АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД

Финансов отчет

За годината, приключваща на

31 декември 2020

Съдържание	Страница
Доклад на ръководството	3-6
Отчет за финансовото състояние	7
Отчет за всеобхватния доход	8
Отчет за паричните потоци	9
Отчет за промените в собствения капитал	10
Бележки към финансовия отчет	11-35
Доклад на независимият одитор	36

Годишен доклад за дейността
НА АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД ЗА ФИНАНСОВАТА 2020г.

1. Обща информация за Дружеството

"АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ" ЕООД ("Дружеството") е създадено на 21.01.2015 г. като еднолично дружество с ограничена отговорност. Считано от 11.06.2020 г. е вписана промяна в ТР и едноличен собственик на капитала на Дружеството вече е АПС Епсилон ООД - Кипър, идент. № 389151, с което отново правната форма на дружеството бе преобразувана от ООД в ЕООД. Дружеството е регистрирано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК: 203374133
Неговото седалище и адрес на управление са в гр. София, п.к. 1404, р-н Триадица, бул. България № 81В, ап. 3.

Основната дейност на Дружеството включва:

- Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
- Гаранционни сделки;
- Придобиване на участия в кредитни институции или в други финансови институции;
- Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

Дружеството е вписано в Регистъра на финансовите институции по чл. 3а, ал.(1) от Закона за кредитните институции под рег. № BGR 00351 на 10.09.2015 г.

Дружеството е регистрирано като еднолично дружество с ограничена отговорност с капитал в размер на 1,000,000 (един милион) лева, разпределени на 10 000 обикновени дяла, по 100 лв. всеки.

Към 31.12.2020 г. едноличен собственик на капитала е АПС ЕПСИЛОН ООД – Кипър, идент. № 389151 след извършена промяна в собствеността, вписана в ТР на 11.06.2020 г.

До тази дата – 11.06.2020 г. собственици на капитала на дружеството са:

АПС ГАММА с.р.о. – Република Чехия, идент. № 03523250 – 500,000 /петстотин/ хиляди лв. или 50% от дружествените дялове;

Лоун Мениджмънт II а.с. – Словакия, идент. № 47255684 – 500,000 /петстотин/ хил. лв. или 50% от дружествените дялове.

Регистрираният капитал на дружеството е изцяло внесен.

Крайното предприятие от групата, към която принадлежи Дружеството е APS Capital Group s.r.o. със седалище в Република Чехия.

През 2020 г. Дружеството се управлява и представлява от следните управители: Христо Маринов, Джозеф Мартинак и Петр Шимичек. Всеки двама управители заедно само могат да представляват дружеството пред трети лица.

През 2020 г. дейността на Дружеството е насочена основно към събиране на закупените портфейли от просрочени вземания, в това число и закупения на 16.12.2019 г. портфейл от просрочени кредити от УниКредит Булбанк АД.

2. Преглед на дейността

Съгласно дружествения договор, основната дейност на Дружеството е: Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);

През годината не е имало промяна на основната дейност на Дружеството спрямо предходни периоди.

3. Бъдещо развитие и цели за 2021 г.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД е създадено като дружество със специална инвестиционна цел. Основаните цели на дружеството в следващите години са постигане на максимална събираемост от закупените портфейли от просрочени вземания чрез правилно управление и администриране.

4. Клонове

Дружеството няма открити клонове в страната и/или чужбина..

5. Научноизследователска и развойна дейност

През отчетния период дружеството не е извършвало научноизследователска и развойна дейност. На този етап не планира заделяне на ресурси за подобни дейности.

6. Информация по чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон

През 2020 г. Дружеството не е разпределяло дивиденти. Също така, през отчетния период ръководството на Дружеството не е сключвало договори по реда на чл. 240б от ТЗ, както и управителите не са придобивали и/или прехвърляли дружествени дялове.

7. Финансови резултати

Дружеството изготвя и представя финансовите си отчети на базата на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО). Избрани данни от Отчета за финансовото състояние и Отчета за всеобхватния доход на Дружеството към 31.12.2020 са представени в таблиците по-долу:

Избрани статии от Отчет за финансовото състояние	31.12.2020	31.12.2019	Промяна
Закупени финансови активи с кредитна обезценка по амортизируема стойност	6,078	7,171	(1,093)
Закупени финансови активи по справедлива стойност ССПЗ	7,426	5,554	1,872
Други вземания	15	36	(21)
Парични средства и еквиваленти	525	1,784	(1,259)
Собствен капитал	7,686	4,357	3,329
Получени заеми	6,089	9,938	(3,849)
Задължения към свързани предприятия	119	122	(3)
Търговски и други задължения	153	132	21

Статии от Отчет за всеобхватния доход	31.12.2020	31.12.2019	Промяна
Приходи от лихви по закупени финансови активи с кредитна обезценка	2,646	3,373	(727)
Нетно изменение на справедлива стойност на финансови активи (ССПЗ)	3,902	-	3,902
Нетно изменение на очакваните кредитни загуби по закупени финансови активи с кредитна обезценка	(339)	847	(1,186)
Нетно изменение на справедлива стойност на финансови пасиви (ССПЗ)	(256)	-	(256)
Приходи от договори с клиенти	23	4	19
Загуба от обезценка и възстановяване на загуба от обезценка	13	(13)	(26)
Финансови разходи	(379)	(74)	305
Оперативни разходи	(1,911)	(2,448)	(537)
Печалба/(Загуба) от дейността	3,699	1,689	2,010
Разходи за данъци	(370)	(173)	197
Нетна печалба за годината	3,329	1,516	1,813

8. Управление на финансовия риск

Дейността на Дружеството е изложена на редица финансови рискове: пазарен риск (в това число основно валутен риск), лихвен, кредитен риск и ликвиден риск. Програмата на Дружеството за цялостно управление на риска има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовите показатели на Дружеството.

А) Пазарен риск

Валутен риск

Дружеството оперира в Република България и основните операции и финансови инструменти, по които Дружеството е страна са в евро и лева. Съгласно българското валутно законодателство, курсът на българският лев е фиксиран за еврото. Ръководството на Дружеството не очаква фиксираният курс на лева към еврото да се промени през следващите 12 месеца.

Лихвен риск

Лихвеният риск се изразява в неблагоприятна промяна на лихвените проценти. Ръководството на Дружеството оценява този риск като минимален за неговата дейност, тъй като към датата на отчета се отчитат задължения по лихвени заеми и дългове с фиксиран лихвен процент.

Б) Кредитен риск

Кредитният риск за Дружеството се състои от риск от финансова загуба, в ситуация, при която контрагент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания от контрагенти и инвестиции във финансови инструменти. Балансовата стойност на финансовите активи на Дружеството представлява неговата максимална експозиция на кредитен риск.

В) Ликвиден риск

Ликвиден риск възниква при положение, че Дружеството не изпълни своите задължения когато те станат изискуеми. Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или необичайни условия без да

се реализират неприемливи загуби или да се увреди репутацията на Дружеството. Дружеството прави финансово планиране, с което да посрещне изплащането на разходи и текущите си задължения за период от деветдесет дни, включително обслужването на финансовите задължения.

9. Отговорност на ръководството

Ръководството на дружеството е отговорно за съставянето на приложените финансови отчети, а така също и за тяхната пълнота и обективност. Финансовите отчети съдържат суми, които се основават на най-добрата възможна преценка на ръководството. Ръководството на дружеството е установило и поддържа система на вътрешен контрол, която позволява подходящо разделение на функциите, разумна увереност в цялостта и надеждността на финансовите отчети, запазване на активите на дружеството от неоторизирана употреба или продажба, предпазване и разкриване на злоупотреби. Ръководството счита, че установената система на вътрешен контрол позволява да се изпълнят целите, поставени по-горе.

10. Събития, настъпили след края на отчетния период

На 02.03.2021 г. дружеството сключи договор за покупка на портфейл от просрочени вземания от „Кредисимо“ ЕАД и „Ай тръст“ ЕООД. Портфейлът включва просрочени кредити от физически лица. Сделката е успешно финализирана на 17.03.2021 г. За финансиране на дружеството по тази покупка са получени нови заеми от свързани лица.

гр. София,
19.04.2021 г.

Христо Маринов
Управител

Светослав Миланов
Упълномощен от г-н Джозеф Мартинак– Управител
и г-н Христо Маринов –
Управител чрез Пълномощно от 11.02.2021

"АПС БЕТА България" ЕООД
София
България
Bulgaria
Sofia
APS Beta Bulgaria Ltd.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	4	525	1,784
Закупени финансови активи с КО по аморт. стойност	5	6,078	7,171
Закупени финансови активи в процес на придобиване	5	-	5,554
Закупени финансови активи с КО по справедлива стойност	5	7,426	-
Други вземания	6	15	36
Разходи за бъдещи периоди		3	4
ОБЩО АКТИВИ		**14,047**	**14,549**
ПАСИВИ			
Получени заеми	8	4,843	6,683
Получени заеми от свързани лица	8	1,246	3,255
Задължения към свързани предприятия	16.5	119	122
Търговски задължения	9	49	36
Данъчни задължения	9	91	95
Други задължения	9	13	1
ОБЩО ПАСИВИ		**6,361**	**10,192**
Собствен капитал			
Записан и внесен капитал	10.1	1,000	1,000
Неразпределена печалба	10.2	6,686	3,357
Общо собствен капитал		**7,686**	**4,357**
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**14,047**	**14,549**

Настоящият финансов отчет е одобрен и подписан на 19 април 2021 г. от името на АПС Бета България ЕООД:

"АПС БЕТА България" ЕООД София България Bulgaria Sofia APS Beta Bulgaria Ltd.

Управител:

Христо Маринов
Управител

Светослав Миланов
Упълномощен от г-н Джозеф Мартинак– Управител и г-н Христо Маринов – Управител чрез Пълномощно от 11.02.2021

Съставител:

Гугушев Файнънс енд Акаунтинг ООД
Евгени Иванов Найденов

Заверено от:
Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител на
Ековис Одит България ООД
Дата: 28.04.2021 г.

ОДИТОРСКО РЪКОВОДСТВО София Рег. № 114 ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ ООД

Приложените бележки са неразделна част от този финансов отчет.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Приходи от лихви по закупени финансови активи с кредитна обезценка	11.1	2,646	3,373
Приходи от договори с клиенти	11.2	23	4
Финансови разходи	12	(379)	(74)
Загуба/Печалба от обезценка	13	13	(13)
Нетно изменение на справедлива стойност на финансови активи по справедлива стойност	5	3,902	-
Нетно изменение на очакваните кредитни загуби по закупени финансови активи с кредитна обезценка	5	(339)	847
Нетно изменение на справедлива стойност на финансови пасиви по справедлива стойност	8	(256)	-
Оперативни разходи	14	(1,911)	(2,448)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ С ДАНЪЦИ		**3,699**	**1,689**
Разходи за данък	15	(370)	(173)
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		**3,329**	**1,516**
Друг всеобхватен доход		-	-
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		**3,329**	**1,516**

Настоящият финансов отчет е одобрен и подписан на 19 април 2021 г. от името на АПС Бета България ЕООД:

Управител: Съставител:

Христо Маринов
Управител

Светослав Минков
Упълномощен от г-н Джозеф Мартинак– Управител и г-н Христо Маринов – Управител чрез Пълномощно от 11.02.2021

Гугушев Файнънс енд Акаунтинг ООД
Евгени Иванов Найденов

Заверено от:
Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител на
Ековис Одит България ООД
Дата: 28.04.2021 г.

Приложените бележки са неразделна част от този финансов отчет.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления, свързани с финансови активи	5,492	5,795
Постъпления от клиенти	27	4
Други постъпления	(5)	3
Плащания на доставчици	(1,817)	(2,475)
Парични потоци, свързани със заплати и осигуровки	(27)	(10)
Платени данъци	(428)	(496)
Парични потоци, свързани с лихви, комисиони и други подобни	(13)	(91)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНАТА ДЕЙНОСТ	**3,229**	**2,730**
Паричен поток от инвестиционна дейност		
Разходи за придобиване на финансов актив с КО	(63)	-
Закупени финансови активи с кредитна обезценка	-	(6,716)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	**(63)**	**(6,716)**
Парични потоци от финансова дейност		
Изплатени дивиденти	-	(1,542)
Получени заеми	61	6,856
Плащания за погасяване на заеми	(4,496)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ИЗПОЛЗВАН ЗА ФИНАНСОВАТА ДЕЙНОСТ	**(4,435)**	**5,314**
Влияние на курсовите разлики върху парите и паричните еквиваленти	(3)	-
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ/ (НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИТЕ ЕКВИВАЛЕНТИ	(1,272)	1,328
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	1,809	481
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА (бел. 4)	**537**	**1,809**

Настоящият финансов отчет е одобрен и подписан на 19 април 2021 г. от името на АПС Бета България ЕООД:

Управител:

Христо Маринов
Управител

Светослав Милайов
Упълномощен от г-н Джозеф Мартинак– Управител и г-н Христо Маринов – Управител чрез Пълномощно от 11.02.2021

Съставител:

Гугушев Файнънс енд Акаунтинг ООД
Евгени Иванов Найденов

Заверено от:
Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител на
Ековис Одит България ООД
Дата: 28.04.2021 г.

Приложените бележки са неразделна част от този финансов отчет.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	Основен капитал	Неразпределена печалба	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2019		**1,000**	**5,123**	**6,123**
Дивиденти	7	-	(3,282)	**(3,282)**
Друг всеобхватен доход		-	-	**-**
Печалба за 2019		-	1,516	**1,516**
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019		**1,000**	**3,357**	**4,357**
Дивиденти	7	-	-	**-**
Друг всеобхватен доход		-	-	**-**
Печалба за 2020		-	3,329	**3,329**
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	**10**	**1,000**	**6,686**	**7,686**

Настоящият финансов отчет е одобрен и подписан на 19 април 2021 г. от името на АПС Бета България ЕООД:

Управител:

Христо Маринов
Управител

Съставител:

Светослав Миланов
Упълномощен от г-н Йозеф Мартинак– Управител и г-н Христо Маринов – Управител чрез Пълномощно от 11.02.2021

Кулушев Файнънс енд Акаунтинг ООД
Евгени Иванов Найденов

Заверено от:

Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител на
Ековис Одит България ООД
Дата: 28.04.2021 г.

Приложените бележки са неразделна част от този финансов отчет.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2020 г.

1. Обща информация за Дружеството

"АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ" ЕООД ("Дружеството") е създадено на 21.01.2015 г. като еднолично дружество с ограничена отговорност. Считано от 11.06.2020 г. е вписана промяна в ТР и едноличен собственик на капитала на Дружеството вече е АПС Епсилон ООД - Кипър, идент. № 389151, с което отново правната форма на дружеството бе преобразувана от ООД в ЕООД. Дружеството е регистрирано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК: 203374133
Неговото седалище и адрес на управление са в гр. София, п.к. 1404, р-н Триадица, бул. България № 81В, ап. 3.

Основната дейност на Дружеството включва:

- Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
- Гаранционни сделки;
- Придобиване на участия в кредитни институции или в други финансови институции;
- Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

Дружеството е вписано в Регистъра на финансовите институции по чл. 3а, ал.(1) от Закона за кредитните институции под рег. № BGR 00351 на 10.09.2015 г.

Дружеството е регистрирано като еднолично дружество с ограничена отговорност с капитал в размер на 1,000,000 (един милион) лева, разпределени на 10 000 обикновени дяла, по 100 лв. всеки.

Към 31.12.2020 г. едноличен собственик на капитала е АПС ЕПСИЛОН ООД – Кипър, идент. № 389151 след извършена промяна в собствеността, вписана в ТР на 11.06.2020 г.

До тази дата – 11.06.2020 г. собственици на капитала на дружеството са:

АПС ГАММА с.р.о. – Република Чехия, идент. № 03523250 – 500,000 /петстотин/ хиляди лв. или 50% от дружествените дялове;

Лоун Мениджмънт II а.с. – Словакия, идент. № 47255684 – 500,000 /петстотин/ хил. лв. или 50% от дружествените дялове.

Регистрираният капитал на дружеството е изцяло внесен.

Крайното предприятие от групата, към която принадлежи Дружеството е APS Capital Group s.r.o. със седалище в Република Чехия.

През 2020 г. Дружеството се управлява и представлява от следните управители: Христо Маринов, Джозеф Мартинак и Петр Шимичек. Всеки двама управители заедно само могат да представляват дружеството пред трети лица.

През 2020 г. дейността на Дружеството е насочена основно към събиране на закупените портфейли от просрочени вземания, в това число и закупения на 16.12.2019 г. портфейл от просрочени кредити от УниКредит Булбанк АД.

2. База за изготвяне на финансовия отчет и счетоводни принципи

2.1. Обща рамка на финансово отчитане

Съответствие с МСФО

Настоящият финансов отчет е изготвен с общо предназначение, при спазване на принципите за действащото предприятие, текущото начисляване и историческата цена, освен когато по стандарт се изисква прилагане на друга база на оценка, и осигурява информация за финансовото състояние, операциите и паричните потоци на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

Този финансов отчет е изготвен във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Промени в МСФО

Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО в сила от 1 януари 2020 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:

Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки" - Определение за същественост;

Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации – Определение за бизнес, което е в сила за бизнес комбинации, за които датата на придобиване е на или след началото на годишен отчетен период, започващ на или след 1 януари 2020 и за придобиване на актив, възникващо на или след началото на този период;

Изменение на МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване" и МСФО 7 "Финансови инструменти: Оповестяване" – Реформа на референтните лихвени проценти;

Изменение на МСФО 16 Лизинг – Отстъпки от наем, свързани с Covid-19, което е в сила най-късно от 1 юни 2020 г. за финансови години, започващи на или след 1 януари 2020 г.;

Изменения на Референциите към Концептуалната рамка в МСФО.

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

Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на съставяне на настоящия финансов отчет няма нови счетоводни стандарти, изменения на съществуващи стандарти или разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила.

Документи, издадени от СМСС/КРМСФО, които не са одобрени за прилагане 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. Датите на влизане в сила ще зависят от решенията за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

МСФО 17 Застрахователни договори
Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г., като се позволява по-ранното му прилагане, при условие че дружеството прилага също МСФО 15 Приходи по договори с клиенти и МСФО 9 Финансови инструменти. Стандартът ще замени действащия до този момент стандарт за застрахователните договори – МСФО 4. Той установява нов всеобхватен модел за отчитане на всички видове застрахователни договори, покриващ всички релевантни счетоводни аспекти. Този стандарт не е приложим за дружеството.

Изменения на МСФО 4 Застрахователни договори - отлагане на МСФО 9, в сила от 1 януари 2021 г., все още не са приети от ЕС. То няма да е приложимо за дейността на дружеството.

МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС.

Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи, в сила от 1 януари 2022 г., но все още не приети от ЕС.

Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., които все още не са приети от ЕС.

Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 Реформа на лихвените показатели - Фаза 2, в сила от 1 януари 2022 г., които все още не са приети от ЕС.

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

2.2. Счетоводни принципи и политики

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа за действащо предприятие, който предполага, че дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще. Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството и отчитайки поредна година, завършваща с нетна печалба в размер на 3,329 хил. лева (2019 г. – 1,516 хил.лева) и запазена тенденция за положителен паричен поток от оперативната дейност, ръководството счита, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет. Освен това, продължаващото въздействие през отчетната година, на пандемията от коронавирус върху икономическата и финансова ситуация в страната, създаде условия както за по-голям процент обезценки на кредити от страна на банки и

други финансиращи институции, така и за повишаване на апетита на външни инвеститори за закупуване на портфейли с просрочени вземания, което се разглежда като добра потенциална възможност за значително разширяване на бизнес дейността на дружеството. Потвърждение на тази оценка на ръководството е финализираната в първите месеци на 2021 г., сделка по придобиване на портфейл от необезпечени вземания от физически лица, договорена с „Кредисимо" ЕАД и „Ай тръст" ЕООД.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева, включително сравнителната информация за 2020 г., освен ако не е посочено друго.

2.3. Функционална валута и валута на представяне

Функционалната валута е валутата на основната икономическа среда, в която Дружеството функционира и в която се генерират и изразходват паричните му средства. Дружеството осъществява своите сделки предимно в лева, поради което като функционална валута е определен българският лев.

Съгласно изискванията на Българското счетоводно законодателство Дружеството води счетоводство и съставя финансови отчети в националната валута на Република България - български лев, който от 1 януари 1999 г. е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

2.4. Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централният курс на Българска народна банка (БНБ) към датата на сделката. Паричните позиции, деноминирани в чуждестранна валута към датата на отчета за финансовото състояние са преизчислени в лева по курса, валиден за тази дата. Курсовите разлики, възникващи при уреждането на вземанията и задълженията или при отчитането на паричните средства, вземанията и задълженията при курсове, различни от тези, по които са били заведени, се отчитат като финансови приходи или финансови разходи за периода, в който възникват. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, които са отчетени по справедлива стойност, са преизчислени в лева по курса, валиден на датата, на която е определена справедливата стойност.

3. Дефиниция и оценка на елементите на финансовия отчет

3.1. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и парични еквиваленти включват парични средства в разплащателни сметки в банки.

3.2. Финансови активи

Първоначално признаване и оценяване
Финансовите активи се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс, в случай на финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия инструмент, като например такси и комисионни.

Класификация и последваща оценка на финансовите активи

Дружеството класифицира финансовите си активи в зависимост от бизнес модела за управление на тези активи и особеностите на техните договорни парични потоци както следва:

- Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата (ССПЗ)
- Финансови активи по амортизирана стойност
- Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (ССДВД)

Оценка на бизнес модела

Оценката на бизнес модела се отнася до това как Дружеството управлява финансовите си активи с цел генериране на парични потоци. Бизнес моделът определя дали потоците се генерират от събиране на договорните парични потоци от активите или от тяхната продажба, или от комбинация от двете. Оценката на бизнес модела се базира на разумни очаквания, а не на най-лоши или стрес сценарии. Активите се групират в портфейли и се анализира цялата налична уместна информация за тях, в това число:

- Как се оценяват резултатите от управлението на финансовите активи и как те се докладват на ключовия ръководен персонал
- Как се управляват рисковете, свързани с финансовите активи
- Как се формират възнагражденията на лицата, управляващи финансовите активи
- Каква е очакваната честота и стойност на продажбите на финансови активи

При първоначалното признаване на финансов актив Дружеството определя дали той принадлежи към съществуващ бизнес модел или бележи началото на нов бизнес модел. Към края на всеки отчетен период Дружеството преценява дали са настъпили промени в бизнес моделите спрямо предходния период. Ако даден бизнес модел се промени, засегнатите финансови активи се рекласифицират, без да се преизчислява сравнителната информация.

Договорни парични потоци, които са само плащания на главница и лихви (СПГЛ)

Понятието „главница“ означава справедливата стойност на актива при първоначалното признаване, която може да се променя през целия живот на актива (например, ако има погашения или амортизация на премията или дисконта).

Понятието "лихва“ се отнася до възвращаемостта, която принципно включва стойността на парите във времето, кредитен риск и други типични рискове, които се носят от заемодателя, както и норма на печалба.

Договорни парични потоци, които са СПГЛ, са тези, присъщи на базово кредитно споразумение. Условия по договора, неприсъщи за базово кредитно споразумение, които пораждат рискове и променливост на паричните потоци по него, така че те да не отразяват единствено стойността на парите във времето, ще доведат до парични потоци, които няма да са СПГЛ. В тези случаи финансовият актив се оценява по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Закупени финансови активи с кредитна обезценка, оценявани по амортизирана стойност

Дружеството класифицира закупените финансови активи с кредитна обезценка като оценявани по амортизирана стойност, само ако са спазени едновременно следните условия:

- Финансовият актив се държи от Дружеството съобразно бизнес модел, чиято цел е да се събират договорните парични потоци от съответния актив;
- Договорните условия на финансовия актив пораждат на определени дати парични потоци, които представляват само плащания на главница и лихви (СПГЛ) върху остатъчното салдо на главницата.

Амортизираната стойност е стойността, по която са оценяват финансовите активи или финансовите пасиви при първоначалното им признаване, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, която за закупените финансови активи с кредитна обезценка се изчислява при прилагане коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент (CAEIR).

Коригираният за кредитни загуби ефективен лихвен процент е процентът, който точно дисконтира приблизително оценените бъдещи парични плащания или постъпления за очаквания срок на финансовия инструмент до амортизираната стойност на финансовия актив, който е закупен или първоначално създаден финансов актив с кредитна обезценка. При изчисляване на коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент Дружеството оценява приблизително очакваните парични потоци, като взема предвид всички договорни условия по финансовия актив, както и очакваните кредитни загуби. Изчисляването включва всички такси и други възнаграждения, платени или получени от контрагентите по договора, които са неразделна част от ефективния лихвен процент, разходите по сделката и всички други премии и отбиви.

Паричните потоци и очакваният срок на групи от закупени вземания в една цесия, които се състоят от подобни финансови инструменти се оценяват на ниво група активи при първоначално признаване.

Закупени финансови активи с кредитна обезценка, оценявани по справедлива стойност

Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата (ССПЗ) са тези активи, определени при първоначалното им признаване като такива или финансови активи, които задължително се изисква да бъдат оценявани по справедлива стойност. Финансови активи с парични потоци, които не представляват единствено плащания по главницата и лихвата, се класифицират и оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата, независимо от бизнес модела.
В отчета за финансовото състояние се отнасят по справедлива стойност, като нетните промени в справедливата стойност се признават в отчета за печалбата или загубата. Като такива са класифицирани закупените обезпечени вземания по банкови кредити от УниКредит Булбанк АД във връзка със сключен договор от 16.12.2019 г.

Търговски и други вземания

Търговските и други вземания не са лихвени и се отчитат по стойност, която съвпада с тяхната номинална стойност, намалена с необходимата провизия за обезценка и несъбираемост.

Обезценка на закупени финансови активи с кредитна обезценка

Дружеството начислява провизии за очаквани кредитни загуби (ОКЗ) към отчетата дата за закупените финансови активи с кредитна обезценка в размер на кумулативните промени в очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента след първоначалното признаване като коректив за загуби за закупените или първоначално създадените финансови активи с кредитна обезценка.

Към датата на първоначално прилагане и края на отчетния период, Дружеството е определило коректива за очакваните кредитни загуби за срока на закупените финансови активи с кредитна обезценка като разлика между брутната стойност на финансовите активи с кредитна обезценка и нетната балансова стойност на финансовите активи определена като дължимото за събиране вземане намалено с функцията на вероятността от вероятност от загуба (PL), загуба при загуба (LGL) и размера на експозицията при настъпване на загубата (EAD).

Възстановяване на отчетено увеличение след първоначално признаване в ОКЗ се отчита от Дружеството в увеличение на балансовата стойност на актива.

Изменението в ОКЗ се изчислява на колективна база за портфолиа от активи със сходни характеристики.

При извършване на оценката промяната в ОКЗ се взема предвид разумна и аргументирана количествена и качествена информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия, в това число макроикономическа информация за бъдещи периоди.

Обезценка на търговски вземания

По отношение търговските вземания, Дружеството прилага опростения подход, разрешен от МСФО 9, който изисква да се признаят очаквани загуби за целия живот още от първоначалното признаване на вземанията.

Обезценка на парични средства

За изчислението на очакваните кредитни загуби по паричните средства и еквиваленти в банки, Дружеството прилага общия подход за обезценка, определен от МСФО 9. Съгласно този подход Дружеството прилага "тристепенен" модел за обезценка въз основа на промени спрямо първоначалното признаване на кредитното качество на финансовия инструмент (актив). За целта се прилага рейтингов модел, като се използват рейтингите на банките, определени от международно признати рейтингови фирми като Moody's, Fitch, S&P и Bloomberg. На тази база, от една страна, се използват публични данни за PD (вероятности за неизпълнение), реферирaщи към рейтинга на съответната банка, а от друга, от промяната на рейтинга на съответната банка, Дружеството оценява наличието на завишен кредитен риск. Загубите при неизпълнение се оценяват съобразно наличието на гарантирани и/или обезпечени суми по банковите сметки.

Модификация и отписване на финансови активи

Когато финансов актив е модифициран, Дружеството преценява дали модифицираните условия са съществено различни от оригиналните договорни условия, което би довело до отписване на актива в резултат на модификацията и признаване на нов актив. Ако Дружеството счита модификацията за съществена, оригиналният актив се отписва и се признава „нов" актив по справедлива стойност, както и се определя нов ефективен лихвен процент за актива. Разликата между преносната стойност на отписания актив и справедливата стойност на новия актив се отчита като печалба или загуба от отписване на финансов актив. Дружеството не извършва действия, водещи до модификация на закупени активи с кредитна обезценка.

Финансов актив (или част от финансов актив, или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли; или
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са запазени, но е поето договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне; или договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени, при което (а) Дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив; или (б) Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазило контрола върху него.

3.3. Финансови пасиви

Финансовите пасиви се класифицират като финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата или като финансови пасиви по амортизирана стойност. Дружеството определя класификацията на своите финансови пасиви при първоначалното им признаване.

Финансовите пасиви се признават първоначално по справедливата им стойност плюс, в случай на лихвоносни заеми и привлечени средства, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия пасив.

Към 31 декември 2020 г. финансовите пасиви на Дружеството включват търговски и други задължения и лихвоносни заеми.

Дълговите и капиталовите инструменти се класифицират като финансови пасиви или като капитал, в зависимост от съдържанието на договора.

Финансовите пасиви, отчитани по амортизирана стойност включват търговските и други задължения и задълженията по лихвени заеми.

Финансовите пасиви, отчитани по справедлива стойност включват лихвените заеми, получени от дружеството във връзка с обезпечаване на покупката от необслужвани вземания по банкови кредити, договорена с УниКредит Булбанк АД в края на 2019 г. Тази класификация е продиктувана от необходимостта от по-уместна информация, тъй като чрез нея се елиминира или намалява значително несъответствието в оценяването или признаването, което в противен случай би възникнало от оценяването на активи или пасиви, или признаването на печалби и загуби от тях на различни бази.

Търговски и други задължения

Търговските и други задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

Задължения по лихвени заеми

Лихвените заеми се отчитат първоначално по справедливата стойност на получените парични еквиваленти, нетно от разходите, свързани с издаването на заема. След първоначалното им признаване заемите се оценяват по амортизирана стойност чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент. Методът на ефективния лихвен процент е метод за изчисляване на амортизираната стойност на финансовите инструменти и за разпределянето на лихвения разход през съответния период. Ефективният лихвен процент е лихвата, която точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания за периода на очаквания живот на финансовия инструмент.

Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата
Финансовите пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата (ССПЗ) включват получени заеми, които при първоначалното признаване са определени като такива. Печалбите или загубите по тези пасиви, се признават в отчета за печалбата или загубата.

Финансовите пасиви, отчитани по справедлива стойност включват лихвените заеми, получени от дружеството във връзка с обезпечаване на покупката от необслужвани вземания по банкови кредити, договорена с УниКредит Булбанк АД в края на 2019 г. Тази класификация е продиктувана от необходимостта от по-уместна информация, тъй като чрез нея се елиминира или намалява

значително несъответствието в оценяването или признаването, което в противен случай би възникнало от оценяването на активи или пасиви, или признаването на печалби и загуби от тях на различни бази.

3.4. Основен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрацията му.

3.5. Признаване на приходи

Приходи от лихви по закупени финансови активи с кредитна обезценка

Приходите от лихви по закупени финансови активи с кредитна обезценка се изчисляват чрез използването на коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент към амортизираната стойност на финансовите активи при първоначалното признаване.

Приходи от оценка по справедлива стойност на финансови активи, оценявани по справедлива стойност

Приходите от оценка по справедлива стойност на закупения портфейл от просрочения вземания по банкови кредити от УниКредит Булбанк отразяват положителната разлика между стойността на портфейла в началото и в края на отчетния период.

Приходи от лихви по депозити

Приходите от лихви по разплащателни и депозитни сметки се признават при начисляването на лихвите, като се използва методът на коригирания ефективен лихвен процент, т.е. лихвеният процент, който дисконтира очакваните бъдещи парични потоци за периода на очаквания живот на финансовия инструмент до брутната балансова стойност на финансовия актив.

Приходи от продажба на финансови активи по амортизирана и справедлива стойност

По своята същност това са приходи, генерирани при продажбата на просрочени кредити, собственост на Дружеството, на трети страни по силата на договор.

По силата на договорите за покупко-продажба е налице обещание за прехвърляне на собственост върху просрочени кредити, както и предоставяне на пълен контрол върху тяхната събираемост.

Други приходи

Другите приходи включват операции, които са инцидентни спрямо основните дейности на Дружеството и са приходи или доходи, които се признават в зависимост от същността си в съответствие със стандарта, в чийто обхват попадат.

Нетен доход от валутни операции

Нетният доход от валутни операции включва нетната печалба/загуба от покупко-продажба на валута и от преоценка на активите и пасивите, деноминирани в чуждестранна валута.

Курсовите разлики, възникващи при уреждане на паричните позиции или при отчитане на парични позиции по курсове, различни от тези, по които са били заведени първоначално, се отчитат като текущ финансов приход или текущ финансов разход за периода, в който са възникнали.

3.6. Разходи

Разходите се признават в отчета за всеобхватния доход, когато възникне намаление на бъдещи икономически изгоди, свързани с намаление на актив или увеличение на пасив, което може да бъде оценено надеждно, включително и при оценяване по справедлива стойност.

Разходите се признават на базата на пряка връзка между извършените разходи и приходите.

Когато икономическите изгоди се очаква да възникват през няколко финансови периоди и връзката им с приходите може да бъде определена само най-общо или косвено, разходите се признават на базата на процедури за систематично и рационално разпределение.

Разходите за лихви се признават в периода, в който са възникнали и се определят въз основа на дължимата главница и приложимия ефективен лихвен процент, представляващ процентът, който дисконтира очакваните парични плащания до нетната преносна стойност на финансовия пасив на база предполагаемия живот на този пасив.

3.7. Данъци

Разходът за данък представлява сумата от текущите и отсрочените данъци.

Текущ разход за данък

Текущият разход за данък се определя на база на облагаемата печалба за годината. Тя се коригира с определени приходи и разходи, които за данъчни цели се признават в различни периоди, както и със суми, които не са облагаеми или не се признават за данъчни цели. Текущият разход за данък се определя на базата на данъчната ставка в сила към датата на отчета за финансовото състояние.

Отсрочени данъци

Отсрочените данъци се отчитат за всички временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната преносна стойност към датата на финансовия отчет като се ползва балансовият метод на задълженията. Задълженията по отсрочени данъци се признават по отношение на всички облагаеми временни разлики, а активите по отсрочени данъци се признават до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която да могат да се използват намаляемите временни разлики. Активи и пасиви не се признават, ако намаляемите временни разлики възникват от репутация или от първоначалното признаване на актив или пасив при операция, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба.

В края на всяка година се извършва преглед на преносната стойност на отсрочените данъчни активи и тя се намалява до степента, до която вече не е вероятно да се реализира достатъчно облагаема печалба, която да позволи целият или част от актива по отсрочен данък да бъде възстановен.

Отсрочените данъци се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди. Оценката на отсрочените данъчни активи и пасиви отразява данъчните последици, които произтичат от начина, по който Дружеството очаква, към датата на отчета за финансовото състояние, да възстанови или уреди преносната стойност на своите активи и пасиви.

3.8. Провизии и условни задължения

Провизията е задължение с неопределена срочност или сума. Провизия се признава, когато Дружеството има правно или конструктивно задължение в резултат на минало събитие; има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток от ресурси, съдържащ икономически ползи и може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението.

Възстановимата стойност на кредитите и вземанията, закупени от Дружеството се определя от цената на придобиване, намалена с изплатените от длъжниците суми по съответните вземания, както и с начислените разходи за обезценка съгласно политиката на Дружеството.

Когато не съществува вероятност да е необходим изходящ поток от ресурси или ако сумата не може да се определи надеждно, задължението се оповестява като условно задължение, освен ако вероятността от изходящи потоци от ресурси, необходими за погасяването на задължението е отдалечена във времето.

3.9. Определяне на справедлива стойност, методи на остойностяване

За някои от активите и пасивите на Дружеството се изисква оповестяване на справедливата им стойност.

Йерархия на справедлива стойност

Дружеството използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност съгласно МСФО 13:

- Ниво 1: обявените (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви, до които Дружеството може да има достъп към датата на оценяване;
- Ниво 2: други хипотези освен включените в ниво 1 обявени цени за актив или пасив, които са наблюдаеми пряко или косвено;
- Ниво 3: Ненаблюдаеми хипотези за актив или пасив.

В процеса на определяне на справедливата стойност на активите и пасивите, Дружеството използва пазарна информация доколкото такава е налична. Където информация от ниво 1 в йерархията на справедливите стойности не е налична, Дружеството прилага методи за остойностяване, използващи максимално наблюдаеми хипотези и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите такива. Методите за остойностяване, използвани за оценяване на справедливата стойност, се прилагат последователно.

За активите и пасивите на Дружеството, за които се изисква оповестяване на справедливата им стойност, ръководството е преценило, че не съществува пазарна информация, съответно ползваните входящи данни са от ниво 3 на йерархията на справедливата стойност. Ръководството счита, че преносната стойност на финансовите активи и пасиви, отчетени по амортизируемата стойност е близка до тяхната справедлива стойност. Съответно, най-значителната входяща информация, използвана при преценката, е използваният дисконтов фактор, отразяващ кредитния риск на контрагента.

През 2020 г. във връзка с новозакупения портфейл от обезпечени вземания по банкови кредити, предоставени от УниКредит Булбанк АД и последващото оценяване на същия по справедлива стойност и като се има предвид спецификата по националното законодателство за продажба на обезпеченията по ГПК, то ползваните входящи данни за това са от ниво 3 на йерархията на

справедливата стойност. По отношение на лихвените заеми, с които е финансирана покупката на този портфейл, същите се отчитат последващо по справедлива стойност, за определянето на която са ползвани входящи данни от ниво 3 на йерархията на справедливата стойност.

3.10. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Приложението на МСФО изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия финансов отчет.

Счетоводните предположения и приблизителните счетоводни преценки се преразглеждат постоянно. Промени в приблизителните преценки се признават в периода на промяната, ако промяната засяга само този период или в периода на промяната и бъдещи периоди, ако промяната засяга и двата вида.

Най-съществените области на счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки са свързани с определянето на очакваните кредитни загуби при закупуване на активите с кредитна обезценка, както и тяхното изменение за срока на актива, както и периодът на признаване на лихвения приход по тези вземания. Във връзка с закупения портфейл от просрочени вземания по банкови кредити от УниКредит Булбанк АД и неговото последващо оценяване по справедлива стойност, през отчетния период наред с изброените по-горе съществени предположения и преценки на ръководството се нареждат и допусканията и прогнозите на ръководството, порзвани при оценяване на този портфейл по справедлива стойност. Съответните оценки и свързаните с тях предположения и допускания се основават на историческия опит, включително опит от претърпени загуби от последните години, текущи икономически условия, рискови характеристики на различните категории закупени вземания с кредитни загуби и други относими фактори.

3.11. Сделки със свързани лица

Съгласно изискванията на МСС 24 Оповестяване на свързани лица, лицата се считат за свързани, когато дадено лице може да контролира директно или индиректно чрез един или повече посредници другото лице или може да упражнява значително влияние върху финансовата и оперативната му политика. Такива взаимоотношения съществуват и с предприятия, които са под общ контрол с Дружеството, както и между Дружеството и неговия ключов ръководен персонал, директорите или акционерите му.

Сделките със свързани лица са оповестени в бел. 16.

4. Парични средства и парични еквиваленти

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Парични средства – разплащателни сметки	537	1,809
Обезценка на салда по разплащателни сметки МСФО 9	(12)	(25)
НЕТНО	**525**	**1,784**

Паричните средства в банкови сметки са с плаващи лихвени проценти. Дружеството разполага с разплащателни сметки в лева и в евро. Към 31 декември 2020 г. общата сума по левовите сметки е в размер на 412 хил. лв. (2019 г. – 1,561 хил. лв.) и по валутните сметки 125 хил. лв. (2019 г. – 248 хил. лв.)

5. Закупени финансови активи

Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. балансовата стойност на закупените финансови активи е както следва:

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Закупени финансови активи с КО оценявани по амортизируема стойност	7,171	7,555
Събрани суми от длъжници	(3,400)	(4,604)
Начислена лихва за периода	2,646	3,373
Приходи/Разходи от ОКЗ отчетени в стойността на закупените финансови активи с КО	(339)	847
Закупени необезпечени финансови активи с КО – нетно	6,078	7,171
ОБЩО	**6,078**	**7,171**

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Закупени финансови активи в процес на придобиване	5,554	9,033
Разходи за придобиване на актив	62	-
Събрани суми от длъжници	(2,092)	(3,479)
Финансови активи в процес на придобиване – нетно	-	5,554
Закупени финансови активи с КО оценявани по справедлива стойност – нетно	3,524	5,554
Оценка на финансови активи по справедлива стойност (ССПЗ)	3,902	-
Закупени обезпечени финансови активи с КО - нетно	7,426	-
ОБЩО	**7,426**	**5,554**
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	**13,504**	**12,725**

Посочените събрани суми от длъжници за 2020 г. в размер на 2,092 хил. лева, съответно за 2019 г. в размер на 3,479 хил.лв. представляват плащания от длъжници по портфейла, в това число и тези, които са ефективно получени от УниКредит Булбанк АД в рамките на периода до окончателното финализиране на сделката.

Движението в балансовата стойност на закупените финансови активи през годината е както следва:

	Бел.	Закупени финансови активи	Общо
	5		
Към 31 декември 2019 г.		**12,725**	**12,725**
Разходи за придобиване на актив		62	62
Приходи/Разходи от ОКЗ отчетени в стойността на закупените ФА с КО		(339)	(339)
Увеличения от начисления на лихви		2,646	2,646
Оценка на финансови активи по справедлива стойност (ССПЗ)		3,902	3,902
Погасявания		(5,492)	(5,492)

Към 31 декември 2020 г.	**13,504**	**13,504**

Закупения през 2019 г. портфейл от просрочени вземания по кредити от УниКредит Булбанк АД в размер на 9,033 хил. лв. е признат, класифициран и оценен по справедлива стойност, съгласно решение на ръководството от 24.09.2020 г.

6. Други вземания

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Вземания от контрагенти	9	6
Предплатени разходи	-	25
Гаранционни депозити	6	5
ОБЩО	15	36

Съдебните разноски, извършени във връзка със събиране на финансови активи с кредитна обезценка, извършени през периода, не се капитализират в стойността на съответните активи съгласно МСФО 9 и се отчитат отделно.

7. Задължения за изплащане на дивиденти

През отчетната 2020 г. дружеството не е разпределяло дивиденти.

8. Задължения по получени заеми

Към края на 2020 г. експозицията на дружеството по получени през предходната година заеми, в това число и от свързани лица, е следната:

1.Кредитор: Balbec Invest IV s.a. r.l.

Дата на сключване:	12.12.2019
Договорен размер:	3,407 хил. EUR
Падеж:	12.12.2029 г.
Лихвен процент:	5 % годишна лихва
Салдо към 31.12.2020 г.:	4,843 хил. лв. (2,476 хил. EUR)

2. Кредитор: APS MIP s.r.o. – дружество под общ контрол

Дата на сключване:	12.12.2019 г.
Договорен размер:	98 хил. EUR
Падеж:	12.12.2029 г.
Лихвен процент:	5 % годишна лихва
Салдо към 31.12.2020 г.:	147 хил. лв. (75 хил. EUR)

3.Кредитор APS Epsilon Ltd – дружество под общ контрол.

Дата на сключване:	31.12.2019 г.
Договорен размер:	1,558 хил. EUR

Падеж:	31.12.2029 г.
Лихвен процент:	5 % годишна лихва
Салдо към 31.12.2020 г.:	1,083 хил. лв. (554 хил. EUR)

Към 31.12.2020 г. задълженията на Дружеството по получените заеми са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
1.Кредитор - Balbec Invest IV s.a.r.l., в т.ч.:	**4,843**	**6,683**
- *дългосрочна част*	*-*	*3,333*
- *краткосрочна част*	*4,490*	*3,332*
- *лихва*	*111*	*18*
- *преоценка по справедлива ст-ст*	*242*	*-*
- *погасяване*	*(2,309)*	*-*
- *удържан д-к при източника в/у лихви*	*(25)*	*-*
2.Кредитор - APS MIP s.r.o., дружество под общ контрол, в т.ч.:	**147**	**193**
- *дългосрочна част*	*-*	*96*
- *краткосрочна част*	*130*	*96*
- *лихва*	*3*	*1*
- *преоценка по справедлива ст-ст*	*14*	*-*
- *погасяване*	*(66)*	*-*
- *удържан д-к при източника в/у лихви*	*(1)*	*-*
3.Кредитор - APS Epsilon Ltd, дружество под общ контрол, в т.ч.:	**1,083**	**3,046**
- *дългосрочна част*	*986*	*3,046*
- *краткосрочна част*	*-*	*-*
- *лихва*	*97*	*1*
- *получени заеми*	*61*	*-*
- *погасяване*	*(2,121)*	*-*
- *удържан д-к при източника в/у лихви*	*(7)*	*-*
4.Кредитор - Loan Management II s.r.o., в т.ч.	**16**	**16**
- *дългосрочна част*	*-*	*-*
- *краткосрочна част*	*-*	*-*
- *лихва*	*16*	*16*
Общо задължения по получени заеми	**6,089**	**9,938**

Разходи за лихви и преоценки по получени заеми

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Balbec Invest IV s.a. r.l.:	**(494)**	**(18)**
- *начислена лихва*	*(252)*	*(18)*
- *начислена преоценка*	*(242)*	-
APS MIP s.r.o.	**(21)**	**(1)**
- *начислена лихва*	*(7)*	*(1)*
- *начислена преоценка*	*(14)*	-
APS Epsilon Ltd	***(104)***	**-**
- *начислена лихва*	*(104)*	-
Общо начислени лихви и преоценки по получени заеми	**(619)**	**(19)**

Получените заеми от Balbec Invest IV s.a.r.l и APS MIP s.r.o. са свързани с финансиране на дружеството за закупения на 16.12.2019 г. портфейл от вземания от „УниКредит Булбанк" АД. Същия е класифициран от дружеството като финансов актив, оценяван по справедлива стойност и съответно по същия начин са класифицирани и свързаните с него финансови пасиви, съгласно приетата счетоводна политика на дружеството.

9. Търговски и други задължения, в това число и данъчни задължения

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Задължения към местни доставчици	49	33
Задължения към доставчици от чужбина	-	1
Задължения към персонала	3	1
Задължения за ДДФЛ и ДДС	2	2
Удържан д-к при източника	33	-
Корпоративен д-к печалба	56	93
Други текущи задължения	10	2
ОБЩО	**153**	**132**

10. Собствен капитал

10.1. Записан и внесен капитал

Основният капитал на Дружеството е 1,000,000 лева, разпределен в 10,000 дяла по 100 лева всеки. Регистрираният капитал е внесен изцяло.

10.2. Неразпределена печалба

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Неразпределена печалба/(загуба) към 01 януари	**3,357**	**5,123**
Разпределени дивиденти	-	(3,282)
Нетна печалба/(загуба) за годината	3,329	1,516
Неразпределена печалба /(загуба) към 31 декември	**6,686**	**3,357**

11. Приходи

11.1. Нетни приходи от лихви по закупени финансови активи с кредитна обезценка

Нетните приходи по закупени финансови активи с кредитна обезценка са посочени в таблицата по-долу:

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Нетни приходи от лихви по закупени финансови активи с КО в лева портфейл ТБИ	2,646	3,373
ОБЩО	2,646	3,373

11.2. Приходи от предоставени услуги

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Приходи от услуги	23	4
ОБЩО	23	4

Приходите от услуги в размер на 23 хил. лв. представляват префактурирани юридически услуги на свързано лице.

12. Финансови разходи

Дружеството третира направените финансови разходи по заеми съгласно изискванията на МСС 23.

Финансовите разходи основно включват:

- лихви по получени заеми, изчислени по метода на ефективната лихва съгласно МСС 39
- такси и комисионни за банково обслужване

- курсови разлики по заеми в чуждестранна валута.

Всички финансови разходи се признават за текущ разход.

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Разходи за лихви по кредити	(363)	(19)
Банкови разходи и комисионни	(10)	(13)
Отрицателна разлика от промяна на валутни курсове, нетно	(3)	-
Лихви за просрочие на данъчни задължения	(3)	(42)
ОБЩО ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ	(379)	(74)

13. Загуба/Печалба от обезценка и възстановяване на загуба от обезценка

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Обезценка на салда по разплащателни сметки	-	(13)
Възстановена обезценка на парични средства	13	-
ОБЩО	13	(13)

14. Оперативни разходи

Оперативните разходи са разходите, които са направени в хода на стопанската дейност, осъществявана от Дружеството. Тези разходи обикновено се състоят от оперативни и административни разходи и са свързани основно със събирането на притежаваните от Дружеството портфейли от просрочени вземания.

По своето естество, оперативните разходи на Дружеството се делят на следните подкатегории:

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Разходи за такса за обслужване на портфейл от вземания	(898)	(1,418)
Разходи за данъци и такси по портфейл от вземания	(399)	(598)
Разходи за справки и уведомяване на длъжници	-	(107)
Разходи за наети лица по извънтрудови правоотношения	(4)	(23)
Разходи за финансово-счетоводни услуги	(61)	(38)
Разходи за загубени дела	(180)	(94)
Разходи за правни и нотариални услуги	(41)	(2)
Разходи за годишен финансов одит	(16)	(16)
Платени суми на подизпълнители	(128)	(108)
Разходи за застраховки	(7)	-
Консултантски услуги	(61)	-
Разходи за превод и легализация	(3)	-
Разходи за наеми	(4)	-
Разходи за куриерски услуги	(10)	-
Други външни услуги	(68)	(35)
Разходи за персонала	(31)	(9)
ОБЩО	(1,911)	(2,448)

15. Данъци

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Счетоводна печалба преди данъци	3,699	1,689
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка	(370)	(169)
Непризнат отсрочен данъчен ефект от временни разлики	-	-
Ефект от данъчни постоянни разлики	-	4
Разход за данък върху печалбата	(370)	(173)
Общо разход за данък	(370)	(173)
Ефективна данъчна ставка	10%	10.3%

16. Оповестяване на сделки със свързани лица

Крайна компания-майка

Крайното предприятие от групата, към която принадлежи Дружеството, е APS Capital Group s.r.o. със седалище в Република Чехия. През текущия отчетен период не са извършвани сделки между крайната компания-майка и Дружеството.

Предприятия с контролно участие в Дружеството

Дружествените дялове от 11.06.2020 г. са еднолична собственост на АПС ЕПСИЛОН ООД – Кипър, идент. № 389151. Капиталът на дружеството е внесен изцяло.

През отчетния период дружеството не е осъществявало сделки с предишните собственици на неговия капитал, както и няма разчети с тях до датата на прехвърляне на собствеността на капитала му – 11.06.2020 г.

В обичайния ход на бизнеса Дружеството е осъществило сделки със свързани лица, както следва:

16.1. Приходи, произтичащи от сделки със свързани лица

Свързано лице	Вид на взаимоотношението	Вид на сделката	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
АПС БЪЛГАРИЯ ЕООД	Дружество под общ контрол	Предоставени услуги	23	4
ОБЩО			23	4

16.2. Оперативни разходи, произтичащи от сделки със свързани лица

Свързано лице	Вид на взаимоотношението	Вид на сделката	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
АПС БЪЛГАРИЯ ЕООД	Дружество под общ контрол	Такса обслужване на портфейли от просрочени вземания	898	1,418
АПС БЪЛГАРИЯ ЕООД	Дружество под общ контрол	Наеми	1	1
АПС МЕНИДЖМЪНТ СЪРВИСИС	Дружество под общ контрол	Префактурирани разходи	6	10
АПС Инвестмънт С.А.Р.Л	Дружество под общ контрол	Консултантска такса	61	-
АПС Инвестмънт С.А.Р.Л	Дружество под общ контрол	Префактурирани разходи	34	-
			1,000	1,429

16.3. Задължения по получени заеми от свързани лица

Към 31.12.2020 г. задълженията на дружеството по получените заеми от свързани лица са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Лоун Мениджмънт II а.с., в т.ч.:	**16**	**16**
- *краткосрочна част, в т.ч.:*	-	-
- *главница*	-	-
- *лихва*	*16*	*16*
АПС ЕПСИЛОН ООД, в т.ч.:	**1,083**	**3,047**
- *дългосрочна част*	*1,083*	*3,047*
- *краткосрочна част, в т.ч.:*	-	-
- *главница*	*986*	*3,047*
- *лихва*	*97*	-
АПС МИП с.р.о., в т.ч.:	***147***	***193***
- *дългосрочна част*	-	*96*
- *краткосрочна част*	*130*	*96*
- *лихва*	*3*	*1*
- *преоценка по справедлива ст-ст*	*14*	-
	1,246	***3,256***

Дължимата лихва в размер на 16 хил.лв към Лоун Мениджмънт II е по сключен договор за кредит в размер на 149 хил. евро с падеж 30.11.2019 г.

16.4. Разходи за лихви и преоценки по получени заеми от свързани лица

Свързано лице	Вид на взаимоотношението	Вид на сделката	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
АПС МИП с.р.о.	Дружество под общ контрол	Начислени лихви	(7)	(1)
АПС МИП с.р.о.	Дружество под общ контрол	Преоценка на заем	(14)	-
АПС Епсилон ООД	ЕСК	Начислени лихви	(104)	-
			(125)	(1)

Считано от 11.06.2020 г. АПС Епсилон ООД е едноличен собственик на капитала на дружеството.

16.5. Задължения към свързани лица

Свързано лице	Вид на взаимоотношението	Вид на задължението	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
АПС БЪЛГАРИЯ ЕООД	Дружество под общ контрол	Задължение за получени услуги	85	108
АПС Мениджмънт Сървисис с.р.о.	Дружество под общ контрол	Задължение за получени услуги	-	11
АПС МИП с.р.о.	Дружество под общ контрол	Други задължения	-	3
АПС Инвестмънт с.а.р.л	Дружество под общ контрол	Префактурирани услуги	34	-
			119	122

Срокове и условия на сделките със свързани лица

Сделките със свързани лица се извършват по обичайни пазарни цени. Неиздължените салда в края на годината, са необезпечени, безлихвени (с изключение на получените заеми) и уреждането им се извършва в парични средства. Ръководството е извършило преглед на вземанията от свързани лица, и не е установило индикации за обезценка и несъбираемост към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г.

Дружеството не изплаща възнаграждения под формата на дялове.

17. Финансови инструменти и управление на риска

17.1. Значими счетоводни политики

Подробности за значимите счетоводни политики и методи, включително критериите за признаване и оценяване, по отношение на всеки клас финансови активи и пасиви, са оповестени в бел. 3 на финансовия отчет.

17.2. Категории финансови инструменти

Финансови активи	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Парични средства и парични еквиваленти	525	1,784
Закупени финансови активи с кредитна обезценка	6,078	7,171
Закупени финансови активи по ССПЗ	7,426	-
Закупени финансови активи в процес на придобиване	-	5,554
Други вземания	15	36
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	**14,044**	**14,545**

Финансови пасиви	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Получени заеми – дългосрочна част	-	3,333
Получени заеми свързани лица – дългосрочна част	1,083	3,143
Получени заеми - краткосрочна част	4,843	3,350
Получени заеми свързани лица - краткосрочна част	163	112
Търговски и други задължения	153	132
Задължения към свързани предприятия	119	122
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	**6,361**	**10,192**

Към 31 декември 2020 г. Дружеството отчита финансови пасиви, оценени по справедлива стойност в печалбата или загубата, които са оповестени в бел. 8 по-горе.

Оповестяване на справедлива стойност

За активите и пасивите на Дружеството, за които се изисква оповестяване на справедливата им стойност, ръководството е преценило, че не съществува пазарна информация, съответно ползваните входящи данни са от ниво 3 на йерархията на справедливата стойност. Ръководството счита, че преносната стойност на финансовите активи и пасиви, отчетени по амортизируемата стойност е близка до тяхната справедлива стойност. Съответно, най-значителната входяща информация, използвана при преценката, е използваният дисконтов фактор, отразяващ кредитния риск на контрагента.

През 2020 г. във връзка с новозакупения портфейл от обезпечени вземания по банкови кредити, предоставени от УниКредит Булбанк АД и последващото оценяване на същия по справедлива стойност и като се има предвид спецификата по националното законодателство за продажба на обезпеченията по ГПК, то ползваните входящи данни за това са от ниво 3 на йерархията на справедливата стойност. По отношение на лихвените заеми, с които е финансирана покупката на този портфейл, същите се отчитат последващо по справедлива стойност, за определянето на която са ползвани входящи данни от ниво 3 на йерархията на справедливата стойност.

Справедливата стойност на закупения от УниКредит Булбанк портфейл се изчислява като неговата нетна настояща стойност на бъдещите парични потоци към 31 декември 2020 г. се намали с

разходите по събиране, както и с дължимите данъци и съответно се дисконтира за период от 10 години.

Променливите, използвани за изчисление на справедливата стойност са процента на разходите по събиране и дисконтовия фактор. Зависимостта на модела от тези променливи е както следва: при увеличение на процента на разходите справедливата стойност намалява и обратно. Същата е зависимостта на справедливата стойност и от втория показател – дисконтовия фактор.

17.3. Фактори за финансов риск

Дружеството е изложено на кредитен, пазарен риск и ликвиден риск, произтичащи от държаните финансови инструменти. Политиките за управление на риска, които е възприело Дружеството, са оповестени по-долу.

17.3.1. Кредитен риск

Кредитният риск или рискът клиентите да не изплатят своите задължения към Дружеството се контролира чрез цената, която се определя при закупуване на кредитите, и чрез изградените процеси за събиране на вземанията.

Балансовата стойност на финансовите активи представя в максимална степен кредитния риск, на който е изложено Дружеството.

17.3.2. Пазарен риск

Пазарният риск е рискът справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти да варират поради промяна в пазарните цени, и може да се прояви като валутен, лихвен или друг ценови риск.

Валутен риск

Продажбите и покупките, деноминирани в чуждестранна валута, излагат Дружеството на валутен риск. Такъв риск възниква основно от промяната във валутния курс.

Сделките, осъществени в евро, не излагат Дружеството на валутен риск, тъй като от 1 януари 1999 българският лев е фиксиран към тази валута.

Към 31 декември 2020 г. Дружеството няма финансови активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута с променлив обменен курс.

Тъй като експозициите, деноминирани в чуждестранна валута с променлив курс, не са значителни, Дружеството счита, че не е изложено на валутен риск.

Лихвен риск

Дружеството е изложено на лихвен риск свързан с получените лихвоносни заеми. Дружеството счита, че няма значителен лихвен риск по тях, тъй като получените заеми са с фиксиран лихвен процент.

17.3.3. Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. Дружеството генерира и поддържа достатъчен обем на ликвидни средства. Вътрешен източник на ликвидни средства за дружеството е основната му дейност, генерираща достатъчни оперативни потоци. Външни източници на финансиране са обичайно свързани лица – ЕСК и други дружества под общ контрол.

Финансовите пасиви на Дружеството, анализирани по остатъчен срок от датата на отчета за финансовото състояние до датата на предвидения падеж, са както следва:

Към 31 декември 2020

	До 1 м.	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 г. до 5 г.	Над 5 г.	Общо
Задължения по заеми	-	-	4,990	1,083		**6,073**
Търговски и други задължения	153	-		-	-	**153**
Задължения към свързани предприятия	119	-	-	16	-	**135**
Общо финансови пасиви	**272**	**-**	**4,990**	**1,099**	**-**	**6,361**

Към 31 декември 2019

	До 1 м.	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 г. до 5 г.	Над 5 г.	Общо
Задължения по заеми	-	-	3,462	6,460		**9,922**
Търговски и други задължения	132	-		-	-	**132**
Задължения към свързани предприятия	122	-	-	16	-	**138**
Общо финансови пасиви	**254**	**-**	**3,462**	**6,476**	**-**	**10,192**

17.4. Управление на капитала

Дружеството управлява капитала си, за да осигури функционирането си като действащо предприятие, докато същевременно максимизира възвращаемостта на инвестицията, направена от неговия едноличен собственик, чрез оптимизиране на капиталовата си структура.

18. Събития, настъпили след края на отчетния период

Не са настъпили съществени събития след отчетната дата до датата, на която финансовият отчет е одобрен за издаване, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2020 г., с изключение на следното:

На 02.03.2021 г. дружеството сключи договор за покупка на портфейл от просрочени вземания от „Кредисимо“ ЕАД и „Ай тръст“ ЕООД. Портфейлът включва просрочени кредити от физически лица. Сделката е успешно финализирана на 17.03.2021 г. За финансиране на дружеството по тази покупка са получени нови заеми от свързани лица.

19. Условни активи и пасиви

Предвид естеството на дейност на дружеството същото е страна по различни правни спорове, които са обичайни за този вид дружества.

Във връзка с оповестените заеми, получени във връзка с покупката на портфейла от просрочени вземания по банкови кредити от УниКредит Булбанк АД, дружеството има договорени залози на вземания и вземания по банкови сметки в полза на Balbec Invest IV s.a.r.l. и APS MIP s.r.o.

20. Одобрение на финансовия отчет

Настоящият финансов отчет (включително сравнителната информация за предходната година), заедно с доклада за дейността на дружеството е приет и одобрен за публикуване от управителите на дружеството с решение от 19 април 2021 г.

19 април 2021 г.,
гр. София

Управител:

Христо Маринов
Управител

Светослав Миланов
Упълномощен от г-н Джозеф Мартинак– Управител
и г-н Христо Маринов – Управител чрез Пълномощно от 11.02.2021

Съставител:

Гугушев Файнънс енд Акаунтинг ООД
Евгени Иванов Найденов

"АПС БЕТА България" ЕООД
София
България
Bulgaria
Sofia
APS Beta Bulgaria Ltd.