

“ДЕБИТА” ООД
Финансов отчет

За годината, приключваща на 31 декември 2023 година

Управител
Светозар Александров Попов

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

Обслужваща банка
"Първа Инвестиционна Банка" АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

“ДЕБИТА” ООД **2023 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 2023 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 2023 г.

През отчетната 2023 г. дружеството е реализирало печалба след данъци в размер на 10 хил. лева. През периода са генерирани приходи от такси по договор като обслужващо дружество на „Дебитум Инвест“ АДСИЦ в размер на 23 хил. лева. Разходите в размер на 12 хил. лева са формирани от възнаграждения 11 хил. лева, разходи за одит 1 хил. лева.

През 2023 г. „Дебита“ ООД се придържахме изцяло към основната си дейност:

- Договор за обслужване с „Дебитум Инвест“ АДСИЦ.
- Предприятието не е извършвало действия в областта на научноизследователската и развойната дейност;
- През изминалата година предприятието няма придобити и прехвърлени собствени акции и дялове;
- През годината не са извършени сделки със свързани лица;
- През годината няма придобиване, на притежаваните и прехвърляне от управителния орган акции/дялове на дружеството;
- През годината няма сключени договори по чл. 240 “б” от Търговския закон;
- През годината предприятието не е използвало финансови инструменти;

3. Важни събития към датата на съставяне на отчета

На 30.06.2023 г. се проведе Общо събрание на съдружниците в „Дебита“ ООД, на което се прие Годишният финансов отчет за 2022 г. и Докладът за дейността на дружеството.

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

Не са настъпили събития след датата на изготвяне на финансовия отчет, които биха рефлектирали върху резултата на Дружеството през следващия отчетен период.

5. Научноизследователска и развойна дейност

Дружеството ни 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 2023 г. „ДЕБИТА“ ООД е дружество с ограничена отговорност. Към 31 декември 2023 г., Дружеството се представява 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 31.12.2023 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.

9. Събития след датата на баланса

Не са настъпили събития след датата на настоящия отчет, които да влияят на резултатите на дружеството.

29.03.2024 г.
гр. София

Светозар Попов
Управител на „Дебита“ ООД



УПРАВЛЕНИЕ

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2023 г., „ДЕБИТА” ООД е дружество с ограничена отговорност.

Към 31 декември 2023 г., дружеството се представява 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 2023 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: 29.03.2024 г.

Светозар Попов
Управител



ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

За годината приключваща на 31 декември 2023 г.

	Бележки	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Разходи за външни услуги	4	(1)	(1)
Разходи за персонала	5	(11)	(12)
Общо разходи		(12)	(13)
Приходи от дейността	6	23	23
Печалба/Загуба от оперативна дейност		11	10
Разход за данък върху доходите		(1)	(1)
Печалба/Загуба след данъци		10	9
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		-	-
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		10	9

Дата на съставяне 29.03.2024 г.

Финансовият отчет е одобрен за издаване на 29.03.2024 г.

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 15 са неразделна част от финансовия отчет

Светозар Попов
Управител



Любомир Янков
Главен счетоводител

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 31 декември 2023 г.

	Бележки	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
АКТИВИ			
Текущи активи			
Вземания от клиенти	7	17	17
Парични средства	8	29	20
Общо текущи активи		46	37
ОБЩО АКТИВИ		46	37
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен капитал	9	150	150
Непокрита загуба минали години	9	(115)	(140)
Неразпределена печалба минали години	9	-	16
Печалба/загуба за текущата година	9	10	9
Общо собствен капитал		45	35
Текущи пасиви			
Търговски задължения	10	-	1
Данъчни задължения	10	1	1
ОБЩО ПАСИВИ		1	2
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		46	37

Дата на съставяне 29.03.2024 г.

Финансовият отчет е одобрен за издаване на 29.03.2024 г.

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 15 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 2023 г.

	Бележки	Основен капитал	Неразпредлена печалба/ (непокрита загуба)	Общо
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари 2022 г.	9	150	(124)	26
Общо всеобхватен доход			9	9
Фин.резултат текущата година		-	9	9
Салдо към 31 декември 2022 г.	9	150	(115)	35
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

Дата на съставяне 29.03.2024 г.

Финансовият отчет е одобрен за издаване на 29.03.2024 г.

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 15 са неразделна част от финансовия отчет

Светозар Попов
Управител



Любомир Янков
Главен счетоводител



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината приключваща на 31 декември 2023 г.

Бележки	2023	2022
	хил. лв.	хил. лв.
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Парични потоци от постъпления от клиенти	23	12
Парични потоци от плащания на доставчици	(1)	(1)
Плащания свързани с персонала	(12)	(12)
Плащания свързани с данъци	(1)	(1)
Нетни парични потоци от оперативната дейност	9	(2)
Нетно увеличение/намаление на паричните средства и еквиваленти		
	9	(2)
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	20	22
Парични средства и еквиваленти в края на периода	8	20

Дата на съставяне 29.03.2024 г.

Финансовият отчет е одобрен за издаване на 29.03.2024 г.

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 15 са неразделна част от финансовия отчет

Светозар Попов
Управител



Любомир Янков
Главен счетоводител

ДЕБИТА ООД ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2023 г.

1. Корпоративна информация

Финансовият отчет на "ДЕБИТА" ООД (Дружеството) за годината, приключваща на 31 декември 2023 г., е одобрен за издаване съгласно решение на Управителя от 29.03.2024 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 2023 г., съдружници в Дружеството са:

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

2. База за изготвяне

Годишният 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 2023 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 2023 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.

Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 01.01.2023 г.

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:

МСФО 17 „Застрахователни договори“ в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС. Този стандарт не е приложим за дейността на Дружеството.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети и МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводните политики в сила от 1 януари 2023 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

ДЕБИТА ООД ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2023 г.

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 2023 г., приети от ЕС. Измененията въвеждат определението 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 2023 г., прието от ЕС.

Изменение в МСС 12 Данъци върху дохода - Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб, в сила от 1 януари 2023 г. Изменението се прилага незабавно и ретроспективно в съответствие с МСС 8.

Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 - Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 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.

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.

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 2023, 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.

Обобщение на съществените счетоводни политики

Превръщане в чуждестранна валута

Финансовият отчет е представен в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута, в края на всеки месец по заключителния обменен курс на Българска Народна Банка за последния работен ден от съответния месец. Всички курсови разлики се признават в отчета за всеобхватния доход. Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по

ДЕБИТА ООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2023 г.

историческа цена на придобиване в чуждестранна валута се превръщат във функционалната валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (придобиване).

Признаване на приходи

Приходите се признават до степента, в която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Дружеството и сумата на прихода може да бъде надеждно оценена, независимо от това кога е получено плащането. Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или дължимо възнаграждение на база на договорените условия на плащане.

Предоставяне на услуги

Приходите от предоставяне на услуги се признават на база на етапа на завършеност на сделката към отчетната дата. Когато резултатът от сделката (договора) не може да бъде надеждно оценен, приходът се признава само доколкото извършените разходи подлежат на възстановяване.

Приходи от лихви

Приходите от лихви се отчитат като се използва метода на ефективния лихвен процент, представляващ процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания за очаквания срок на финансовия инструмент или за по-кратък период, когато е уместно, до балансовата стойност на финансовия актив. Приходът от лихви се включва във финансовия приход в отчета за доходите.

Данъци

Текущ и отсрочен данък върху доходите

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към отчетната дата. Ръководството анализира отделните позиции в данъчната декларация, за които приложимите данъчни разпоредби са предмет на тълкуване и признава провизии, когато това е уместно

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към отчетната дата, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, пренесени неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби, до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани данъчни кредити и неизползваните данъчни загуби.

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка отчетна дата и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка отчетна дата и се признават до степента, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, която да позволи отсрочения данъчен актив да бъде възстановен.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към отчетната дата.

Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване

Първоначално признаване

Финансовите активи се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и финансови активи, отчитани по амотизируема стойност. Дружеството определя класификацията на своите финансови активи при първоначалното им признаване.

Финансовите активи се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс, в случай на инвестиции, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия актив.

Финансовите активи включват парични средства и вземания от клиенти.

Обезценка на финансови активи

Към всяка отчетна дата Дружеството прави преценка дали съществуват обективни доказателства, че даден финансов актив или група от финансови активи може да е обезценена. Финансовият актив или групата от финансови активи се счита за обезценена, когато съществуват обективни доказателства за обезценка в резултат на едно или повече събития, които са възникнали след първоначалното признаване на актива ("събитие за понесена загуба") и това събитие за понесена загуба оказва влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив или групата от финансови активи, които могат да бъдат надеждно оценени. Доказателствата за обезценка могат да включват индикации, че длъжници или група от длъжници изпитват сериозни финансови затруднения или са в неизпълнение или просрочие при изплащането на лихви или главници, или вероятност да обявят неплатежеспособност/свърхзадлъжнялост или да предприемат финансова реорганизация, или когато наблюдавани данни индикират измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци, като например промени в просрочията или икономически условия, които са свързани с неизпълнения от страна на длъжниците.

Основен капитал

Основният капитал е представен по номиналната стойност на регистрираните дялове.

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 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.

3. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

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.

4. Разходи за външни услуги

	2023	2022
	хил. лв.	хил. лв.
Разходи за услуги	1	1
	<u>1</u>	<u>1</u>

ДЕБИТА ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2023 г.

5. Разходи за персонала

	2023	2022
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разходи за възнаграждения	11	12
	11	12

6. Приходи от услуги

	2023	2022
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Приходи от услуги	23	23
	23	23

Приходите от услуги представляват възнаграждение за предоставено обслужване на „Дебитум Инвест“ АДСИЦ, което по реда и при условията на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел (ЗДСИЦ) осъществява дейност по инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания (секюритизация на вземания).

7. Вземания от клиенти

	31.12.2023	31.12.2022
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Вземания от клиенти	17	17
	17	17

Вземанията от клиенти се отнасят до начислени вземания в края на 2023 г. за предоставени услуги отнасящи се за отчетния период по обслужване на „Дебитум Инвест“ АДСИЦ.

8. Парични средства и краткосрочни депозити

	31.12.2023	31.12.2022
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Парични средства в банкови сметки	29	20
	29	20

9. Собствен капитал

	31.12.2023	31.12.2022
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
1500 дяла с номинална стойност 100 лв. всеки	150	150
	150	150

ДЕБИТА ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2023 г.

Към 31 декември 2023 г., съдружници в Дружеството са:

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

	31.12.2023	31.12.2022
	хил. лв.	хил. лв.
Непокрита загуба от минали години	(115)	(140)
Неразпределена печалба минали години	-	16
Текущ финансов резултат	10	9
	<u>(105)</u>	<u>(115)</u>
Общо собствен капитал	<u>45</u>	<u>35</u>

10. Текущи задължения

	31.12.2023	31.12.2022
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения към доставчици	-	1
Задължения по корпоративен данък	1	1
	<u>1</u>	<u>2</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.

	2023	2022
	хил. лв.	хил. лв.
Възнаграждения на основния ръководен персонал	7	7
	<u>7</u>	<u>7</u>
Разплащателна сметка ПИБ АД	29	20
	<u>29</u>	<u>20</u>

12. Ангажименти и условни задължения

Няма поети ангажименти 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

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), (USD), (GBP) и (CHF). 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

ДЕБИТА ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината приключваща на 31 декември 2023 г.

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

Не са настъпили събития след 31 декември, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.