АПС ФАЙНЪНС ООД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2019 г.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ 1

БАЛАНС 2

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ 3

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ 4

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО ...
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО ...
3.НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ПОСТЪПЛЕНИЯ ПО ПРИДОБИТИ ВЗЕМАНИЯ ...
4.РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ ...
5. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ ...
6. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ...
7. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ ...
8. ПРИДОБИТИ ВЗЕМАНИЯ ПО КРЕДИТИ ...
9. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ...
10. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДОСТАВЧИЦИ ...
11. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ ...
12. СОБСТВЕН КАПИТАЛ ...
13. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА ...
14. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК ...
15.ПРОВИЗИИ. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ПАСИВИ ...
16.СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА ...

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

АПС ФАЙНЪНС ООД

към 31.12.2019 г.

АКТИВ			ПАСИВ		
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна г
а	1	2	а	1	2
А. *Текущи (краткотрайни) активи*			**А. *Собствен капитал***		
I. Материални запаси			**I. Записан капитал**	**25**	
1. Продукция и стоки, в т. ч.:	19	19	**II. Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т. ч.:**		
- стоки	19	19	- неразпределена печалба	1 583	
Общо за група I. :	**19**	**19**	- непокрита загуба	(1 407)	(1
II. Вземания			**Общо за група II. :**	**176**	
1. Други вземания, в т. ч.:	36		**III. Текуща печалба (загуба)**	**52**	
Общо за група II. :	**36**		***ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ А. :***	***253***	
III. Инвестиции			**Б. *Задължения***		
1. Други инвестиции	380	305	1. Задължения към доставчици, в т. ч.:		
Общо за група III. :	**380**	**305**	- до 1 година		
IV. Парични средства, в т. ч.:			2. Задължения към предприятия от група, в т. ч.:	185	
- в безсрочни сметки (депозити)	9	95	- над 1 година	185	
Общо за група IV. :	**9**	**95**	3. Други задължения, в. т. ч.:	6	
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ А. :	***444***	***419***	до 1 година	6	
			- данъчни задължения, в т. ч.:	6	
			- до 1 година	6	
			ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б., в т.ч. :	***191***	
			- до 1 година	6	
			- над 1 година	185	
СУМА НА АКТИВА	**444**	**419**	**СУМА НА ПАСИВА**	**444**	

Дата на съставяне: 27.08.2020 г.
гр.София бул.България №81В офис3

Ръководител: .....
Христо Маринов

Съставител: .....
Ес Груп Хюмън Кепитъл ООД

Заверил :.....
Дата на заверка: 28.08.2020 г.

О Т Ч Е Т
ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
АПС ФАЙНЪНС ООД

за 2019 г.

Наименование на разходите	Сума /хил.лв/ текуща година	Сума /хил.лв/ предходна година
1	2	3
А. РАЗХОДИ		
1 Разходи за суровини, материали и външни услуги в т.ч.:	**64**	**98**
а) външни услуги	64	98
Общо разходи за оперативната дейност	**64**	**98**
2 Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.:	**1**	**349**
- отрицателни разлики от операции с финансови активи		348
Общо финансови разходи	**1**	**349**
Общо разходи за обичайната дейност	**65**	**447**
3 Печалба от обичайната дейност	**58**	**-**
Общо разходи	**65**	**447**
4 Счетоводна печалба (общо приходи – общо разходи)	**58**	**-**
5 ***Разходи за данъци***	***6***	***23***
6 Печалба	**52**	**-**
Всичко (общо разходи) + 5 + 6	123	470

Наименование на приходите	Сума /хил.лв/ текуща година	Сума /хил.лв/ предходна година
1	2	3
Б. ПРИХОДИ		
1 Други приходи, в т.ч.:	48	437
Общо приходи от оперативната дейност	**48**	**437**
2 Други лихви и финансови приходи, в т.ч.:	**75**	**-**
а) положителни разлики от операции с финансови инструменти	75	
Общо финансови приходи	**75**	**-**
Общо приходи от обичайната дейност	**123**	**437**
3 Загуба от обичайната дейност	**-**	**10**
Общо приходи	**123**	**437**
4 Счетоводна загуба (общо приходи – общо разходи)	**-**	**10**
5 Загуба (ред 4 от раздел Б + 5 от раздел А)	**-**	**33**
Всичко (Общо приходи + ред 5)	123	470

Дата на съставяне: 27.08.2020 г.

гр.София,бул.България №81В офис3

Ръководител: .....
Христо Маринов

Съставител: .....
Ес Груп Хюмън Капитал ООД

Заверил: .....
Дата на заверка: 28.08.2020 г.

ОТЧЕТ
ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
АПС ФАЙНЪНС ООД
за 2019 г.

	Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
		Постъпления	Плащания	Нетен поток	Постъпления	Плащания	Нетен поток
	а	1	2	3	4	5	6
А.	**Парични потоци от основна дейност**						
1	Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	48	83	(35)	437	79	358
2	Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденти и други подобни		2	(2)			-
3	Платени и възстановени данъци върху печалбата		13	(13)		15	(15)
4	Плащания при разпределения на печалби			-		1	(1)
5	Други парични потоци от основна дейност		36	(36)			-
	Всичко парични потоци от основна дейност (А)	***48***	***134***	***(86)***	***437***	***95***	***342***
Б.	**Парични потоци от инвестиционна дейност**						
	Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	-	-	-	-	-	-
В.	**Парични потоци от финансова дейност**			-			-
1	Парични потоци от допълнителни вноски и връщането им на собствениците			-		283	(283)
	Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	-	-	-	-	**283**	**(283)**
Г.	Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)	48	134	(86)	437	**378**	**59**
Д.	Парични средства в началото на периода			95			**36**
Е.	**Парични средства в края на периода**			9			**95**

Дата на съставяне: 27.08.2020 г.

гр.София, бул.България №81 В офис 7

Ръководител: .....
Христо Маринов

Съставител: .....
Ес Грут Хюмън Кепитъл ЕООД

Заверил: .....

Дата на заверка: 28.08.2020 г.

ОТЧЕТ
ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
АПС ФАЙНЪНС ООД
за 2019 г.

(Хил.лв)

Показатели	Записан капитал	Неразпределена печалба	Непокрита загуба	Текуща печалба/ загуба	Общо собствен капитал
а	1	2	3	4	5
1 *Салдо в началото на отчетния период*	**25**	**1 583**	**(1 374)**	**(33)**	**201**
2 *Салдо след промени в счетоводната политика и грешки*	**25**	**1 583**	**(1 374)**	**(33)**	**201**
3 Финансов резултат от текущия период				52	**52**
4 Други изменения в собствения капитал			(33)	33	-
5 *Салдо към края на отчетния период*	**25**	**1 583**	**(1 407)**	**52**	**253**
6 Собствен капитал към края на отчетния период	**25**	**1 583**	**(1 407)**	**52**	**253**

Дата на съставяне: 27.08.2020 г.
гр.София,бул.България №81В офис3

Ръководител: .....
Христо Маринов

Съставител: .....
Ес Груп Хюмън Капитал ООД

Заверил :.....
Дата на заверка: 28.08.2020 г.

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

АПС ФАЙНЪНС ЕООД (предишно наименование АПС България ООД) е регистрирано в Търговския регистър на 20.07.2012 г.

На 28.02.2013 г. в Търговския регистър са вписани промени в Дружествения договор от 19.12.2012 г., които касаят промяна в правната форма на дружеството. От еднолично дружество с ограничена отговорност същото се преобразува в дружество с ограничена отговорност. На 18.04.2013 г. в Търговския регистър е вписана промяна на наименованието на дружеството от АПС България ООД на АПС Файнънс ООД.

Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София 1404, район Триадица, бул. България № 81В, офис 3.

1.1. Собственост и управление

Собственици	**Дялово участие**	**Номинална стойност (лв.)**
СЕРАГИС Лоан Мениджмънт, Кипър	97%	24,250
АПС ИНВЕСТМЪНТ ФЪНДС, Люксембург	3%	750
	100%	**25,000**

Управители на дружеството към 31.12.2019 г. са Павел Розсипал и Джозеф Мартинак.
Дружеството се представлява от всеки двама от избраните управители само заедно.
Към 31.12.2019 г. в дружеството няма назначени служители (31.12.2018 г.: няма).

1.2. Предмет на дейност

Основната дейност на дружеството съгласно търговската му регистрация е посредничество по търговски сделки; бизнес, финансови, организационни и икономически консултации; управление на търговски предприятия и дейности; създаване, разработка, анализиране и продажба на модели за управление на риска. Основно направления в дейността на дружеството е събирането на суми от закупени портфейли с просрочени вземания.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1.База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на АПС Файнънс ООД е изготвен в съответствие със Закона за счетоводство и Националните счетоводни стандарти, приложими в България.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лева (BGN) и изготвя своите официални финансови отчети в съответствие с българското счетоводно законодателство. Данните във финансовия отчет (ГФО) са представени в хиляди лева.

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена и действащото предприятие.

За нерешени въпроси в Националните стандарти, Дружеството прилага счетоводни политики в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане, приети от ЕС. Когато това е ставало е надлежно оповестено.

Представянето на финансов отчет съгласно Националните счетоводни стандарти изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. 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 (като в условия на финансова криза или пандемия несигурностите са по-значителни). Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност на, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в приложенията към съответните активи и пасиви, респ. приходи и разходи.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този годишен финансов отчет за една предходна година - отчетната 2018 г., като сравнителните данни не са преизчислени. Извършена е рекласификация в представяне на съпоставимите данни за 2018 г., които са свързани с ефектите от оценяването на портфейлите от вземания, с цел по-голяма яснота и разбираемост.

2.3. Отчетна валута

Функционалната и отчетна валута на представяне на финансовия отчет е българският лев. Левът е фиксиран по Закона за БНБ към еврото в съотношение BGN 1,95583:EUR 1.

При първоначално признаване всяка сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за приходите и разходите в момента на възникването им, като се третират и представят като "финансови приходи" или "финансови разходи".

Немонетарните отчетни обекти в баланса, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционална валута като се прилага историческия обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

2.4. Приходи

Приходите от постъпления по придобити вземания по кредити се признават в отчета за приходи и разходи, съобразно ефективно събраните суми, включително и при получаване на активи (възлагане на имоти) за погасяване на съответните дългове.

Приходите в дружеството се признават на база принципа на начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

2.5. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

Финансовите разходи се състоят основно от разходи за лихви по държавни и други вземания и банкови такси.

2.6. Стоково-материални запаси – инвестиция в материален запас

Стоково-материалните запаси представляват текущи (краткотрайни) активи, придобити с цел последваща продажба, а не за ползване от дружеството. Те представляват придобити имоти, обезпечаващи вземанията на Дружеството по притежаваните от него портфейли от вземания.

Стоково-материалните запаси се оценяват към датата на баланса по по-ниската от доставната и нетната реализируема стойност, като разликата се отчита като друг текущ разход за дейността.

Доставната им стойност (историческата цена) се изчислява на база стойността на дълга, който се погасява, като съотношение между номиналната стойност на кредита, от който е придобитият актив към общата номиналната стойност на целия портфейл по стойността на този актив в кредита.

2.7. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности и разплащателните сметки.

2.8. Придобити вземания по ипотечни кредити (портфейли от вземания)

Придобитите вземания представляват портфейли от просрочени вземания от длъжници по кредити. Те се признават първоначално оценени по цена на придобиване (обичайно съществено по-ниска от номиналната стойност на кредитите), която представлява справедливата стойност на възнаграждението, което е било платено, включително преките разходи по сделката на придобиване на вземанията. Последващо придобитите вземания считано до 31.12.2017 г. се оценяват на портфейлен принцип по амортизируема стойност, определена чрез прилагане концепцията на метода на ефективната лихва.

Считано от 01.01.2018 г. Дружеството приема нов подход във връзка с последващото оценяване на закупените портфейли от просрочени вземания, поради промяна на класификацията им като финансови активи, обявени за продажба. В тази връзка използваната техника за определяне на справедливата стойност на тези портфейли е чрез определяне на дисконтираните парични потоци, които се очакват от финансовия инструмент чрез сконтови проценти, равни на преобладаващия процент на възвращаемост за финансови инструменти, притежаващи в значителна степен същите условия и характеристики. По-конкретно ръководството на дружеството е одобрило модела на Нетната настояща стойност (ННС) чрез който балансовата стойност на всеки портфейл от вземания е определена като нетна настояща стойност на дисконтираните очаквани парични потоци. В сравнение с модела на придобиване, очакванията за бъдещи колекции се актуализират въз основа на наличната информация. Съществува времево отклонение за приходите и следователно при модела на придобиване ННС е 0, докато при преоценениият модел ННС е положителна величина. Ръководството на дружеството е променило метода на оценяване за обезпечения портфейл вземания, а именно: от модела на базата на прогнозирания паричен поток от колекции, дисконтиран с вътрешна норма на възвращаемост (ВНВ) на придобиване към модел на базата на прогнозирания паричен поток от колекции, дисконтиран с пазарен дисконтов процент за 2019 г. - 11.4%.

2.9. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

2.10. Лихвоносни заеми и други привлечени финансови ресурси

Всички заеми и други привлечени финансови ресурси са представени по цена на придобиване (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и привлечени ресурси. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми и други привлечени ресурси, са последващо оценени по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност е изчислена като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други разходи, вкл. дисконт или премия, асоциирани с тези заеми. Загубите от тях се признават в отчета за приходи и разходи като разходи за лихви през периода на амортизация и/или когато задълженията се отпишат или редуцират.

2.11. Дружествен капитал и резерви

АПС Файнънс ООД, като дружество с ограничена отговорност, е от категорията на капиталовите дружества, които са задължени да регистрират в търговския регистър определен минимален размер на капитал (основен капитал).

Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните в Търговския регистър дружествени дялове.

Търговският закон не предвижда задължение за дружеството да формира фонд "Резервен".

2.12. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Данъчната ставка за 2019 г. е 10% (2018 г.: 10%).

Отсрочените данъци върху печалбата се определят като се използва балансовия пасивен метод по отношение на всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разлики, породени от първоначално признаване на актив или пасив, който не е засегнал счетоводната или данъчната печалба (загуба) към датата на операцията.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени директно в собствения капитал или друга балансова позиция, също се отчитат директно към съответния капиталов компонент или балансовата позиция.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на финансовия отчет и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или да се проявят през същия период облагаеми временни разлики, от които те могат да бъдат приспаднати.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила, и по данъчни ставки на държавата (РБългария), в чиято юрисдикция се очаква да се реализира съответният отсрочен актив или пасив.

Отсрочени данъчни активи на дружеството се представят нетно срещу негови отсрочени данъчни пасиви, когато и доколкото то се явява за тях данъчния платец в съответната юрисдикция, и то тогава и само тогава, когато дружеството има законно право да извършва или получава нетни плащания на текущи данъчни задължения или вземания по данъците върху дохода.

2.13. Действащо предприятие

Към 31.12.2019 г. нетните активи на дружеството са положителна величина в размер на 253 хил.лева (2018 г. – 201 хил. лева). Дружеството отчита нетна печалба за 2019 г. в размер на 52 хил. лева, докато за 2018 г. е реализирана загуба в размер на 33 хил. лева. Независимо, че паричния поток от оперативна дейност за отчетната годиа е отрицателен, ръководстното на дружеството счита, че предоставената през предходните години временна финансова помощ от съдружниците е достатъчна, за да обезпечи финансовите му нужди, дори и с оглед на появилата

се значителна несигурност за бизнеса с обявяването на световната пандемия от корона вирус в началото на 2020 г.

Ръководството на дружеството е извършило оценка на валидността на принципа-предположение за действащо предприятие, в резултат на която активите и пасивите, респективно приходите и разходите са признати, оценени, класифицирани и представени съгласно принципа на действащо предприятие поради фактите, описани по-горе.

2.14. Признаване на данъчни активи

При признаването на отсрочените данъчни активи от ръководството на дружеството е оценявана вероятността отделните намаляеми временни разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на дружеството да генерира в перспектива достатъчно данъчни печалби за тяхното компенсиране срещу тези печалби

3.НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ПОСТЪПЛЕНИЯ ПО ПРИДОБИТИ ВЗЕМАНИЯ

Нетните приходи от постъпления по придобити вземания по портфейли са както следва:

	2019	*2018*
	BGN '000	*BGN '000*
I портфейл		
Приходи от постъпления по придобити вземания	45	296
II портфейл		
Приходи от постъпления по придобити вземания	3	141
Общо приходи от събрани вземания	**48**	**437**

4.РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	2019	*2018*
	BGN '000	*BGN '000*
Такса обслужване портфейли	10	87
Счетоводни и одит услуги	9	5
Правно обслужване	22	2
Съдебни такси и разноски	14	1
Нотариални такси и такси ЧСИ	5	-
Наеми	1	1
Други	3	2
	64	**98**

5. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

	2019	*2018*
	BGN '000	*BGN '000*
Разходи за лихви	1	-
Банкови такси	-	1
	1	**1**

От 2018 г. е приет нов счетоводен подход за последващо оценяване на закупените портфейли от просрочени вземания, като разликата между ННС на портфейлите в началото и края на отчетния периода се признава в ОПР като приход или разход от промяна на справедливата стойност (до 31.12.2017 г. – разходи за амортизация на портфейлите).

6. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Основните компоненти на разхода за данък върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

Отчет за приходите и разходите	*2019*	*2018*
	BGN '000	*BGN '000*
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	58	234
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината	(6)	(23)
Отсрочени данъци върху печалбата от:		
възникване и обратно проявление на временни разлики	-	-
Общо разход за данъци от печалбата, отчетен в отчета за приходите и разходите	**(6)**	**(23)**

Равнение на данъчния разход на данъци върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат	*2019*	*2018*
	BGN '000	*BGN '000*
Счетоводна печалба за годината	58	(10)
Данъци върху печалбата – 10%	-	-
Увеличение от временни разлики по данъчни декларации	1	650
Намаление от временни разлики по данъчни декларации	-	(406)
Общо разход за данъци от печалбата, отчетен в отчета за приходите и разходите	***(6)***	***(23)***

Към 31.12.2019 г. дружеството има задължение по ЗКПО в размер на 6 хил.лв. (31.12.2018 г. - 13 хил.лева корпоративен данък за довнасяне).

7. СТОКОВО – МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

	31.12.2019	*31.12.2018*
	BGN '000	*BGN '000*
ПИ нива гр.Варна	12	12
ПИ нива гр.Варна	7	7
	19	**19**

През 2019 г. дружеството няма реализация на стоково – материални запаси.

8. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2019	*31.12.2018*
	BGN '000	*BGN '000*
Парични средства по банкови сметки в лева	9	89
Парични средства по банкови сметки във валута	-	6
	9	**95**

9. ПРИДОБИТИ ВЗЕМАНИЯ ПО КРЕДИТИ

Придобитите портфейли от вземания по кредити представляват придобит чрез договор за цесия, портфейл от фирмени кредити, обезпечен основно с ипотека на имущество.
Балансовата стойност на портфейлите към 31.12.2018 г. и 31.12.2019 г. е както следва :

Портфейл МКБ I

Нетна настояща стойност на 01.01.2019 г.	**301**
Промяна на справедливата стойност	63
Нетна настояща стойност на 31.12.2019 г.	**364**

Портфейл МКБ I

Нетна настояща стойност на 01.01.2018 г.	**597**
Промяна на справедливата стойност	(296)

Нетна настояща стойност на 31.12.2018 г.	**301**
Портфейл МКБ II	
Нетна настояща стойност на 01.01.2019 г.	**4**
Промяна на справедливата стойност	12
Нетна настояща стойност на 31.12.2019 г.	**16**
Портфейл МКБ II	
Нетна настояща стойност на 01.01.2018 г.	**56**
Промяна на справедливата стойност	**(52)**
Нетна настояща стойност на 31.12.2018 г.	**4**

10. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Задълженията на АПС Файнънс ООД към свързани лица са следните:

	31.12.2019	*31.12.2018*
	BGN '000	***BGN '000***
СЕРАГИС Лоан Мениджмънт – Кипър	171	171
АПС Холдинг AS	14	14
	185	**185**

Задълженията към дружествата - съдружници представляват допълнителните парични вноски, договорени като безлихвени и подлежащи на връщане в срок до 2021 г..

11. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДОСТАВЧИЦИ

Към 31.12.2019 г. Дружеството няма задължения към доставчици. Задълженията към доставчици към 31.12.2018 г. - 20 хил.лева са текущи и левове.

12. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Към 31.12.2019 г. и към 31.12.2018 г. регистрираният основен капитал на АПС Файнънс ООД възлиза на 25 хил. лева, разпределен в 100 дяла, всеки със стойност 250 лева.

Дружеството има непокрити загуби от минали години в размер на 1 407 хил. лева, и съответно неразпределена печалба в размер на 1 583 хил.лева, като 650 хил. лева от нея са в резултат на промяна модела на оценка на притежаваните от Дружеството портфейли от просрочени вземания към 01.01.2018 г.

За 2019 г. дружеството реализира нетна печалба в размер на 52 хил.лева. (2018 г. - загуба в размер на 33 хил. лева)

13. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

АПС Файнънс ООД е част от Групата Славия капитал.

Дружеството - майка е СЕРАГИС Лоан Мениджмънт, Кипър. Крайното дружество -майка е Славия капитал/Slavia Capital Group.

През 2019 г. дружеството не е осъществявало сделки със свързани лица, докато през 2018 г. информацията за тях е както следва:

СЕРАГИС Лоан Мениджмънт – дружество майка	***01.01.2019-31.12.2019 BGN '000***	***01.01.2018-31.12.2018 BGN '000***
Върнати допълнителни парични вноски	-	**283**

14. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Категории финансови инструменти:

	31.12.2019 BGN '000	***31.12.2018 BGN '000***
Финансови активи		
Кредити и вземания, в т.ч.:		
Вземания по кредити (Бележка № 9)	380	305
Парични средства и парични еквиваленти (Бележка № 8)	9	95
	389	**400**
Финансови пасиви		
Задължения към свързани лица (Бележка № 10)	185	185
Търговски задължения (Бележки № 11)	-	20
Данъчни задължения (Бележки № 6)	6	13
	191	**218**

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: *риск на лихвоносни парични потоци, валутен, кредитен и ликвиден риск*. Затова общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта

на различни контролни механизми, за да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Кредитен риск

При осъществяване на своята дейност дружеството е изложено на кредитен риск, който е свързан с риска някой от контрагентите му да не бъде в състояние да изпълни изцяло и в обичайно предвидените срокове задълженията си към него. Този риск се контролира чрез цената, която се определя при закупуване на кредитите и чрез изградените процеси за събиране на вземанията. Ръководството на дружеството, със съдействието на специалисти от Групата, текущо следи и актуализира прогнозата си за очакваните парични потоци, като при разминаване с плана, текущо контактува с контрагентите си, за да установи причината за забавата и да преформулира прогнозата си.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа ликвиден запас парични средства. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

Финансовите активи и пасиви на дружеството, анализирани по остатъчен срок от датата на баланса до датата на последващо договаряне или предвиден падеж са както следва:

31 декември 2019 г.	**до 1 м.**	**от 1 м. до 1 г.**	**над 1 г.**	**Общо**
	BGN'000	***BGN'000***	***BGN'000***	***BGN'000***
Финансови активи				
Придобити вземания по ипотечни кредити	-	216	164	380
Парични средства и парични еквиваленти	9	-	-	9
Други вземания	-	36	-	36
	9	**252**	**164**	**425**
Финансови пасиви				
Задължения към свързани лица	-	-	185	185
Търговски задължения	-	-	-	-
Данъчни задължения	6	-	-	6
	6	**-**	**185**	**221**

31 декември 2018 г.	**до 1 м.**	**от 1 м. до 1 г.**	**над 1 г.**	**Общо**
	BGN'000	***BGN'000***	***BGN'000***	***BGN'000***
Финансови активи				
Придобити вземания по ипотечни кредити	-	305	-	305
Парични средства и парични еквиваленти	95	-	-	95

	95	**305**	**-**	**400**
Финансови пасиви				
Задължения към свързани лица	-	-	185	185
Търговски задължения	-	20	-	20
Данъчни задължения	-	13	-	13
	-	**33**	**185**	**218**

Риск на лихвоносните парични потоци

Като цяло дружеството няма лихвоносни активи, с изключение на свободните парични средства в банки, затова приходите и оперативните парични потоци са независими от промените в пазарните равнища.

От друга страна към 31.12.2019 г. дружеството не използва лихвоносни заеми и затова не е изложено на риск от лихвоносните парични потоци. Към края на 2019 г. привлечените средства в дружеството са под формата на допълнителни парични вноски от съдружниците, които са договорени като безлихвени.

Валутен риск

Доколкото дружеството извършва своята дейност основно на територията на страната в лева и няма валутни задължения към края на отчетният период, то не е изложено на валутен риск.

Справедлива стойност

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти.

Към 31 декември дружеството отчита притежаваните портфейли от просрочени вземания по справедлива стойност.

Към 31 декември дружеството няма финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност.

15. ПРОВИЗИИ. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ПАСИВИ

През отчетния период дружеството не е страна по съществени договори и други взаимоотношения, включително правни искове, по които следва да признае условни пасиви или провизии.

По част от придобитите вземания дружеството притежава правата на кредитор върху предоставените обезпечения – ипотеки и други подобни, във връзка с които има правни спорове, които са в рамките на неговата обичайна дейност.

16. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

След датата на отчетния период е възникнало следното некоригиращо събитие, съгласно СС 10, а именно:

Коронавирусът (COVID-19) беше потвърден от Световната здравна организация в началото на 2020 година и се разпространи от Китай из целия свят, причинявайки нарушения на обичайната дейност на бизнеса. На 13 март 2020 г. Народното събрание на Република България обяви извънредно положение в страната заради коронавируса и бяха въведени засилени

противоепидемични мерки и ограничения. Извънредното положение в страната бе отмено, считано от 15 май 2020 г. и заменено с извънредна ситуация, във връзка с която бе удължено прилагането на различни противоепидемични мерки и към датата на одобрение на настоящия отчет.

Ръководството смята разпространението на заразата за некоригиращо събитие, настъпило след датата на баланса. На този етап на разпространение на коронавируса и динамиката, с която се развива пандемията, практически е невъзможно да се направи надеждна преценка и измерване на нейните възможни ефекти върху дейността, активите и икономическото развитие на дружеството, особено в дългосрочна перспектива.

Мениджмънта на Дружеството очаква пандемията от COVID-19 и въведените във връзка с нея мерки в международен и национален мащаб да окажат влияние върху дейността и неговото финансово състояние поради следните причини: Сериозният икономически срив, предизвикан от пандемията от COVID-19, и извънредните противоепидемични мерки имат широки последици за икономиката. Предприятията са изправени пред проблеми във веригите на доставки, временни спирания на дейността и намалено търсене, докато домакинствата са застрашени от безработица и спад в доходите, като това ще доведе до спад в разполагаемия доход на физическите лица и ликвидни ресурси при юридическите лица. Тези обстоятелства се очаква да доведат до редуциране на събираемостта по портфейлите от просрочени вземания и респективно намаляване на неговите приходите в краткосрочен план, съответно до преразглеждане на модела за оценяване на портфейлите от придобитите вземания.
Потенциалният риск от евентуална нова вълна на пандемията през есента все още не може да бъде изчислен и остойностен, доколкото към настоящия момент липсва достатъчно информация, по тази причина актуализацията на текущия бюджет на дружеството, съответно на модела за оценяване на неговите портфейли от вземания не е завършила.
Освен това събитие, от началото на 2020 г. има промяна в представляващите дружеството, като считано от 09.01.2020 г. то се представлява винаги заедно от Джозеф Мартинак и Христо Маринов.
С изключение на оповестените по-горе събития, не са възникнали други коригиращи и некоригиращи събития, които да окажат влияние върху настоящия финансов отчет.

17. ОДОБРЕНИЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Настоящият финансов отчет (включително сравнителната информация за предходната година), заедно с доклада за дейността на дружеството е приет и одобрен за публикуване от управителя на дружеството с решение от 27.08.2020 г.

Управител:.....
Христо Маринов

27.08.2020 г.
гр. София

Управител чрез пълномощно:.....
Светослав Миланов

Съставител на ГФО:.....
Ес Груп Хюмън Кепитъл ЕООД