

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД

Годишен доклад за дейността

Доклад на независим одитор

Годишни финансови отчети

За годината, приключваща на

31 декември 2024

Съдържание	Страница
Доклад на ръководството	3-7
Отчет за финансовото състояние	8
Отчет за всеобхватния доход	9
Отчет за паричните потоци	10
Отчет за промените в собствения капитал	11
Бележки към финансовия отчет	12-45
Доклад на независимият одитор	46

**Годишен доклад за дейността
на „АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ“ ЕООД за финансовата 2024 г.**

1. Обща информация за Дружеството

“АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ” ЕООД (“Дружеството”) е създадено на 21.01.2015 г. като еднолично дружество с ограничена отговорност. Към датата на изготвяне на настоящия годишен доклад за управление едноличен собственик на капитала на Дружеството е АПС Епсилон ООД - Кипър, с идент. № 389151. Дружеството е регистрирано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК: 203374133

Седалище и адрес на управление на Дружеството са: гр. София, п.к. 1404, р-н Триадница, 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 31.12.2024 г. и към 31.12.2023 г. едноличен собственик на капитала е АПС ЕПСИЛОН ООД – Кипър, идент. № 389151. Регистрираният капитал на дружеството е изцяло внесен. През отчетната година няма промяна в собствеността на дружеството.

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

През 2024 г. няма промяна на управителите на дружеството, а това са: Христо Маринов, Петър Валента и Виктор Тот. Всеки двама от избраните управители само заедно могат да представляват дружеството пред трети лица.

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);

Дейността на Дружеството е насочена основно към събиране на просрочени вземания от закупени портфейли, в това число и придобиване и събиране на просрочени вземания от новозакупените пет портфейли през 2024 г.

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

3. Бъдещо развитие и цели за 2025 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. През 2025 г. очакванията на ръководството на дружеството са то да продължи да осъществява дейността си в продължаваща несигурна макроикономическа и геополитическа среда, което включва устойчивите ефекти от изменението на климата, по-високи лихви и инфлация, кибератаки, промяна в търговската и имиграционната политика, както и неяснота относно евентуалната развръзка на международните конфликти до момента – войната между Русия и Украйна, а също така и военния конфликт в ивицата Газа.

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 2024 г. Дружеството не е разпределяло дивиденди.

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), приети от ЕС. Избрани данни от Отчета за финансовото състояние и Отчета за всеобхватния доход на Дружеството към 31.12.2024 са представени в таблиците по-долу:

Избрани статии от Отчет за финансовото състояние	31.12.2024	31.12.2023	Промяна
Закупени финансови активи с кредитна обезценка по амортизируема стойност	10,481	10,743	(262)
Закупени финансови активи в процес на придобиване	14,084	-	14,084
Закупени финансови активи по справедлива стойност ССПЗ	-	314	(314)
Други вземания	37	23	14
Парични средства и еквиваленти	1,864	695	1,169
Собствен капитал	9,009	8,699	310
Получени заеми	17,150	3,045	14,105
Задължения към свързани предприятия	223	85	138
Търговски и други задължения	225	142	83

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
Годишен доклад за дейността през 2024 г.

Статии от Отчет за всеобхватния доход	31.12.2024	31.12.2023	Промяна
Приходи от лихви по закупени финансови активи с кредитна обезценка	3,823	2,925	898
Нетно изменение на справедлива стойност на финансови активи (ССПЗ)	-	682	(682)
Печалба/загуба от продажба на финансови активи КО оценявани по справ. ст-ст	(52)	-	52
Нетно изменение на стойността на закупени финансови активи с кредитна обезценка	1,751	3,589	(1,838)
Нетно изменение на справедлива стойност на финансови пасиви (ССПЗ)	173	94	79
Загуба от обезценка и възстановяване на загуба от обезценка	(2)	4	(6)
Финансови разходи	(243)	(193)	(50)
Оперативни разходи	(5,108)	(5,653)	545
Печалба/(Загуба) от дейността	356	1,820	(1,464)
Разходи за данъци	(46)	(183)	137
Нетна печалба/загуба за годината	310	1,637	(1,327)

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. От 01.01.2026 г. еврото ще е официалната валута в страната след приемането ѝ в Евроразоната през м.07.2025 г.

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, с изключение на договорената премия за допълнително поет риск по заемите от свързани лица.

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.

Г) Риск, свързан с военните конфликти в Украйна и Близкия изток

Бизнесът продължава да е изправен пред значителна несигурност поради продължаваща несигурна макроикономическа и геополитическа среда, което включва устойчивите ефекти от изменението на климата, по-високи лихви и инфлация, кибератаки, промяна в търговската и имиграционната политика на САЩ, както и неяснота относно евентуалната развръзка на международните конфликти до момента - Руско-украинската война и военния конфликт в ивицата Газа.

По-широките икономически въздействия от тези несигурности включват нестабилност в цените на суровините и валутите, смущения в банковите системи и капиталовите пазари и потенциални негативни ефекти от икономически и политически санкции в различните юрисдикции, както и от неочакваната промяна на митническата политика на САЩ, която бележи началото на „търговска война“ между САЩ, Европа и останалите страни.

Към този момент военните действия в Украйна и Близкия изток продължават, като преговорите за тяхното мирно уреждане са все още на много ранен етап и би било по-скоро спекулативно да се очаква бързото им разрешаване. Дружеството няма преки експозиции (напр. сделки, салда, ангажименти) към свързани лица и/или към ключови клиенти, доставчици или банки от воюващите държави. Ефектите от изброените факти и събития могат да окажат потенциално неблагоприятно влияние върху цялостните макроикономически условия в страната и в Европа, както и върху събираемостта, паричните потоци и рентабилността на дружеството, което неговото ръководство не очаква да се случи в краткосрочен план.

9. Отговорност на ръководството

Ръководството на дружеството е отговорно за съставянето на неговите финансови отчети в съответствие с приложимите МСФО, приети от ЕС, а така също и за тяхната пълнота, точност, уместност 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

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 или доклада за дейността на Дружеството за 2024 г., с изключение на следното:

Към датата на одобрение на настоящия отчет дружеството сключи три договора за покупка на портфейли от просрочени вземания по кредити на физически лица. Сделките са успешно финализирани, като за финансиране на тези покупки дружеството е сключило договори за нови заеми, предоставени от свързани лица.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
Годишен доклад за дейността през 2024 г.

Приетите законодателни промени в Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити, приети от 51-вото Народно събрание на 5 юни 2025 г., обнародван в „Държавен вестник“, бр. 50 от 20 юни 2025 г., в сила от 20 юни 2025 г. с изключение на § 10, който влиза в сила от 1 януари 2026 г. не оказват влияние на управленската структура на дружеството и в управлението на дейността.

гр. София,
30.09.2025 г.

Христо Маринов
Управител

Йоаннис Кесисис
Упълномощен от г-н Петр
Валента – Управител
и г-н Христо Маринов –
Управител чрез Пълномощно от 02.07.2025

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	4	1,864	695
Закупени финансови активи с КО по аморт. стойност	5	10,481	10,743
Закупени финансови активи с КО по справедлива стойност	5	-	314
Закупени финансови активи в процес на придобиване	5	14,084	-
Активи по отсрочени данъци	6	68	49
Активи на разположение за продажба	7	42	147
Вземания от свързани лица	9,18.6	31	-
Търговски и други вземания	8	37	23
ОБЩО АКТИВИ		26,607	11,971
ПАСИВИ			
Получени заеми	10	-	198
Получени заеми от свързани лица	10	17,150	2,847
Задължения към свързани предприятия	18.5	223	85
Търговски задължения	11	28	43
Данъчни задължения	11	142	91
Други задължения	11	55	8
ОБЩО ПАСИВИ		17,598	3,272
Собствен капитал			
Записан и внесен капитал	12.1	1,000	1,000
Неразпределена печалба	12.2	8,009	7,699
Общо собствен капитал	12	9,009	8,699
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		26,607	11,971

Настоящият финансов отчет е одобрен и подписан на 30.09.2025 г. от името на АПС Бета България ЕООД:

Управител:

Съставител:

Христо Маринов
Управител

Йоаннис Кесисис
Упълномощен от г-н Петр
Валента– Управител
и г-н Христо Маринов –
Управител чрез Пълномощно от 02.07.2025

Гугушев Файнънс енд Акаунтинг ООД
Евгени Иванов Найденов

Заверил съгласно одиторски доклад с дата – 30.09.2025 г.:

Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител на
Ековис Одит България ООД с рег. № 114

Приложените бележки са неразделна част от този финансов отчет.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
Приходи от лихви по закупени финансови активи с кредитна обезценка	13.1	3,823	2,925
Печалба/Загуба от активи, обявени за продажба	13.2	7	11
Други приходи	13.3	7	361
Финансови разходи	14	(243)	(193)
Загуба от обезценка и възстановяване на загуба от обезценка	15	(2)	4
Нетно изменение на справедлива стойност на финансови активи по справедлива стойност	5	-	682
Печалба/загуба от продажба на финансови активи КО оценявани по справ. ст-ст	5	(52)	-
Нетно изменение на стойността на закупени финансови активи с кредитна обезценка	5	1,751	3,589
Нетно изменение на справедлива стойност на финансови пасиви по справедлива стойност	9	173	94
Оперативни разходи	16	(5,108)	(5,653)
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ С ДАНЪЦИ		356	1,820
Разходи за данък	17	(46)	(183)
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		310	1,637
Друг всеобхватен доход		-	-
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		310	1,637

Настоящият финансов отчет е одобрен и подписан на 30.09.2025 г. от името на АПС Бета България ЕООД:

Управител:

Съставител:

Христо Маринов
Управител

Йоаннис Кесисис
Упълномощен от г-н Петр
Валента– Управител
и г-н Христо Маринов –
Управител чрез Пълномощно от 02.07.2025

Гугушев Файнънс енд Акаунтинг ООД
Евгени Иванов Найденов

Заверил съгласно одиторски доклад с дата – 30.09.2025 г.:

Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител на
Ековис Одит България ООД с рег. № 114

Приложените бележки са неразделна част от този финансов отчет.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
<u>Парични потоци от оперативна дейност</u>		
Постъпления, свързани с финансови активи	6,639	7,600
Постъпления от клиенти	321	2,890
Други плащания	(130)	(47)
Плащания на доставчици	(2,522)	(2,545)
Парични потоци, свързани със заплати и осигуровки	(16)	(14)
Платени данъци	(274)	(497)
Парични потоци, свързани с лихви, комисиони и други подобни	(2,144)	(3,219)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНАТА ДЕЙНОСТ	1,874	4,168
<u>Паричен поток от инвестиционна дейност</u>		
Разходи за придобиване на финансов актив с КО	(14,885)	(4,048)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(14,885)	(4,048)
<u>Парични потоци от финансова дейност</u>		
Получени заеми	16,321	4,506
Плащания за погасяване на заеми	(2,136)	(4,676)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ИЗПОЛЗВАН ЗА ФИНАНСОВАТА ДЕЙНОСТ	14,185	(170)
Влияние на курсовите разлики върху парите и паричните еквиваленти	(4)	(12)
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ/ (НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИТЕ ЕКВИВАЛЕНТИ	1,170	(62)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	698	760
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА (бел. 4)	1,868	698

Настоящият финансов отчет е одобрен и подписан на 30.09.2025 г. от името на АПС Бета България ЕООД:

Управител:

Съставител:

Христо Маринов
Управител

Йоаннис Кесисис
Упълномощен от г-н Петр
Валента– Управител
и г-н Христо Маринов –
Управител чрез Пълномощно от 02.07.2025

Гугушев Файнънс енд Акаунтинг ООД
Евгени Иванов Найденов

Заверил съгласно одиторски доклад с дата – 30.09.2025 г.:

Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител на
Ековис Одит България ООД с рег. № 114

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 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	<u>Бележки</u>	<u>Основен капитал</u>	<u>Неразпределена печалба</u>	<u>Общо</u>
САЛДО КЪМ				
1 ЯНУАРИ 2023		1,000	6,062	7,062
Друг всеобхватен доход		-	-	-
Общо всеобхватен доход за 2023		-	1,637	1,637
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023		1,000	7,699	8,699
Друг всеобхватен доход		-	-	-
Общо всеобхватен доход за 2024		-	310	310
САЛДО КЪМ				
31 ДЕКЕМВРИ 2024	12	1,000	8,009	9,009

Настоящият финансов отчет е одобрен и подписан на 30.09.2025 г. от името на АПС Бета България ЕООД:

Управител:

Съставител:

Христо Маринов
Управител

Йоаннис Кесисис
Упълномощен от г-н Петр
Валента– Управител
и г-н Христо Маринов –
Управител чрез Пълномощно от 02.07.2025

Гугушев Файнънс енд Акаунтинг ООД
Евгени Иванов Найденов

Заверил съгласно одиторски доклад с дата - 30.09.2025 г.:

Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител на
Ековис Одит България ООД с рег. № 114

Приложените бележки са неразделна част от този финансов отчет.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2024 г.

1. Обща информация за Дружеството

“АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ” ЕООД (“Дружеството”) е създадено на 21.01.2015 г. като еднолично дружество с ограничена отговорност. Към датата на изготвяне на настоящия годишен доклад за управление едноличен собственик на капитала на Дружеството е АПС Епсилон ООД - Кипър, с идент. № 389151. Дружеството е регистрирано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК: 203374133

Седалище и адрес на управление на Дружеството са: 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 31.12.2024 г. и към 31.12.2023 г. едноличен собственик на капитала е АПС ЕПСИЛОН ООД – Кипър, идент. № 389151. Регистрираният капитал на дружеството е изцяло внесен. През отчетната година няма промяна в собствеността на дружеството.

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

През 2024 г. няма промяна на управителите на дружеството, за управители на дружеството са избрани: Христо Маринов, Петър Валента и Виктор Тот. Всеки двама управители само заедно могат да представляват дружеството пред трети лица.

През 2024 г. дейността на Дружеството е насочена основно към събиране на просрочени вземания от закупени портфейли, в това число и от новозакупените пет портфейли от просрочени кредити през 2024 г.

2. База за изготвяне на финансовия отчет и счетоводни принципи

2.1. Обща рамка на финансово отчитане

Съответствие с МСФО, приети от ЕС

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета. Финансовият отчет е съставен в български лева, което е неговата функционална валута. Всички суми са представени в хиляди лева, включително сравнителната информация за 2023 г., освен ако не е посочено друго.

Дружеството е изготвило своя финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2024 г., въз основа на принципа-предположение за действащо предприятие, което предполага продължаване на неговата стопанска дейност и реализиране на активите и уреждане на пасивите му в нормалния и обичаен ход на тази дейност.

Бъдещите финансови резултати на Дружеството зависят основно от макроикономическа среда, в която то осъществява дейността си, както и от геополитическата ситуация и по-конкретно развитието на продължаващите военни конфликти между Русия и Украйна, както и този в Близкия изток, а също и разгарящата се „търговска война“ между САЩ, Европа и останалите страни, което се очаква да задълбочи затрудненията във веригите на доставки, да забави икономическия растеж и съответно да увеличи инфлацията и икономическа несигурност за домакинствата и бизнеса в страната, Европа и останалия свят. Независимо от тези факти и обстоятелства, доколкото и през 2024 г. Дружеството реализира нетна печалба, както и положителен паричен поток от оперативната си дейност, неговото ръководство счита, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи своята дейност в близко бъдеще и съответно продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на своите финансови отчети.

Промени в МСФО

Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2024 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:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи пасиви, обвързани с финансови показатели, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС
- Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС.

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

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

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

След влизането в сила на тези изменения не се очаква същите да има ефект върху финансовия отчет на Дружеството, доколкото то няма разчети със страни, за чиято валута липсва конвертируемост.

2.1.2. Стандарти, изменения и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

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

- Годишни подобрения, в сила от 1 януари 2026 г., все още неприети от ЕС;
- Изменения на класификацията и оценката на финансовите инструменти (изменения на МСФО 9 и МСФО 7), в сила от 1 януари 2026 г., все още неприети от ЕС;
- МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансовите отчети, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприет от ЕС;
- МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприет от ЕС.

Дружеството не очаква приемането на тези нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти да окаже ефект върху неговите финансови отчети в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на МСФО 18 доколкото този стандарт ще засегне всички предприятия във всички отрасли. Въпреки че МСФО 18 няма да засегне начина, по който дружествата оценяват финансовите резултати, той ще засегне начина, по който дружествата представят и оповестяват финансовите резултати. Промените, които засягат най-вече отчета за всеобхватния доход, включват изискването за класифициране на приходите и разходите в три нови категории (оперативни, инвестиционни и финансови) и представяне на междинни суми за оперативна печалба или загуба и печалба или загуба преди финансиране и данъци върху дохода.

Също така МСФО 18 предоставя подобрени насоки за агрегиране и дезагрегиране на информация във финансовите отчети, въвежда нови изисквания за оповестяване на дефинирани от ръководството показатели за изпълнение и елиминира опциите за класифициране на лихви и дивиденди в отчета за паричните потоци.

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 нетна печалба в размер на 310 хил. лева (2023 г. – печалба в размер на 1,637 хил. лева) тенденцията за положителен паричен поток от оперативната дейност се запазва и 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, въздействието през отчетната година, на ескалирания военен конфликт между Русия и Украйна, както и този в Близкия изток доведе до

възникване на 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 са финализираните в 2025 г. три сделки за придобиване на портфейли от необезпечени, просрочени вземания по кредити на физически лица.

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.

Дружеството отчита постъпленията, свързани с финансови активи (собствения портфейл от просрочени вземания) като част от паричните потоци от оперативна дейност, тъй като те представляват неговия основен предмет на дейност.

3.2. Активи на разположение за продажба

Един от способите за събиране на просрочени вземания е придобиването на съответен актив, собственост на длъжника срещу погасяване на част или целия негов дълг към дружеството.

Цената на придобиване на тези активи се формира на база стойността на дълга, който се погасява и допълнителните преки разходи, свързани с придобиването на съответния актив. Към края на всеки отчетен период тези активи се оценяват по по-ниската от тяхната цена на придобиване или справедливата им стойност, определена по реда на МСФО 13.

3.3. 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, не присъщи за базово кредитно споразумение, които пораждаат 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, съгласно ползваните Групови политики.

В отчета за финансовото състояние портфейлите от вземания се отчитат по амортизирана стойност, като промените в тяхната стойност се признават в отчета за всеобхватния доход. Като такива са класифицирани двата новозакупени през 2024 г. портфейли от необезпечени вземания по кредити на физически лица.

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 те се отчитат по справедлива стойност, като нетните промени в оценката по справедлива 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 портфолия 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), рефериращи 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.

3.4. 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 2024 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. Към 31.12.2024г. заема е изцяло погасен.

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. Към 31.12.2024г. заема е изцяло погасен.

3.5. Основен капитал

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

3.6. 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 преценка 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.

3.7. 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.

3.8. 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.

3.9. 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.

В тази връзка през 2024 г. дружеството е начислило провизия за дължимата допълнителна премия за риск на заемотателя във връзка с получени и активни договори за заеми за финансиране на покупката на портфейли от вземания, включително и тези, придобити през отчетната година.

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.

3.10. 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 със закупения 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. Портфейла е продаден през втората половина на 2024г.

3.11. 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, ползвани 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. Наред с това, друга съществена преценка е тази, свързана с признаването на отсрочени данъчни активи.

3.12. 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

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

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. 18.

4. Парични средства и парични еквиваленти

	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
Парични средства – разплащателни сметки	1,868	698
Обезценка на салда по разплащателни сметки МСФО 9	(4)	(3)
НЕТНО	1,864	695

Паричните средства в банкови сметки са с плаващи лихвени проценти. Дружеството разполага с разплащателни сметки в лева и в евро. Към 31 декември 2024 г. общата сума по левовите сметки е в размер на 1,651 хил. лв. (2023 г. – 664 хил. лв.) и по валутните сметки 217 хил. лв. (2023 г. – 34 хил. лв.)

5. Закупени финансови активи

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. балансовата стойност на закупените финансови активи е както следва:

	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
Финансови активи с КО оценявани по амортизируема стойност	10,743	7,775
Закупени в текущия период финансови активи с КО оценявани по амортизируема стойност	1,055	4,186
Финансови активи в процес на придобиване	14,084	-
Продадени в текущия период финансови активи с КО оценявани по амортизируема стойност	-	(2,758)
Събрани суми от длъжници	(6,891)	(4,974)
Начислена лихва за периода	3,823	2,925
Изменение в стойността на закупените финансови активи с КО – нетно	1,751	3,589
Необезпечени финансови активи с КО – нетно	24,565	10,743
ОБЩО	24,565	10,743

	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
Финансови активи с КО оценявани по справ. ст-ст	314	2,381
Оценка на финансови активи по справедлива стойност (ССПЗ)	-	682
Печалба/загуба от продажба на финансови активи КО оценявани по справ. ст-ст	(52)	-
Събрани суми от длъжници	(129)	(2,749)

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

Продадени в текущия период финансови активи КО оценявани по справ. ст-ст	(133)	-
Обезпечени финансови активи с КО - нетно	-	314
ОБЩО	-	314
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	24,565	11,057

Посочените събрани суми от длъжници за 2024 г. представляват плащания от длъжници по портфейлите. В тях са включени и 84 хил. лева безналични сделки.

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

	Бел. 5	Закупени финансови активи	Общо
Към 31 декември 2023 г.		11,057	11,057
Закупени в текущия период финансови активи		1,055	1,055
Финансови активи в процес на придобиване		14,084	14,084
Продадени в текущия период финансови активи		(133)	(133)
Приходи/Разходи от ОКЗ отчетени в стойността на закупените ФА с КО		1,751	1,751
Увеличения от начисления на лихви		3,823	3,823
Оценка на финансови активи по справедлива стойност (ССПЗ)		-	-
Печалба/загуба от продажба на финансови активи КО оценявани по справ. ст-ст		(52)	(52)
Погасявания		(7,020)	(7,020)
Към 31 декември 2024 г.		24,565	24,565

Закупените през 2024 г. портфейли от просрочени вземания по кредити от „Сити Кеш“ ООД, „Първа Инвестиционна Банка“ АД, „Ти Би Ай Банк“ ЕАД, „Стик Кредит“ АД са признати, класифицирани и оценени по амортизируема стойност, съгласно решения на ръководството.

На 28.10.2024 г. дружеството прехвърли с договор за цесия на свързаното предприятие – АПС България ЕООД вземания по придобит през предходни години портфейл от просрочени обезпечени и необезпечени вземания по банкови кредити, заедно с вземанията за продажната цена на придобити от дружеството в хода на изпълнението обезпечения. В тази връзка е договорено, че паричните средства, получени от тяхната продажба след датата на сключване на договора за цесия са дължими на новия купувач на вземанията.

В резултат на описаното по-горе дружеството реализира загуба в размер на 52 хил. лева от продажбата на портфейла от вземания.

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

6. Активи по отсрочени данъци

	Към 31 декември 2023	Увеличени е в 2024	Намаление в 2024	Към 31 декември 2024
Лихви регулирани, чрез слаба капитализация	15	29	-	44
Други	34	23	33	24
Общо	49	52	33	68

7. Активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
Активи на разположение за продажба	42	146
Аванси за придобиване на активи	-	1
ОБЩО	42	147

8. Търговски и други вземания

	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
Вземания от контрагенти	13	23
Надвнесени данъци към НАП	23	-
Други	1	-
ОБЩО	37	23

9. Вземания от свързани лица

	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
АПС Епсилон ООД	31	-
ОБЩО	31	-

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

10. Задължения по получени заеми

Към края на 2024 г. експозицията на дружеството по получени заеми, включително и през предходни години, в това число и от свързани лица, е следната:

Кредитор:	Balbec Invest IV s.a. r.l.		APS MIP s.r.o.		APS Epsilon Ltd		APS MIP s.r.o .		LOAN MANAGEMENT investicni fond AS.		APS Credit Fund SICAV	
Дата на сключване:	12.12.2019		12.12.2019 г.		31.12.2019 г.		22.02.2021 г.		22.02.2021 г.		17.12.2021 г.	
Договорен размер	3,407 хил. EUR		98 хил. EUR		1,558 хил. EUR		60 хил. EUR		468 хил. EUR		215 хил. EUR	
Падеж:	12.12.2029 г.		12.12.2029 г.		31.12.2029 г.		22.04.2030 г.		22.04.2030 г.		17.02.2031 г.	
Лихвен процент:	5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва	
годината приключваща на :	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Салдо към 31.12..... г.	0	198	0	9	0	212	14	16	94	119	95	162
	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв
- дългосрочна част – главница	-	2	-	2	-	2	2	2	2	2	2	114
- краткосрочна част - главница	-	-	-	-	-	-	-	2	-	28	83	43
- лихва	-	-	-	-	-	-	-	1	-	5	10	5
- преоценка по справедлива ст-ст	-	167	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-
- провизия	-	29	-	1	-	210	12	11	92	84	-	-
- получени заеми	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- погасяване	(2)	-	(2)	-	(2)	-	(3)	(50)	(33)	(392)	(72)	(152)
- удържан д-к при източника в/у лихви	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
- изплатена премия и провизия за поет риск	(167)	(2,048)	(5)	(59)	(1,650)	(1,055)	(36)	-	(265)	-	-	(2)
- удържан д-к при източника в/у премия за поет риск	(19)	(228)	(1)	(7)	(183)	(117)	(4)	-	(29)	-	-	-

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

Разходи/приходи от лихви и преоценки по получени заеми

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
общо хил.лв	10	(1,659)	1	(54)	(1,623)	(1,077)	(41)	(12)	(302)	(91)	(6)	(14)
- начислена лихва	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(7)	(6)	(11)
- начислена преоценка	167	98	6	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- начислена премия за поет риск	(157)	(1,728)	(5)	(50)	(1,623)	(867)	(29)	-	(210)	-	-	(3)
- начислена провизия	-	(29)	-	(1)	-	(210)	(12)	(11)	(92)	(84)	-	-

Кредитор:	APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV	
Дата на сключване:	04.03.2022 г.		04.04.2022 г.		01.04.2022 г.		25.07.2022 г.		10.01.2023 г.		31.03.2023 г.	
Договорен размер	120 хил. EUR		110 хил. EUR		4,800 хил. EUR		303 хил. EUR		5,000 хил. EUR		283 хил. EUR	
Падеж:	04.04.2031 г.		04.06.2031 г.		01.06.2031 г.		25.09.2031 г.		09.03.2032 г.		31.03.2030 г.	
Лихвен процент:	5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва	
годината приключваща на :	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Салдо към 31.12..... г.	27	109	198	205	782	858	85	264	0	0	282	386
	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв
- дългосрочна част – главница	2	38	2	40	2	224	2	169	-	-	195	252
- краткосрочна част - главница	12	68	176	153	675	562	45	94	-	-	79	133
- лихва	-	3	20	12	105	72	-	1	-	-	8	1
- провизия	13	-	-	-	-	-	38	-	-	-	-	-
- получени заеми	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 098	-	553
- погасяване	(98)	(78)	(15)	(6)	(109)	(360)	(223)	(305)	-	(2,787)	(118)	(183)
- удържан д-к при източника в/у лихви	-	(1)	(1)	(1)	(4)	(4)	(1)	(2)	-	(4)	(2)	(2)
- изплатена премия и провизия за поет риск	-	(1)	-	-	-	-	-	(38)	-	-	-	-
- удържан д-к при източника в/у премия за поет риск	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(345)	-	-
отписани задължения												

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

Разходи/приходи от лихви и преценки по получени заеми

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
общо хил.лв	(16)	(8)	(9)	(8)	(37)	(42)	(45)	(61)	0	311	(16)	(16)
- начислена лихва	(3)	(7)	(9)	(8)	(37)	(42)	(7)	(19)	-	(34)	(16)	(16)
- начислена преценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- начислена премия за поет риск	-	(1)	-	-	-	-	-	(42)	-	-	-	-
- начислена провизия	(13)	-	-	-	-	-	(38)	-	-	-	-	-
- отписани задължения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(345)	-	-

Кредитор:	APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		Loan Management II s.r.o		APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV	
Дата на сключване:	30.06.2023 г.		10.07.2023 г.		15.10.2015 г.		21.03.2024 г.		21.03.2024 г.		06.11.2024 г.	
Договорен размер	130 хил. EUR		307 хил. EUR		149 хил. EUR		126 хил. EUR		428 хил. EUR		5,828 хил. EUR	
Падж:	30.11.2030 г.		09.12.2030 г.		30.11.2019 г.		20.03.2031 г.		20.03.2031 г.		05.11.2034 г.	
Лихвен процент:	5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва	
годината приключваща на :	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Салдо към 31.12..... г.	106	178	145	329	0	0	65	0	460	0	11,159	0
	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв
- дългосрочна част – главница	17	124	16	278	-	-	11	-	77	-	9,950	-
- краткосрочна част - главница	83	53	74	50	-	-	54	-	381	-	1,140	-
- лихва	6	1	1	1	-	-	-	-	2	-	69	-
- провизия	-	-	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- получени заеми		254	-	601	-	-	247	-	836	-	11,398	-
- погасяване	(78)	(81)	(247)	(282)	-	-	(187)	-	(398)	-	(308)	-
- удържан д-к при източника в/у лихви	(1)	(1)	(1)	(1)	-	-	(1)	-	(2)	-	(8)	-
отписани задължения	-	-	-	-	-	(16)	-	-	-	-	-	-

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

Разходи/приходи от лихви и преоценки по получени заеми

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
общо хил.лв	(7)	(5)	(64)	(10)	0	16	(6)	0	(24)	0	(77)	0
- начислена лихва	(7)	(5)	(10)	(10)	-	-	(6)	-	(24)	-	(77)	-
- начислена преоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- начислена премия за поет риск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- начислена провизия	-	-	(54)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- отписани задължения	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-

Кредитор:	APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		APS MIP s.r.o .		APS Credit Fund SICAV	
Дата на сключване:	06.11.2024 г.		08.11.2024 г.		02.12.2024 г.		06.12.2024 г.	
Договорен размер	560 хил. EUR		151 хил. EUR		1 хил. EUR		1,252 хил. EUR	
Падеж:	11.10.2027 г.		07.03.2033 г.		31.12.2029 г.		05.12.2034 г.	
Лихвен процент:	5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва	
годината приключваща на :	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Салдо към 31.12..... г.	858	0	297	0	26	0	2,457	0
	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв
- дългосрочна част – главница	479	-	259	-	2	-	2,205	-
- краткосрочна част - главница	375	-	36	-	-	-	245	-
- лихва	4	-	2	-	-	-	7	-
- провизия	-	-	-	-	24	-	-	-
- получени заеми	1,095	-	295	-	2	-	2,450	-
- погасяване	(243)	-	-	-	-	-	-	-
- удържан д-к при източника в/у лихви	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

Разходи/приходи от лихви и преоценки по получени заеми

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
общо хил.лв	(7)	0	(2)	0	(24)	0	(8)	0
- начислена лихва	(7)	-	(2)	-	-	-	(8)	-
- начислена преоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
- начислена премия за поет риск	-	-	-	-	-	-	-	-
- начислена провизия	-	-	-	-	(24)	-	-	-

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

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. Същият 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.

Получените заеми съдържат клаузи за премия за поет риск.

В сумата за погасяване на заеми и отпуснати заеми през 2024 г. са включени и 2 хил.лв безналични плащания.

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

	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
Задължения към местни доставчици	28	43
Задължения към персонала	1	1
Удържан д-к при източника	138	39
Корпоративен д-к печалба	4	51
Други текущи задължения	54	8
ОБЩО	225	142

12. Собствен капитал

12.1. 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.

12.2. Неразпределена печалба

	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
Неразпределена печалба към 01 януари	7,699	6,062
Нетна печалба/(загуба) за годината	310	1,637
Неразпределена печалба към 31 декември	8,009	7,699

13. Приходи

13.1. 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:

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
Нетни приходи от лихви по закупени финансови активи с КО в лева	3,823	2,925
ОБЩО	3,823	2,925

13.2. Печалба/загуба от активи, обявени за продажба

	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
Продажна стойност на активи	206	111
Балансова стойност на активи обявени за продажба	(199)	(100)
ОБЩО	7	11

През 2024 г. и 2023 г. са продадени придобити активи от длъжници, получени за удовлетворяване на част от необслужваните им дългове.

13.3. Други приходи

	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
Отписани задължения	7	361
ОБЩО	7	361

14. Финансови разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
Разходи за лихви по заеми и други	(221)	(169)
Банкови разходи и комисионни	(18)	(12)
Отрицателна разлика от промяна на валутни курсове, нетно	(4)	(12)
ОБЩО ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ	(243)	(193)

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

15. Загуба от обезценка и възстановяване на загуба от обезценка

	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
Възстановена обезценка на парични средства	-	4
Загуба от обезценка на парични средства	(2)	-
ОБЩО	(2)	4

16. 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 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
Разходи за такса за обслужване на портфейл от вземания	(1,337)	(1,675)
Разходи за данъци и такси по портфейл от вземания	(858)	(563)
Разходи за финансово-счетоводни услуги	(75)	(80)
Разходи за загубени дела	(80)	(48)
Разходи за правни и нотариални услуги	(9)	(17)
Разходи за годишен финансов одит	(16)	(16)
Платени суми на подизпълнители	(191)	(171)
Разходи за превод и легализация	(1)	(2)
Разходи за наеми	(1)	(1)
Разходи за куриерски услуги	(7)	(6)
Разходи за персонала	(18)	(16)
Разходи за МДТ	-	(1)
Разходи за провизия	(232)	(336)
Премия за поет риск	(2,023)	(2,691)
Други външни услуги	(260)	(30)
ОБЩО	(5,108)	(5,653)

17. Разходи за данъци

	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
Разход за текущ данък	(65)	(65)
Отсрочени данъци	19	(118)
Общо разходи за данъци	(46)	(183)

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

Данъчните власти имат право по всяко време да извършат проверка на счетоводните регистри в рамките на пет години след отчетния период като е възможно да наложат допълнителни данъци и глоби. Ръководството на Дружеството не смята, че съществуват обстоятелства, които да доведат до подобни задължения.

Данъкът върху финансовия резултат на Дружеството преди облагане с данъци се различава от теоретичната сума, която би се получила при прилагането на приложимата данъчна ставка, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
Счетоводен резултат преди данъци	356	1,820
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка от 10%	(35)	(182)
Отсрочен данък върху лихви и други	19	(118)
Ефект от данъчни временни разлики	(20)	118
Ефект от данъчни постоянни разлики	(10)	(1)
Общо разход за данък	(46)	(183)

18. Оповестяване на сделки и салда 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.

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

18.1. Приходи, произтичащи от сделки със свързани лица

Свързано лице	Вид на взаимоотношение то	Вид на сделката	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
APS MIP s.r.o.	Дружество под общ контрол	Начислена преоценка по заем, отчитан по справедлива стойност	6	-

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

Loan Management II s.r.o	Дружество под общ контрол	Отписани задължения	-	16
APS Credit Fund SICAV, a.s	Дружество под общ контрол	Отписани задължения	-	345
ОБЩО			<u>6</u>	<u>361</u>

18.2. Оперативни разходи, произтичащи от сделки със свързани лица

Свързано лице	Вид на взаимоотношението	Вид на сделката	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
АПС БЪЛГАРИЯ ЕООД	Дружество под общ контрол	Такса обслужване на портфейли от просрочени вземания	(1,337)	(1,675)
АПС БЪЛГАРИЯ ЕООД	Дружество под общ контрол	Разходи във връзка с продаден портфейл	(148)	-
АПС БЪЛГАРИЯ ЕООД	Дружество под общ контрол	Наеми	(1)	(1)
APS Epsilon Ltd	ЕСК	Провизия за поет риск	-	(210)
APS MIP s.r.o. LOAN MANAGEMENT i nvesticni fond AS.	Дружество под общ контрол	Провизия за поет риск	(36)	(12)
APS Credit Fund SICAV	Дружество под общ контрол	Провизия за поет риск	(92)	(84)
ОБЩО			<u>(105)</u>	<u>-</u>
			<u>(1,719)</u>	<u>(1,982)</u>

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

18.3. Задължения по получени заеми от свързани лица

Към 31.12.2024 г. задълженията на дружеството по получените заеми от свързани лица са както следва:

Кредитор:	APS MIP s.r.o.		APS Epsilon Ltd		APS MIP s.r.o.		LOAN MANAGEMENT investicni fond AS.		APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV	
Дата на сключване:	12.12.2019 г.		31.12.2019 г.		22.02.2021 г.		22.02.2021 г.		17.12.2021 г.		04.03.2022 г.		04.04.2022 г.	
Договорен размер	98 хил. EUR		1,558 хил. EUR		60 хил. EUR		468 хил. EUR		215 хил. EUR		120 хил. EUR		110 хил. EUR	
Падеж:	12.12.2029 г.		31.12.2029 г.		22.04.2030 г.		22.04.2030 г.		17.02.2031 г.		04.04.2031 г.		04.06.2031 г.	
Лихвен процент:	5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва	
годината приключваща на :	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Салдо към 31.12..... г.	0	9	0	212	14	16	94	119	95	162	27	109	198	205
	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв
- дългосрочна част – главница	-	2	-	2	2	2	2	2	2	114	2	38	2	40
- краткосрочна част - главница	-	-	-	-	-	2	-	28	83	43	12	68	176	153
- лихва	-	-	-	-	-	1	-	5	10	5	-	3	20	12
- преоценка по справедлива стойност	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- провизия	-	1	-	210	12	11	92	84	-	-	13	-	-	-

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

Кредитор:	APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV	
Дата на сключване:	01.04.2022 г.		25.07.2022 г.		10.01.2023 г.		31.03.2023 г.		30.06.2023 г.		10.07.2023 г.		21.03.2024 г.	
Договорен размер	4,800 хил. EUR		303 хил. EUR		5,000 хил. EUR		283 хил. EUR		130 хил. EUR		307 хил. EUR		126 хил. EUR	
Падеж:	01.06.2031 г.		25.09.2031 г.		09.03.2032 г.		31.03.2030 г.		30.11.2030 г.		09.12.2030 г.		20.03.2031 г.	
Лихвен процент:	5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва	
годината приключваща на :	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Салдо към 31.12..... г.	782	858	85	264	0	0	282	386	106	178	145	329	65	0
	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв
- дългосрочна част – главница	2	224	2	169	-	-	195	252	17	124	16	278	11	-
- краткосрочна част - главница	675	562	45	94	-	-	79	133	83	53	74	50	54	-
- лихва	105	72	-	1	-	-	8	1	6	1	1	1	-	-
- провизия	-	-	38	-	-	-	-	-	-	-	54	-	-	-

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

редитор:	APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		APS Credit Fund SICAV		APS MIP s.r.o .		APS Credit Fund SICAV	
Дата на сключване:	21.03.2024 г.		06.11.2024 г.		06.11.2024 г.		08.11.2024 г.		02.12.2024 г.		06.12.2024 г.	
Договорен размер	428 хил. EUR		5,828 хил. EUR		560 хил. EUR		151 хил. EUR		1 хил. EUR		1,252 хил. EUR	
Падеж:	20.03.2031 г.		05.11.2034 г.		11.10.2027 г.		07.03.2033 г.		31.12.2029 г.		05.12.2034 г.	
Лихвен процент:	5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва		5 % годишна лихва	
годината приключваща на :	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Салдо към 31.12..... г.	460	0	11,159	0	858	0	297	0	26	0	2,457	0
	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв	хил.лв
- дългосрочна част – главница	77	-	9,950	-	479	-	259	-	2	-	2,205	-
- краткосрочна част - главница	381	-	1,140	-	375	-	36	-	-	-	245	-
- лихва	2	-	69	-	4	-	2	-	-	-	7	-
- провизия	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-	-	-

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

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

Свързано лице	Вид на взаимоотношението	Вид на сделката	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
APS MIP s.r.o	Дружество под общ контрол	Начислени лихви и премия за риск	(34)	(51)
APS MIP s.r.o	Дружество под общ контрол	Преценка на заем	-	(3)
APS Epsilon Ltd	ЕСК	Начислени лихви и премия за риск	(1,623)	(867)
LOAN				
MANAGEMENT	Дружество под общ контрол	Начислени лихви и премия за риск	(210)	(7)
investicni fond AS				
APS Credit Fund	Дружество под общ контрол	Начислени лихви и премия за риск	(219)	(198)
SICAV				
ОБЩО			(2,086)	(1,126)

18.5. Други задължения към свързани лица

Свързано лице	Вид на взаимоотношението	Вид на задължението	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
АПС БЪЛГАРИЯ ЕООД	Дружество под общ контрол	Задължение за получени услуги	219	85
APS INVESTMENTS s.r.o.	Дружество под общ контрол	Задължение за получени услуги	4	-
ОБЩО			223	85

18.6. Вземания от свързани лица

Свързано лице	Вид на взаимоотношението	Вид на задължението	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
APS Epsilon Ltd	ЕСК	Грешен превод	31	-
ОБЩО			31	-

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. За вземанията от или задълженията към свързани лица не са предоставени или получени гаранции, с изключение на получените заеми за покупка на отделните портфейли от вземания, по които са учредени залози на вземания и банкови сметки.

Ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал на дружеството се състои от неговите трима управители. През 2024 г. само на един от тях е начислявано и изплащано възнаграждение в размер на 6 хил. лева. Към края на 2024 г. дружеството няма задължение към своя ключов управленски персонал.

19. Финансови инструменти и управление на риска

19.1. 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.

19.2. Категории финансови инструменти

<i>Финансови активи</i>	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
Парични средства и парични еквиваленти	1,864	695
Закупени финансови активи с кредитна обезценка	10,481	10,743
Закупени финансови активи по ССПЗ	-	314
Закупени финансови активи в процес на придобиване	14,084	-
Активи на разположение за продажба	-	147
Вземания от свързани лица	31	-
Търговски и други вземания	37	23
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	26,497	11,922
<i>Финансови пасиви</i>	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
Получени заеми – дългосрочна част	-	2
Получени заеми свързани лица – дългосрочна част	13,225	1,247
Получени заеми - краткосрочна част	-	196
Получени заеми свързани лица - краткосрочна част	3,925	1,600
Търговски и други задължения	83	51
Задължения към свързани предприятия	223	85
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	17,456	3,181

Към 31 декември 2023 г. Дружеството отчита финансови пасиви, оценени по справедлива стойност в печалбата или загубата, които са оповестени в бел. 10 по-горе. Към 31.12.2024г. тези пасиви са погасени изцяло.

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 2023 г. се намали с разходите по събиране, както и с дължимите данъци и съответно се дисконтира за оставащия период от 2 години. Портфейла е продаден през втората половина на 2024 г.

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.

19.3. 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.

19.3.1. 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.

19.3.2. 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 2024 г. Дружеството няма финансови активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута с променлив обменен курс.

Лихвен риск

Дружеството е изложено на лихвен риск свързан с получените лихвоносни заеми. Дружеството

АПС БЕТА БЪЛГАРИЯ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

счита, че няма значителен лихвен риск по тях, тъй като получените заеми са с фиксиран лихвен процент, с изключение на договорената премия за допълнително поет риск по заемите от свързани лица.

19.3.3. *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 2024

	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	414	1,118	2,393	13,191	34	17,150
Търговски и други задължения	44	-	39	-	-	83
Задължения към свързани предприятия	223	-	-	-	-	223
Общо финансови пасиви	<u>681</u>	<u>1,118</u>	<u>2,432</u>	<u>13,191</u>	<u>34</u>	<u>17,456</u>

Към 31 декември 2023

	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	146	131	1,519	1,223	26	3,045
Търговски и други задължения	30	-	21	-	-	51
Задължения към свързани предприятия	85	-	-	-	-	85
Общо финансови пасиви	<u>261</u>	<u>131</u>	<u>1,540</u>	<u>1,223</u>	<u>26</u>	<u>3,181</u>

19.3.4. *Риск, свързан с военните конфликти в Украйна и Близкия изток*

Към датата на съставяне и одобрение на настоящия финансов отчет бизнесът продължава да е изправен пред значителна несигурност поради продължаваща несигурна макроикономическа и геополитическа среда, което включва устойчивите ефекти от изменението на климата, по-високи лихви и инфлация, кибератаки, избори в най-значимите в световен мащаб икономики, промяна в търговската и имиграционната политика на САЩ, както и неяснота относно евентуалната развързка на международните конфликти до момента - Руско-украинската война и военния конфликт в ивицата Газа.

По-широките икономически въздействия от тези несигурности включват нестабилност в цените на суровините и валутите, смущения в банковите системи и капиталовите пазари и потенциални негативни ефекти от икономически и политически санкции в различните юрисдикции, както и от неочакваната промяна на митническата политика на САЩ, която бележи началото на „търговска война“ между САЩ, Европа и останалите страни.

Към този момент военните действия продължават, като преговорите за тяхното мирно уреждане са все още на много ранен етап и би било по-скоро спекулативно да се очаква бързото им разрешаване. Дружеството няма преки експозиции (напр. сделки, салда, ангажименти) към свързани лица и/или към ключови клиенти, доставчици или банки от воюващите държави. Ефектите от изброените факти и събития могат да окажат потенциално неблагоприятно влияние върху цялостните макроикономически условия в страната и в Европа, както и върху събираемостта, паричните потоци и рентабилността на дружеството, което неговото ръководство не очаква да се случи в краткосрочен план.

19.4. Управление на капитала

Дружеството управлява капитала си чрез своя нетен финансов резултат, за да осигури функционирането си като действащо предприятие, докато същевременно максимизира възвращаемостта на инвестицията, направена от неговия едноличен собственик.

20. 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 или доклада за дейността на Дружеството за 2024 г., с изключение на следното:

Към датата на одобрение на настоящия отчет дружеството сключи три договора за покупка на портфейли от просрочени вземания по кредити на физически лица. Сделките са успешно финализирани, като за финансиране на тези покупки дружеството е сключило договори за нови заеми, предоставени от свързани лица.

Приетите законодателни промени в Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити, приети от 51-вото Народно събрание на 5 юни 2025 г., обнародван в „Държавен вестник“, бр. 50 от 20 юни 2025 г., в сила от 20 юни 2025 г. с изключение на § 10, който влиза в сила от 1 януари 2026 г. не оказват влияние на управленската структура на дружеството и в управлението на дейността.

21. Условни активи и пасиви

Доколкото дейността на дружеството е свързана освен с обслужване на портфейли от вземания, а също така и със събиране на вземания по собствени портфейли, то е страна по отделни правни спорове, което е обичайна практика за този бизнес. Във връзка с оповестените заеми, получени във връзка с покупката на всички портфейли от просрочени вземания по банкови кредити, дружеството има договорени залози на вземания и вземания по банкови сметки в полза на заемодателите.

Освен това, по всички сключени и описани по-горе в пояснителна бележка 10 договори за заем, дружеството има задължение за заплащане на допълнителна рискова премия на съответния заемодател, дължима при условие, че след погасяване на главницата и лихвата по получения заем, съгласно всеки конкретен договор, както и след приспадане на дефинирани други разходи по събиране на вземания и текуща издръжка на дружеството, са генерирани допълнителни ефективни парични потоци от дружеството, свързани с конкретния портфейл от вземания, с който е обвързан

съответния заем. В тази връзка за очакваните в краткосрочен период задължения за рискова премия дружеството е признало провизия.

22. 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 30.09.2025 г.

30.09.2025 г., гр. София

Управител:

Съставител:

Христо Маринов
Управител

Йоаннис Кесисис
Упълномощен от г-н Петр
Валента– Управител
и г-н Христо Маринов –
Управител чрез Пълномощно
от 02.07.2025

Гугушев Файнънс енд Акаунтинг ООД
Евгени Иванов Найденов