999 година обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0.

14. Справедливи стойности на финансовите инструменти

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници на основния пазар, или при липса на такъв, най-изгодния пазар, до който Дружеството има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Дружеството определя справедливата стойност на финансовите инструменти на база на наличната пазарна информация или ако няма такава, чрез подходящи модели за оценка. Справедливата стойност на финансовите инструменти, които се търгуват активно на организирани финансови пазари, се определя на база на котираните цени „купува“ в края на последния работен ден на отчетния период. Справедливата стойност на финансови инструменти, за които няма активен пазар, се определя чрез модели за оценка. Тези модели включват използване на скорошни пазарни сделки между информирани, честни и желаещи страни; използване на текущата справедлива стойност на друг инструмент, със сходни характеристики; анализ на дисконтираните парични потоци или други техники за оценка.

Ръководството на ДЕБИТА ООД счита, че справедливите стойности на финансовите инструменти, които включват парични средства и краткосрочни вземания не се отличават от техните стойности в отчета за финансовото състояние.

15. Събития след отчетната дата

На 04.04.2025 г. на основание решение на Общото събрание на съдружниците от 05.09.2024 г. за обявяване в ликвидация и прекратяване дейността на „Дебита“ ООД, е вписана покана до кредиторите на дружеството с шест месечен срок.