



# **ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

## **КАПМАН ДЕБТС МЕНИДЖМЪНТ АД**

**31 Декември 2023 г.**

Финансовият отчет е изготвен на 30.01.2024 г.

## СЪДЪРЖАНИЕ

	Стр.
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	3
Отчет за финансовото състояние	4
Отчет за промените в собствения капитал	5
Отчет за паричните потоци	6
Приложения към финансовия отчет	7
Междинен доклад за дейността	12

## ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2023 ГОДИНА

### КАПМАН ДЕБТС МЕНИДЖМЪНТ АД ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА КЪМ 31 Декември 2023 г.

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Приложение	Към 31 Декември 2023 г.	Към 31 Декември 2022 г.
<b>Оперативни разходи</b>	2.18.	(120)	(93)
<b>Финансови разходи</b>	2.19.	(22)	(4)
<b>Общо разходи</b>		<b>(142)</b>	<b>(97)</b>
<b>Финансови приходи</b>	2.20.	310	141
<b>Общо приходи</b>		<b>310</b>	<b>141</b>
<b>Финансов резултат за периода</b>		<b>168</b>	<b>44</b>
<b>Разход за данъци</b>		(17)	(4)
<b>Финансов резултат след облагане с данъци</b>		<b>151</b>	<b>40</b>
<b>Общ всеобхватен доход</b>		<b>151</b>	<b>40</b>

NIKOLAY  
PETKOV  
YALAMOV

Digitally signed by NIKOLAY  
PETKOV YALAMOV  
Date: 2024.01.30 11:29:54  
+02'00'

Капман Холдинг АД /чрез Н.Ялъмов/  
Председател на Съвета на Директорите  
30 Януари 2024 г.

ANELIYA  
DIMITROVA  
TRIFONOVA

Digitally signed by ANELIYA  
DIMITROVA TRIFONOVA  
Date: 2024.01.30 11:21:57  
+02'00'

Капман Ин ЕООД /чрез А.Трифорова/  
Съставител  
30 Януари 2024 г.

**КАПМАН ДЕБТС МЕНИДЖМЪНТ АД**  
**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
**ЗА ПЕРИОДА КЪМ 31 Декември 2023 г.**

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Приложение	Към 31 Декември 2023 г.	Към 31 Декември 2022 г.
<b>АКТИВИ</b>			
<b>Нетекущи активи</b>			
Вземания по договори за цесия	2.21.	322	339
<b>Сума на нетекущите активи</b>		<b>322</b>	<b>339</b>
<b>Текущи активи</b>			
Вземания от клиенти и доставчици	2.22.	1	1
Съдебни и присъдени вземания	2.23.	-	5
Вземания по договори за цесия	2.24.	1 028	863
Парични средства и парични еквиваленти	2.25.	64	34
<b>Сума на текущите активи</b>		<b>1 093</b>	<b>903</b>
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>1 415</b>	<b>1 242</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>			
<b>Собствен капитал</b>			
Регистриран (основен) капитал	2.26.	1 215	1 215
Печалба/загуба от минали години		10	(30)
Финансов резултат за текущия период		151	40
<b>Сума на собствения капитал</b>		<b>1 376</b>	<b>1 225</b>
<b>Пасиви</b>			
<b>Нетекущи задължения</b>	2.27.	<b>14</b>	<b>14</b>
<b>Текущи задължения</b>	2.28.	<b>25</b>	<b>3</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>		<b>1 415</b>	<b>1 242</b>

NIKOLAY  
 PETKOV  
 YALAMOV  
 YALAMOV

Digitally signed by  
 NIKOLAY PETKOV  
 YALAMOV  
 Date: 2024.01.30 11:30:28  
 +02'00'

Капман Холдинг АД /чрез Н.Ялъмов/  
 Председател на Съвета на Директорите  
 30 Януари 2024 г.

ANELIYA  
 DIMITROVA  
 TRIFONOVA

Digitally signed by ANELIYA  
 DIMITROVA TRIFONOVA  
 Date: 2024.01.30 11:22:24  
 +02'00'

Капман Ин ЕООД /чрез А.ТрифONOва/  
 Съставител  
 30 Януари 2024 г.

**КАПМАН ДЕБТС МЕНИДЖМЪНТ АД**  
**ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**  
**КЪМ 31 Декември 2023 г.**

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Основен капитал	Финансов резултат печалба/загуба	Друг всеобхватен доход	Общо собствен капитал
<b>Салдо към 31.12.2021 г.</b>	<b>1 215</b>	<b>(30)</b>	<b>-</b>	<b>1 185</b>
<b>Промени в собствения капитал за 2022 г.</b>				
Печалба/(Загуба за периода)	-	40	-	40
<b>Салдо към 31.12.2022 г.</b>	<b>1 215</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>1 225</b>
<b>Промени в собствения капитал за 2023 г.</b>				
Печалба/(Загуба за периода)	-	151	-	151
<b>Салдо към 31.12.2023 г.</b>	<b>1 215</b>	<b>161</b>	<b>-</b>	<b>1 376</b>

NIKOLAY PETKOV  
 YALAMOV  
 Digitally signed by NIKOLAY PETKOV YALAMOV  
 Date: 2024.01.30 11:30:59 +02'00'

Капман Холдинг АД /чрез Н.Ялъмов/  
 Председател на Съвета на Директорите  
 30 Януари 2024 г.

ANELIYA  
 DIMITROVA  
 TRIFONOVA  
 Digitally signed by ANELIYA DIMITROVA TRIFONOVA  
 Date: 2024.01.30 11:22:44 +02'00'

Капман Ин ЕООД /чрез А.Трифорова/  
 Съставител  
 30 Януари 2024 г.

**КАПМАН ДЕБТС МЕНИДЖМЪНТ АД**  
**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК**  
**КЪМ 31 Декември 2023 г.**

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Към 31 Декември 2023 г.	Към 31 Декември 2022 г.
<b>Парични потоци от оперативна дейност</b>		
Плащания на доставчици	(31)	(26)
Плащания, свързани с възнаграждения	(85)	(65)
Платени корпоративни данъци върху печалбата	(1)	-
Други постъпления/плащания, нето	148	(1 046)
<b>Нетен ефект от оперативна дейност</b>	<b>31</b>	<b>(1 137)</b>
<b>Парични потоци от финансова дейност</b>		
Постъпления от заеми	-	22
Платени заеми	-	(22)
Други постъпления/плащания, нето	(1)	(4)
<b>Нетен ефект от финансова дейност</b>	<b>(1)</b>	<b>(4)</b>
Изменение на паричните средства през периода	30	(1 141)
Парични наличности и еквиваленти в началото на периода	34	1 175
<b>Парични наличности и еквиваленти в края на периода</b>	<b>64</b>	<b>34</b>

NIKOLAY PETKOV Digitally signed by NIKOLAY  
 PETKOV YALAMOV  
 YALAMOV Date: 2024.01.30 11:31:24  
 +02'00'

Капман Холдинг АД /чрез Н.Ялъмов/  
 Председател на Съвета на Директорите  
 30 Януари 2024 г.

ANELIYA Digitally signed by  
 ANELIYA DIMITROVA  
 DIMITROVA TRIFONOVA  
 TRIFONOVA Date: 2024.01.30 11:23:07  
 +02'00'

Капман Ин ЕООД /чрез А.Трифопова/  
 Съставител  
 30 Януари 2024 г.

## **1.ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО**

„Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е дружество, регистрирано в България, вписано на дата 13.04.2020 г. в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 206073822. Акционерно дружество "Капман Дебтс Мениджмънт" АД е публично по смисъла на Закона за публично предлагане на ценни книжа.

Регистрираният капитал към 31.12.2023 г. е 1 215 000 лева, разпределен в 1 215 000 поименни безналични акции с право на глас и с номинална стойност 1 лв. всяка една. Седалището и адреса на управление на Дружеството е Република България, гр.София, общ.Триадица, ул.„Три Уши“ 8, ет.6.

„Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е с едностепенна система на управление, включваща тричленен Съвет на Директорите. Към 31.12.2023 г. Съветът на Директорите е съставен от следните членове:

1. „Капман Холдинг“ АД чрез законния си представител Николай Петков Ялъмов– Председател на Съвета на Директорите и Изпълнителен член;
2. Иванка Ангелова Павлова–Член на Съвета на Директорите;
3. Борислава Петрова Богданова–Независим Член на Съвета на Директорите.

Дружеството се управлява и представлява от „Капман Холдинг“ АД чрез законния си представител Николай Петков Ялъмов.

Предметът на дейност на Дружеството е: придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране; факторинг; цедиране и цесиране, събиране на банкови и междуфирмени задължения, посредничество при кредитиране, придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция; гаранционни сделки както и всяка друга дейност, която не е забранена от закона.

С Решение № 544–ПД на КФН от дата 23.07.2020 г. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е вписано в регистъра на публичните дружества по чл.30, ал.1, т.3 от ЗКФН.

С решение на Българска Фондова Борса АД от 07.08.2020 г. емисията акции на Дружеството (ISIN код: BG1100005203) е допусната до търговия на регулирания пазар на ценни книжа-Сегмент акции Standard.

Считано от 25.09.2020 г. емисията акции на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД (ISIN код: BG1100005203) е допусната до търговия на Пазар I, Сегмент „акции“ на MTF SOFIA.

С решение БНБ-38606/08.04.2021 г. Дружеството е вписано в регистъра на БНБ на финансовите институции по чл.3а от Закона за кредитните институции.

„Капман Дебтс Мениджмънт“ АД няма разкрити клонове и представителства.

Дружеството ползва финансовите услуги на ТБ ОББ АД.

## **2.СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ**

### **2.1. База за изготвяне на финансовите отчети**

„Капман Дебтс Мениджмънт“ АД води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на Международните счетоводни стандарти. Всички данни към 31.12.2023 г. са представени в настоящия финансов отчет в хиляди лева.

### **2.2. Прилагани счетоводни принципи и изменение в счетоводната политика**

Счетоводната политика е разработена с цел да гарантира, че информацията от счетоводните отчети е:

- Надеждна с оглед на вярно представяне на резултатите от дейността и финансовото състояние на Дружеството и правилно отразяване на икономическото състояние на събитията и операциите;
- Сравнима - дава възможност за сравняване на информацията с информация от други предприятия, за да се оценят ефективността, финансовото състояние и промените в него;
- Разбираема - да е полезна за потребителите при вземане на икономически решения;
- Уместна при вземане на решения от потребителите на информация за „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД.

### **2.3. Използван счетоводен софтуер**

Използваният счетоводен софтуерен продукт и индивидуален сметкоплан дават вярно и честно отразяване на дейността на Дружеството и гарантират, че представената във финансовите отчети информация е достоверна.

### **2.4. Събития след датата на изготвяне на финансовия отчет**

Няма случили се съществени събития след датата на изготвяне на финансовия отчет на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД, които да имат материален ефект върху финансовите отчети и да изискват оповестяване.

### **2.5. Приложими стандарти при изготвяне на финансовите отчети**

#### **2.5.1. Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход**

Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход е изготвен в съответствие с изискванията на МСС 1-представяне на счетоводните отчети според характера на разходите.

#### **2.5.2. Отчет за финансовото състояние**

Отчетът за финансовото състояние е съставен в съответствие с изискванията на МСС 1 -представяне на счетоводните отчети. За тази цел е използван баланс разграничаващ текущи и нетекущи активи и пасиви.

#### **2.5.3. Отчет за паричния поток**

За съставянето на отчета за паричния поток са взети в предвид изискванията на МСС 7-отчети за паричните потоци. Използван е прекия метод за съставяне на отчета.

#### **2.5.4. Отчет за промените в собствения капитал**

Основния капитал на Дружеството е в размер на 1 215 000 лева, разпределен в 1 215 000 акции по 1 лев всяка една. Към края на отчетния период капиталът е внесен изцяло.

### **2.6. Използване на приблизителни счетоводни оценки и предположения**

При изготвянето на представените финансови отчети са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки, че тези оценки са базирани на най-пълното познаване на текущите събития и действия от страна на Ръководството, то реалните резултати могат да бъдат различни от направените оценки и допускания.

### **2.7. Имоти, машини, съоръжения и оборудване**

Към 31.12.2023 г. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД има придобити имоти, машини, съоръжения и оборудване с отчетна стойност 1 хил.лева, които са напълно амортизирани.

### **2.8. Нематериални дълготрайни активи**

Към 31.12.2023 г. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД няма придобити нематериални дълготрайни активи.

### **2.9. Финансови дълготрайни активи**

Към 31.12.2023 г. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД няма придобити финансови дълготрайни активи.



## 2.10. Активи по отсрочени данъци

Към 31.12.2023 г. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД не отчита активи по отсрочени данъци.

## 2.11. Вземания

Към 31.12.2023 г. отразените в Дружеството вземания са свързани с вземания по предплатени разходи за услуги и вземания по договори за цесия.

## 2.12. Оповестяване на свързани лица

Сделка между свързани лица е прехвърляне на ресурси, услуги или задължения между свързани лица без разлика на това, дали се прилага някаква цена.

През отчетния период сделките извършвани между свързани лица са свързани с:

- ✓ начислени разходи по договор за наем на делови офис;
- ✓ начислени разходи по договор за наем на компютърна техника;
- ✓ начислени разходи по договор за счетоводно обслужване.

## 2.13. Капитал

Основният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на регистрирания капитал.

## 2.14. Нетекущи пасиви

Към 31.12.2023 г. отчетените нетекущи пасиви в Дружеството са свързани с разчети по гаранции по договори за управление на членовете на Съвета на Директорите на Дружеството.

## 2.15. Текущи пасиви

Към 31.12.2023 г. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД отчита текущи пасиви в размер на 25 хил. лева свързани със задължения към доставчици в размер на 4 хил. лева, задължения към персонала по провизирани неизползвани отпуски в размер на 4 хил. лева и данъчни задължения за годишен корпоративен данък по ЗКПО за 2023 г. в размер на 17 хил. лева.

## 2.16. Доходи на наети лица съгласно МСС 19

Към 31.12.2023 г. Дружеството има сключени пет договора-три договора за управление-един с юридическо лице и два с физически лица и два договора по трудово правоотношение.

## 2.17. Данъци върху печалбата

Съгласно българското данъчно законодателство „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД няма задължение за извършване на месечни или тримесечни авансови вноски за корпоративен данък през текущия период на основание чл. 83, ал. 2, т. 1 от ЗКПО, тъй-като Дружеството не е реализирало през 2021 г. нетни приходи от продажби в размер, който да превишава 300 000 лева.

## 2.18. “Оперативни разходи”

	BGN'000	
	Към 31.12.2023 г.	Към 31.12.2022 г.
Разходи за външни услуги	(29)	(26)
Разходи за амортизации	-	(1)
Разходи за възнаграждения	(81)	(58)
Разходи за осигуровки	(9)	(7)
Други разходи	(1)	(1)
<b>ОБЩО</b>	<b>(120)</b>	<b>(93)</b>

**2.19. "Финансови разходи"**

	<b>BGN'000</b>	
	<b>Към 31.12.2023 г.</b>	<b>Към 31.12.2022 г.</b>
Други разходи по договори за цесия	(22)	-
Други финансови разходи	-	(4)
<b>ОБЩО</b>	<b>(22)</b>	<b>(4)</b>

**2.20. "Финансови приходи"**

	<b>BGN'000</b>	
	<b>Към 31.12.2023 г.</b>	<b>Към 31.12.2022 г.</b>
Приходи от лихви по договори за цесия	168	68
Други приходи по договори за цесия	142	73
<b>ОБЩО</b>	<b>310</b>	<b>141</b>

**2.21. "Вземания по договори за цесия-нетекучи"**

	<b>BGN'000</b>	
	<b>Към 31.12.2023 г.</b>	<b>Към 31.12.2022 г.</b>
Вземания по договори за цесия	322	339
<b>ОБЩО</b>	<b>322</b>	<b>339</b>

**2.22. "Вземания от клиенти и доставчици"**

	<b>BGN'000</b>	
	<b>Към 31.12.2023 г.</b>	<b>Към 31.12.2022 г.</b>
Предплатени разходи	1	1
<b>ОБЩО</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

**2.23. "Съдебни и присъдени вземания"**

	<b>BGN'000</b>	
	<b>Към 31.12.2023 г.</b>	<b>Към 31.12.2022 г.</b>
Вземания по съдебни такси и разноски	-	5
<b>ОБЩО</b>	<b>-</b>	<b>5</b>

**2.24. "Вземания по договори за цесия-текущи"**

	<b>BGN'000</b>	
	<b>Към 31.12.2023 г.</b>	<b>Към 31.12.2022 г.</b>
Вземания по договори за цесия	1 028	863
<b>ОБЩО</b>	<b>1 028</b>	<b>863</b>

**2.25. "Парични средства и парични еквиваленти"**

	<b>BGN'000</b>	
	<b>Към 31.12.2023 г.</b>	<b>Към 31.12.2022 г.</b>
Парични средства в брой	1	1
Парични средства по разплащателни сметки в лева	63	33

<b>ОБЩО</b>	<b>64</b>	<b>34</b>
-------------	-----------	-----------

### 2.26. "Основен капитал"

Движение по капитала	Брой акции	Номинална стойност	BGN' 000
			Основен капитал /хил.лева/
Към 31.12.2021 г.	1 215 000	1 лв/акция	1 215
Към 31.12.2022 г.	1 215 000	1 лв/акция	1 215
Към 31.12.2023 г.	1 215 000	1 лв/акция	1 215

### 2.27. "Нетекущи задължения"

	BGN'000	
	Към 31.12.2023 г.	Към 31.12.2022 г.
Задължения по гаранции по договори за управление	14	14
<b>ОБЩО</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

### 2.28. "Текущи задължения"

	BGN'000	
	Към 31.12.2023 г.	Към 31.12.2022 г.
Задължения към доставчици	4	2
Задължения към персонала	4	2
Годишен корпоративен данък	17	1
<b>ОБЩО</b>	<b>25</b>	<b>3</b>

# МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА на "КАПМАН ДЕБТС МЕНИДЖМЪНТ" АД

към 31 Декември 2023 г.

## I. Профил на Дружеството

„Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е акционерно дружество, регистрирано в България и вписано на дата 13.04.2020 г. в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 206073822. Дружеството е публично по смисъла на Закона за публично предлагане на ценни книжа.

Регистрираният капитал на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД към 31.12.2023 г. е 1 215 000 лева, разпределен в 1 215 000 поименни безналични акции с право на глас и с номинална стойност 1 лв. всяка една.

Седалището и адреса на управление на Дружеството е Република България, гр.София, общ.Триадица, ул.„Три Уши“ 8, ет.6.

„Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е с едностепенна система на управление, включваща тричленен Съвет на Директорите. Към 31.12.2023 г. Съветът на Директорите е съставен от следните членове:

1. „Капман Холдинг“ АД чрез законния си представител Николай Петков Ялъмов–Председател на Съвета на Директорите и Изпълнителен член;
2. Иванка Ангелова Павлова–Член на Съвета на Директорите;
3. Борислава Петрова Богданова–Независим Член на Съвета на Директорите.

Дружеството се управлява и представлява от „Капман Холдинг“ АД чрез законния си представител Николай Петков Ялъмов.

Предметът на дейност на Дружеството е: придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране; факторинг; цедиране и цесиране, събиране на банкови и междуфирмени задължения, посредничество при кредитиране, придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция; гаранционни сделки както и всяка друга дейност, която не е забранена от закона.

С Решение № 544–ПД на КФН от дата 23.07.2020 г. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е вписано в регистъра на публичните дружества по чл.30, ал.1, т.3 от ЗКФН.

Акциите на Дружеството са допуснати до търговия на Българска Фондова Борса АД-Сегмент акции Standard, както и на Пазар I, Сегмент „акции“ на MTF SOFIA.

С решение БНБ-38606/08.04.2021 г. Дружеството е вписано в регистъра на БНБ на финансовите институции по чл.3а от Закона за кредитните институции.

„Капман Дебтс Мениджмънт“ АД няма разкрити клонове и представителства.

Дружеството ползва финансовите услуги на ТБ ОББ АД.

## II. Настоящо състояние и очаквано развитие. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност

При реализацията на инвестиционните си намерения, Дружеството се придържа към заложените инвестиционни намерения, описани подробно в одобрения с Решение № 869-Е на КФН от дата 24.11.2020 г. проспект за увеличение на капитала, който е

публикуван на интернет страницата на компанията– <https://capman.bg/debts/>.

През 2023 г. основните стопански цели на Дружеството бяха насочени към: „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД да се позиционира на пазара на вземания, като придобива просрочени обезпечени вземания и осъществява тяхното управление по един от следните начини:

- преговаряне на условията по вземането с цел класифицирането му като редовно;
- реализиране на обезпечението по вземането чрез продажба;
- препродажба на самото вземане.

Основният тип вземания, в който Дружеството до момента е инвестирало и има намерение да продължи да инвестира са просрочени обезпечени вземания както от търговски банки и лизингови институции, така и просрочени обезпечени търговски вземания. Критериите за избор на вземане с цел включването му в портфейла на Дружеството основно са:

- Анализ и оценка на сектора, в който длъжника оперира и какви са пазарните тенденции в него;
- Анализ и оценка на сектора, в който длъжника оперира и какви са пазарните тенденции в него;
- Анализ и оценка на обезпеченията по вземането;
- Възможностите за удовлетворяване на вземането от друго имуществото на длъжника;
- Анализ и оценка на платежоспособността и имуществото на съдлъжниците или поръчители на вземането, при наличието на такива;
- Анализ и оценка на възможностите за принудително събиране на вземането включително необходим срок и допълнителни разходи.

С Решение № 561–Е на КФН от дата 23.05.2023 г. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е получило одобрение на проспекта за увеличаване на капитала на Дружеството чрез първично публично предлагане на 4 860 000 броя нови поименни, безналични, свободнопрехвърляеми акции с право на глас с номинална стойност и емисионна стойност 1 лв. всяка една.

### III. Финансови резултати от дейността на Дружеството към 31.12.2023 г.

№	Отчет за доходите (хил. лв.)	31 Декември 2023 г.	31 Декември 2022 г.
1	Финансови приходи	310	141
2	Разходи за материали и външни услуги	(29)	(26)
3	Разходи за амортизация	-	(1)
4	Разходи за персонала	(90)	(65)
5	Други разходи	(1)	(1)
6	Финансови разходи	(22)	(4)
7	Разходи за данъци	(17)	(4)
8	Печалба / Загуба	151	40

През отчетния период Дружеството е реализирало приходи от лихви по договори за цесия в размер на 168 хил.лева и други приходи по договори за цесия в размер на 142 хил.лева.

Финансовият резултат към 31.12.2023 г. е печалба в размер на 151 хил.лева.

Към 31.12.2023 г. Дружеството отчита активи на обща стойност 1 415 хил.лева, от които текущи 1 093 хил.лева и нетекущи 322 хил.лева.

#### **IV. Информация за сключени съществени сделки**

За периода 01.10.2023 г.-31.12.2023 г. Дружеството няма сключвани такива сделки.

#### **V. Промени в цената на акциите на дружеството**

За периода 01.10.2023 г.-31.12.2023 г. сделки с акции на Дружеството са сключвани на цена от 1.20 лева.

#### **VI. Информация за важни събития, настъпили през отчетния период и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет**

##### **Важни събития, настъпили в периода 01.10.2023 г.-31.12.2023 г.**

Размерът на разходите за външни услуги отразени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД с натрупване през периода 01.01.2023 г.-31.12.2023 г. е (29) хил.лева. Разходите за външни услуги са формирани от следните компоненти:

Платени такси към БФБ АД, ЦД и КФН (10) хил.лева.

Разходи за наем, одит и други разходи за външни услуги (19) хил.лева.

Размерът на разходите за възнаграждения отчетени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД през периода 01.01.2023 г.-31.12.2023 г. е (90) хил.лева. Разходите за възнаграждения са формирани от следните компоненти:

Разходи за заплати по трудови правоотношения (81) хил.лева.

Разходи за осигуровки (9) хил.лева.

Реализираните от Дружеството финансови приходи през периода 01.01.2023 г.-31.12.2023 г. са в размер на 310 хил.лева и са формирани от приходи от лихви по договори за цесия и други приходи по договори за цесия.

##### **Важни събития, настъпили в периода на четвъртото тримесечие на 2023 г., които да влияят върху резултатите във финансовия отчет.**

Няма важни събития, настъпили в периода на четвъртото тримесечие на 2023 г., които да влияят върху резултатите във финансовия отчет.

Няма други събития и показатели с необичаен характер, оказали съществено влияние върху дейността на Емитента.

#### **Извършени уведомления от „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД чрез EXTRI и E-register в периода 01.10.2023 г.-31.12.2023 г.**

**Тримесечен индивидуален отчет на публично дружество и емитент на ценни книжа–трето тримесечие 2023 г.-30 октомври 2023 г. 14:28**

**Важни събития, настъпили в периода след края на четвъртото тримесечие на 2023 г. до датата на изготвяне на настоящия доклад, които влияят върху резултатите във финансовия отчет**

Няма настъпили важни събития след края на четвъртото тримесечие на 2023 г. до датата на настоящия доклад, които да влияят върху резултатите във финансовия отчет.

### **Извършени уведомления от „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД чрез EXTRI и E-register след 31.12.2023 г. до датата на изготвяне на настоящия доклад**

Няма извършени уведомления.

### **VII. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуални заплахи и мерки, които емитентът е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им**

За реализация на инвестиционните си намерения Дружеството емитира през месец декември 2020 г. чрез първично публично предлагане нови 2 000 000 обикновени, поименни акции, всяка с номинал 1 лв.. Процедурата по увеличението на капитала приключва успешно, като към 15.01.2021 г. общият брой на записаните и заплатени нови акции, всяка с номинал 1 лв., е 1 165 000 броя. С вписването на промяната в размера на капитала в Търговския Регистър към Агенцията по вписванията на 22.01.2021 г., капитала на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е с размер на 1 215 000 лв., разпределен в 1 215 000 броя акции.

С Решение № 561–Е на КФН от дата 23.05.2023 г. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е получило одобрение на проспект за увеличаване на капитала на Дружеството чрез първично публично предлагане на 4 860 000 броя нови поименни, безналични, свободнопрехвърляеми акции с право на глас с номинална стойност и емисионна стойност 1 лв. всяка една.

Емитента очаква да финансира дейността си за в бъдеще основно чрез привличане на средства в резултат от първични публични предлагания на акции свързани с увеличение на капитала на Дружеството.

Към датата на изготвяне на настоящия доклад, оборотния капитал на Дружеството е достатъчен за осъществяване на дейността на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД, включително обслужване на всичките си задължения съгласно договореностите, така че няма евентуални заплахи, за които да се предвиждат мерки за отстраняването им.

### **VIII. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи на управление на емитента и неговата икономическа група**

През отчетния период не са настъпвали промени в основните принципи на управление на Емитента.

През отчетния период Емитента няма участие в Група предприятия.

### **IX. Информация относно промени в управителните и надзорни органи**

През отчетния период и до датата на настоящия документ няма настъпили промени в Съвета на Директорите на Дружеството.

### **X. Информация относно сключените от Емитента в качеството му на заемодател договори за заем с посочване на конкретните условия**

„Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е публично дружество вписано в регистъра финансовите институции при БНБ по чл.3а от Закона за кредитните институции, чиято основна дейност е придобиване на вземания от кредити и друга форма на финансиране; факторинг и цедиране, цесиране и събиране на банкови и

междуфирмени задължения. В този смисъл, през отчетния период не са настъпили събития извън обичайната дейност на Дружеството.

#### **XI. Информация относно използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период**

Средствата, набрани в резултат на успешно приключилото през 2021 г. увеличение на капитала на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД са инвестирани съгласно описаните инвестиционни намерения в потвърдения проспект с Решение № 869-Е на КФН от дата 24.11.2020 г.. През 2021 г. са сключени два договора за цесия за придобиване на вземания, а през 2022 г. са сключени нови три договора за цесия за придобиване на вземания, като към датата на настоящия доклад двата договора за цесия, сключени през 2021 г. са приключени.

#### **XII. Информация относно размера на възнагражденията, изплатени от Емитента на членовете на Съвета на Директорите**

<b>Членове на СД</b>	<b>Към 31.12.2023 г.</b>	<b>Към 31.12.2022 г.</b>
„Капман Холдинг“ АД	0	0
Борислава Богданова	0	0
Иванка Павлова	0	0

#### **XIII. Информация за притежаваните от членовете на Съвета на Директорите на Емитента акции към 31.12.2023 г.**

<b>Членове на СД</b>	<b>Брой притежавани акции</b>	<b>% от капитала</b>
„Капман Холдинг“ АД	49 775	04.10 %
Борислава Богданова	0	0.00 %
Иванка Павлова	0	0.00 %

#### **XIV. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер на най-малко 10 на сто от собствения капитал на емитента.**

През отчетния период 01.10.2023 г.-31.12.2023 г. няма възникнали или висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер на най-малко 10% от собствения капитал.

#### **XV. Данни за Директор за връзки с инвеститорите, включително телефон и адрес за кореспонденция**

Директор за връзки с инвеститорите на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е Нина Йорданова Брос. Адрес за кореспонденция и телефонен номер: гр.София, общ. Триадица, ул.„Три уши“ 8, ет.6, телефон: +35924030200, моб.телефон: +359885880825, ел. поща: [ntodorova@capman.bg](mailto:ntodorova@capman.bg).

#### **XVI. Информация за изпълнение на Програмата за добро корпоративно управление, изготвена в унисон с принципите, залегнали в Националния кодекс за корпоративно управление**

На 24.09.2020 г. Общото събрание на акционерите взема решение за прилагане на Националния Кодекс за корпоративно управление, одобрен от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор.

Кодексът за корпоративно управление се прилага на принципа „спазвай и обяснявай“, който означава, че препоръките му се спазват и независимо дали има отклонение от



тях или не, Ръководството на Дружеството периодично разкрива информация за корпоративното управление с характера и обема, предвидени в НККУ.

## **XVII. Основни рискове и несигурности, пред които е изправен „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД през останалата част от финансовата година**

„Капман Дебтс Мениджмънт“ АД се позиционира на пазара на вземания, като придобива просрочени вземания и осъществява тяхното управление. Предвид настоящата икономическа обстановка и очакванията на мениджмънта на Дружеството за отражението ѝ върху определени сектори, намеренията са „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД да се фокусира върху придобиване на просрочени обезпечени вземания от търговски банки и кредитни институции и просрочени обезпечени търговски вземания на дружества, опериращи в различни икономически сектори.

*Рискови фактори специфични за „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД и за дейността му*

### **Отраслов (секторен) риск**

Този риск отразява вероятността от неблагоприятно изменение на перспективите за печелившо управление на просрочени обезпечени вземания, както от търговски банки и лизингови институции, така и просрочени обезпечени търговски вземания, породено от влошаване на финансовото състояние на дружествата кредитополучатели в отраслите, в които „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД планира да придобива просрочени вземания. Дружеството възнамерява да инвестира в просрочени обезпечени вземания от различни отрасли, като по този начин минимизира риска от влошаване на икономическото състояние на кредитополучателите от един сектор на икономиката. Диверсификацията спомага за постигането на финансовите цели на портфейла и намалява риска от загуба за Емитента, но не свежда риска до нулеви стойности. Дейността и фокусът на Дружеството върху придобиване на вземания от работещи компании представлява инструмент за търговските банки да управляват портфейла си от кредити класифицирани като необслужвани (с просрочия и/или реструктурирани два пъти в рамките на две години) предоставени на търговски дружества с дейност и потенциал за развитие. Голяма част от тези дружества не могат да постигнат дългосрочни и устойчиви кредитни условия, тъй-като кредиторите не са склонни да предоставят допълнителни гратисни периоди или да удължават срока за погасяване. В същото време, тези дружества имат възможност да обслужват експозициите си, дори при съществено увеличение на лихвените нива, стига да имат гъвкави погасителни планове. Постигането на положителните финансови резултати от дейността на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е обвързано и със състоянието на дружествата от секторите, в които Емитентът планира да инвестира, съответно е в зависимост и от специфичните фактори, които влияят на тези сектори.

### **Кредитен риск**

Кредитният риск е възможността дружеството, чийто задължения са придобити, да просрочи задълженията си или да ги покрие частично. В този случай Емитентът ще претърпи загуба. Дружеството би претърпяло загуба и в случаите, когато поради понижение на цените на активите или при слабо търсене, не е възможно да се реализират на добра цена обезпеченията по придобитите просрочени вземания. Този риск може да бъде ограничен чрез детайлно проучване на кредитната история на кредитополучателя, включително на финансовите му отчети, анализи на обслужването на вземанията преди покупката им и детайлен анализ на материалните обезпечения (локация, състояние, сравнение с референтни активи), както и изготвяне на оценки от независими оценители. Кредитният риск може да се ограничи и чрез диверсификация на секторите, в които функционират дружествата, чийто задължения са придобити. Друг метод за намаляване на този риск е застраховане на придобитото вземане.

### **Риск Дружеството да не успее да реализира печалба от придобитото вземане**

При този риск е възможно, при влошаване на икономическото състояние на дружеството, чийто задължения са придобити, да падне тяхната цена и да бъде невъзможно продажбата им на цена, която би удовлетворила Емитента. В този случай Емитентът ще претърпи загуба, която ще се отрази на неговите финансови резултати.

Този риск се контролира чрез обстойно и внимателно проучване на кредитополучателите–финансови отчети, дейност, история, кои са действителните собственици на капитала, текущ пазарен анализ на сектора в който са, позициониране на кредитополучателя в съответния регион сред конкурентите, анализ на имуществото, както и на учредените обезпечения по експозицията. Целта на Емитентът е да инвестира във вземания от дружества с дейност, тъй-като тази инвестиция се оценява като по-устойчива и по-ниско рискова, поради което обстойният анализ на дейността и финансовото положение на всеки кредитополучател е съществена стъпка. Пълнен анализ на подписаната с банката и/или лизинговото дружество договорна документация е еднакво съществен, както за минимизиране, така и за контролиране на кредитния риск.

#### **Риск от незадоволителен изход от правни, административни или арбитражни производства срещу дружества, чийто задължения са придобити**

Възможно е в част от случаите, при затруднено или забавено обслужване на придобитите вземания да се пристъпи към съдебна процедура за удовлетворяване на вземанията. Възможно е изходът от правни, административни или арбитражни производства да не удовлетворява изцяло претенциите на Емитента. Този риск се редуцира чрез предварително проучване (през призмата на хипотетичен правен спор) на пълната договорна документация и обстоятелства, свързани с вземането, което се придобива.

#### **Риск от трудност при удовлетворяване на присъдени в полза на Дружеството вземания**

При този риск е възможно след благоприятен за Дружеството изход от правен спор, то да не може частично или изцяло да получи своите вземания по придобито задължение към търговска банка или лизингова институция. Този риск може да бъде намален чрез внимателно и детайлно проучване на обезпеченията на придобиваните вземания и възможностите за техните реализации.

#### **Риск, свързан с конкурентната среда**

По отношение на дейността си по придобиване на вземания, Дружеството е в конкуренция с дружествата със специална инвестиционна цел за секюритизация на вземания и финансови институции, които се занимават с придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други) в големи размери. Повишената конкуренция при изкупуване на вземания може да доведе до по-лоши параметри на придобитите вземания или недостатъчно ефективното им управление. Проява на този риск може да се отрази на финансовите резултати на Емитента в бъдеще. Този риск може да бъде контролиран чрез професионалната експертиза на мениджмънта му–членовете на Съвета на Директорите, които имат доказани професионални умения във финансовата област и дългогодишен опит в областта на управление на активите.

#### **Операционен риск**

Стратегията на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е формиране на диверсифициран портфейл от вземания на търговски банки, лизингови дружества и вземания по междуфирмена задлъжнялост от различни сектори на икономиката. По този начин Дружеството няма да е зависимо от определен кредитополучател или да разчита на доходност само от определен вид вземане, което от своя страна значително намалява риска от влошаване на финансовото му състояние, в следствие на липсата приходи от инвестициите на Дружеството. Добрите финансови резултати на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД ще са зависими от правилната оценка и управлението на направените инвестиции. Дружеството ще взема решение за всяка инвестиция след извършен задълбочен анализ и оценка на показатели като: рентабилност, възвръщаемост, възможност за продажба на обезпечението и/или инвестицията. По отношение на операционния риск за самия Емитент, той не е висок, тъй-като се спазва правилото на „четирите очи“ и всяка операция, анализ и решение се съгласува и потвърждава от съответния компетентен служител, а решенията се взимат след детайлен рисков анализ и дискусия от членовете на Съвета на Директорите.

### **Ликвиден риск**

Ликвидният риск се свързва с вероятността Дружеството да изпадне в ситуация на невъзможност да обслужва задълженията си. Той има две основни разновидности:

- ✓ Риск на финансирането, който възниква във връзка с осигуряването на финансови средства за посрещане на финансови задължения, когато те станат изискуеми. Рискът от финансирането има две измерения: Дружеството да не бъде в състояние да посрещне задълженията към акционерите и риск от невъзможност Дружеството да посрещне задължения, свързани със собствените му дейности;
- ✓ Риск, свързан с пазарната ликвидност на обезпеченията към придобитите вземания, който възниква, когато определено обезпечение не може да бъде осъществено при преобладаващите пазарни цени на аналогичен тип активи, или продажбата му е възможна само при неблагоприятни финансови условия.

Механизмът за управление на този рисков фактор е планирането и оперативното финансово управление на паричните потоци, което се осъществява от Ръководството на Дружеството.

### **Риск от неполучаване на доход в дружеството от придобитите вземания**

При инвестициите във вземания на търговски банки и лизингови дружества и в резултат на междуфирмена задлъжнялост, съществува риск от загуба на стойността на инвестициите при слаби финансови резултати в дружествата, в чийто задължения "Капман Дебтс Мениджмънт" АД е придобило дял. Бъдещите приходи на Дружеството зависят от доброто управление на всяка инвестиция по отделно и управление на всички проекти по отношение на срокове на приключване и поддържане на оптимална капиталова структура. В тази връзка инвеститорите трябва да са наясно, че съществува известен период от време преди извършените инвестиции да започнат да генерират приходи. Въпреки това, наличието на квалифициран и опитен екип осигурява възможност за ефективно управление на инвестиционния портфейл, по начин който да гарантира ефективното управление на текущите инвестиции, свързаните с тях оперативни разходи и с оглед недопускане влошаване на финансовото състояние на Емитента.

### **Пазарен риск**

Пазарен риск е вероятността да бъдат реализирани загуби при управление на финансови средства под въздействие на неблагоприятни изменения в цените на финансовите инструменти, пазарните лихвени проценти и преобладаващите валутни курсове, както и на изменения, възникващи в преобладаващите пазарни цени на търгуеми финансови инструменти-акции, борсово търгуеми стоки, стратегически суровини, енергоносители и други. Този риск се поражда от характеристиките на макроикономическата среда и от състоянието на капиталовите пазари в страната и чужбина, действа извън Емитента и по принцип не може да бъде диверсифициран. Основните методи за ограничаването на пазарния риск и неговите отделни компоненти са събирането и обработването на информация за макроикономическата среда и на тази база прогнозиране и съобразяване на инвестиционната политика на Дружеството с очакваната динамика на тази среда.

### **Риск, свързан с настъпването на форсмажорни обстоятелства**

Този риск е свързан с възникването на обстоятелства, които не могат да бъдат нито предотвратени, нито отстранени с човешки решения или с някакви мероприятия. Това са стихийните бедствия, наводненията, земетресенията и други климатични катаклизми, войните, революциите, и други, които възпрепятстват дружествата да осъществяват своята дейност. Тъй-като форсмажорните обстоятелства не могат да бъдат контролирани от дружествата, обичайно за покриването на някои от щетите, предизвикани от форсмажорни обстоятелства, дружествата сключват застраховки за придобитите от тях активи. За редуциране на този риск, при първоначално проучване на документацията, Дружеството прави обстоен анализ на сключените застрахователни полици и покритите рискове.

### **Инфлационен риск**

Инфлационният риск е свързан с вероятността от намаление на покупателната сила на местната валута и съответно от повишение на общото ценово равнище в страната. Инфлацията намалява реалните доходи и се отразява в намаление на вътрешното потребление, както и в обезценка на активите, деноминирани в лева. Инфлационният риск се свързва и с вероятността съществуващата в страната инфлация да повлияе на реалната възвращаемост на инвестициите в стопанския сектор. През месец ноември курса на повечето акции на европейските пазари се повиши, което се отрази положително на понижаването на инфлацията в Евроразоната и позитивните икономически данни. В България през третото тримесечие на 2023 г. растежа на БВП достигна 1,50% на годишна база с положителен принос от потреблението и нетния износ. Месечната инфлация през месец ноември бе 0,20% спрямо хармонизирания индекс на потребителски цени (ХИПЦ), като основен принос имаха услугите, които поскъпнаха през месеца, в резултат на по-високите цени на самолетните билети за международни полети, пакетните почивки и цените в сферата на общественото хранене. При енергийните стоки бе отчетено минимално поевтиняване, като поскъпването на природния газ с 22% през месец ноември спрямо месец октомври във връзка с решение на КЕВР бе изцяло компенсирало от поевтиняването на автомобилните горива средно с 2%, след като международната цена на петрола се понижи. В България годишният темп на инфлация през месец ноември се забави до нива от 5,50% (по данни на Министерство на финансите), като продължи да се наблюдава тенденция на забавяне на поскъпването на всички останали компоненти на ХИПЦ.

### **Валутен риск**

Валутният риск е свързан с промяна на курса на лева към чуждестранните валути и влиянието на тази промяна по отношение на възвращаемостта на чуждестранните инвеститори в страната. България е член на валутно-курсовия механизъм ERM II или т.нар. „чакалня“ на еврозоната и на банковия съюз от 10.07.2020 г., като Европейската централна банка определи базов курс за конвертирането на българския лев в евро от 1,95583 лева за евро. Системата на фиксиран курс към еврото пренася движението на курса евро/щатски долар в движение на курса лев/щатски долар. За вложителите в щатски долари валутният риск е свързан с това изменение на курса. Що се отнася до валутните операции на Дружеството, Ръководството възнамерява то да извършва операции предимно в лева, така че дейността му няма да бъде изложена на валутен риск.

### **Лихвен риск**

Лихвеният риск представлява риск от неблагоприятна промяна на лихвените равнища, която би довела до повишаване на лихвените разходи на Дружеството и/или би довела до затруднения в кредитирането. Промяната на лихвените равнища би довела до промяна в цената на финансовия ресурс, използван от Емитента при осъществяване на различни проекти.

### **Военни конфликти**

На 24.02.2022 г. Русия предприе военни действия в Украйна. Световната общност, в това число и Европейският Съюз реагираха много остро и въведоха редица ограничителни мерки спрямо Руската Федерация, в частност спрямо Руската централна банка, юридически лица и нейни граждани. Продължението на войната, забавянето на започналата през месец май тази година мащабна контраофанзива на Украйна срещу Русия, както и превръщането на левия бряг на р.Днепър в една от най-горещите точки на фронта поради близостта му до полуостров Крим, създават по-голяма от обичайната несигурност за развитието на глобалната икономическа активност, като се наблюдава значително повишение на цените на природния газ, златото и пшеницата.

На 07.10.2023 г. военизираната групировка Хамас извърши ракетно нападение от палестинските територии в Ивицата Газа срещу Израел. В отговор Израел обяви война на групировката, като израелската армия предприе ракетни удари по цели на Хамас в

Газа и обяви разполагането на сухопътни части в Ивицата. През месец ноември групировката Хисбула размени ракетни удари с Израел по ливанско-израелската граница, като породила опасенията на международните наблюдатели за вероятност от продължителни бойни действия и възможна ескалация на напрежението между Израел и други страни от Близкия изток.

Тъй-като към датата на настоящия доклад не е възможно да се прогнозира развитието на военните конфликти, то не е възможно да се направи предварителна оценка как този риск ще повлияе на инвестиционната програма на Емитента.

### **XVIII. Основни нефинансови ключови показатели/ключови показатели за ефективност, към които Дружеството ще се придържа**

*Описание на политиките, следвани от Дружеството, по отношение на въздействието на неговата дейност, отнасяща се като минимум до екологичните и социалните въпроси и въпросите, свързани със служителите, зачитането на правата на човека, борбата с корупцията и подкупите и резултатите от прилагането на политиките*

#### **Климат и околна среда**

Важен аспект, имащ неблагоприятни последици за компонентите на околната среда, е проблемът с високата енергийна интензивност на българската икономика, която от своя страна води и до повишени емисии на парникови газове. Съгласно изводите в доклада за състоянието на Енергийния съюз, който ЕК публикува в края на октомври 2021 г., ще са необходими по-големи усилия за постигане на целта за намаляване на нетните емисии с най-малко 55% до 2030 г. и постигане на неутралност по отношение на климата до 2050 г.. Индустриалните икономики са основани на идеята, че ресурсите на планетата са безкрайни, или най-малкото изобилстват и са лесно достъпни. Много природни ресурси са изчерпаеми и рано или късно те ще свършат, ако настоящите модели на производство и потребление не се преразгледат. С цел осъществяване на оперативната дейност на Дружеството закупува активи - нови и от най-висок енергиен клас, не се използва пластмаса за еднократна употреба, събират се изделия от пластмаса за предаване и рециклиране и при наложително използване на хартия се използва рециклирана такава, като така Дружеството ще допринесе за повишаване на устойчивостта към натиска върху околната среда, което е и в унисон с желаната посока на обществено развитие.

#### **Борбата с корупцията и подкупите**

Ясната организационна структура и разпределението на отговорностите при осъществяване на дейността на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД са предпоставка за процеса по контрол с цел предотвратяване на корупцията и подкупите. Дружеството прилага Вътрешни правила за мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма съгласно Закона за мерките срещу изпирането на пари. Доколкото корупцията и подкупите са предикатно престъпление за изпирането на пари, в рамките на обучението на персонала и мениджмънта по мерките срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма, ще бъде наблегнато отделно на мерките за разпознаване и предотвратяване на корупцията и подкупите.

#### **Мениджмънт на компанията**

Създаването на позитивна и приобщаваща работна среда е ключов фактор за иновацията и растежа. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД работи върху различни инициативи, за да гарантира, че разнообразието в персонала и мениджмънта е водещ принцип.

#### **Социални въпроси и въпроси, свързани със служителите и зачитане правата на човека**

Характерът на дейността на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД изисква мениджмънта и служителите му да разполагат с висока характерна професионална квалификация. Степента на професионалната квалификация е основния критерий, по който се избират членове на мениджмънта или служители. При подбора на персонала се прилагат основните конвенции на Международната организация на труда-въпросите на разнообразието, като представеност на двата пола и равно третиране в областта на заетостта и професиите (включително по отношение на възраст, пол, сексуална ориентация, религия, увреждане, етнически произход и други съответни аспекти).

Служителите на Дружеството са ангажирани при определяне на условията на заетост и условията на труд. При управлението на човешкия капитал е наблегнато на професионалното развитие на наетите експерти, на системата за тяхното възнаграждение и обучение, като Дружеството е ангажирано да осигури за своите служители здравословни и безопасни условия на труд.

*Основни рискове, свързани с въздействието на дейността на Дружеството, отнасяща се като минимум до екологичните и социалните въпроси и въпросите, свързани със служителите, зачитането на правата на човека, борбата с корупцията и подкупите*

Съгласно предметът си на дейност, „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е въглеродно неутрален и неговата дейност не оказва въздействие върху околната среда. В дейността си висшия мениджмънт на Дружеството прилага политики по отношение спазване на правата на служителите, зачитане на правата на човека и борба с корупцията и подкупите, които ограничават основните нефинансови рискове, пред които „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е изправен при осъществяване на дейността си.

### **XIX. Информация за сключените големи сделки между свързани лица, чието минимално съдържание се определя с наредба**

За разглеждания отчетен период не са сключвани големи сделки между свързани лица, чието минимално съдържание да се определя с наредба.

Към датата на изготвяне на финансовия отчет:

- Не са правени предложения за сключване на сделки от съществено значение за Дружеството и неговата дейност;
- Не са правени предложения, които са необичайни по вид и/или условия, по които Дружеството е страна;
- Не са отпуснати заеми, както и гаранции от всякакъв вид.

През отчетния период сделките, извършвани между свързани лица, са свързани с:

- ✓ начислени разходи по договор за наем на делови офис към „Капман Ин“ ЕООД;
- ✓ начислени разходи по договор за наем на компютърна техника към „Капман Ин“ ЕООД;
- ✓ начислени разходи по договор за счетоводно обслужване към „Капман Ин“ ЕООД.

През отчетния период членовете на Съвета на Директорите, както и свързани с тях лица, не са сключвали с Дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

### **ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ по чл.7 Регламент №596/2014 относно обстоятелствата, настъпили в периода от 01.10.2023 г. до датата на публикуване на настоящия документ**

„Капман Дебтс Мениджмънт“ АД разкрива вътрешна информация на Комисията за финансов надзор, Българска фондова борса АД, MTF SOFIA и на обществеността чрез портала за емитенти <https://www.investor.bg/>, както и на интернет страницата на компанията – <https://capman.bg/debts/>.

За периода от 01.10.2023 г. до датата на публикуване на настоящия документ не е публикувана вътрешна информация по Регламент №596/2014.

### **ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ**

**1. Информация за промените в счетоводната политика на „Капман Дебтс Мениджмънт АД“ („Дружеството“, „Емитента“) през отчетния период, причините за тяхното извършване и по какъв начин се отразяват на финансовия резултат и собствения капитал на емитента**



През отчетния период 01.10.2023 г.-31.12.2023 г. не са извършвани промени в счетоводната политика на Дружеството.

## **2. Информация за настъпили промени в група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството на Емитента, ако участва в такава група**

През отчетния период 01.10.2023 г.-31.12.2023 г. Емитента няма участие в Група предприятия.

## **3. Информация за резултатите от организационните промени в икономическата група на Емитента като преобразуване, продажба на дружества от икономическата група, апортни вноски от дружеството, даване под наем на имущество, дългосрочни инвестиции, преустановяване на дейност**

През отчетния период 01.10.2023 г.-31.12.2023 г. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД няма участие в Група предприятия.

По отношение на Емитента през отчетния период:

- не са извършени организационни промени;
- не е започнало производство по преобразуване;
- не са извършени апортни вноски;
- не е отдавано под наем имущество;
- дейността не е преустановявана.

## **4. Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се отчитат резултатите от текущия месец, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко до края на текущата финансова година**

Дружеството няма публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, включително за резултатите от текущия период.

## **5. Данни за лицата, притежаващи най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание на Емитента**

Към 31.12.2023 г. в „Капман Дебтс Мениджмънт АД“ има информация за следните лица, притежаващи пряко най-малко 5 на сто от акциите с право на глас, както следва:

<b>Акционери</b>	<b>Брой притежавани акции</b>	<b>% от капитала</b>
<b>Пряко</b>		
ДФ Тренд фонд акции	145 000	11.93 %
Ей Си Ем Консулт ЕООД	120 000	09.88 %
Борсово търгуван фонд ЕФ Принципал ETF	120 000	09.88 %
ДФ Актива високодоходен фонд	120 000	09.88 %

ЗД ЕИГ РЕ АД	120 000	09.88 %
Универсален Пенсионен Фонд-Бъдеще	80 000	06.58 %
ДФ Капман Макс	80 000	06.58 %
ДФ Капман Капитал	80 000	06.58 %
УПФ Топлина	80 000	06.58 %
Български фонд за дялово инвестиране АД	80 000	06.58 %

#### **6. Данни за акции на Емитента, притежавани от членове на неговите управителни и контролни органи**

<b>Членове на СД</b>	<b>Брой притежавани акции към 31.12.2023 г.</b>	<b>Брой притежавани акции към 31.12.2022 г.</b>
„Капман Холдинг“ АД	49 775	49 775
Борислава Богданова	0	0
Иванка Павлова	0	0

#### **7. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер на най-малко 10 на сто от собствения капитал на Емитента**

През отчетния период 01.10.2023 г.-31.12.2023 г. няма възникнали или висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер на най-малко 10% от собствения капитал.

#### **8. Информация за отпуснатите от Емитента или от негово дъщерно дружество заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица с посочване на характера на взаимоотношенията между Емитента и лицето, размера на неизплатената главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, условия и срок**

„Капман Дебтс Мениджмънт“ АД няма сключени договори за заем в качеството му на заемодател.

„Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е публично дружество вписано в регистъра финансовите институции при БНБ по чл.3а от Закона за кредитните институции, част от чиято основна дейност е придобиване на вземания от кредити и друга форма на финансиране; факторинг и цедиране, цесиране и събиране на банкови и междуфирмени задължения.

Към 31.12.2023 г. Дружеството има вземания по 3 броя договори за цесия за покупка на вземания.

#### **Информация по Приложение №4 от Наредба №2**

##### **1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството**

През отчетния период 01.10.2023 г.-31.12.2023 г. няма промяна на лицата, упражняващи контрол върху Дружеството.

##### **2. Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството до обявяването на дружеството в несъстоятелност**



През отчетния период 01.10.2023 г.-31.12.2023 г. няма открито производство по несъстоятелност за Дружеството.

### **3. Сключване или изпълнение на съществени сделки**

През отчетния период 01.10.2023 г.-31.12.2023 г. няма сключени съществени сделки. Продължава изпълнението на сделките, сключени през предходни отчетни периоди по придобиване на портфейл от вземания.

### **4. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие**

През отчетния период 01.10.2023 г.-31.12.2023 г. Дружеството няма решения за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.

### **5. Промяна на одиторите на дружеството и причини за промяната**

През отчетния период 01.10.2023 г.-31.12.2023 г. няма решение за промяна на избрания одитор.

### **6. Образуване или прекратяване на съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството**

През отчетния период 01.10.2023 г.-31.12.2023 г. няма такива дела.

### **7. Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от Емитента или негово дъщерно дружество**

През отчетния период 01.10.2023 г.-31.12.2023 г. няма такива.

### **8. Други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа**

Няма такива.

Представяващ:  
Капман Холдинг АД /чрез Н.Ялъмов/  
Председател на Съвета на Директорите

NIKOLAY  
PETKOV  
YALAMOV

Digitally signed by  
NIKOLAY PETKOV  
YALAMOV  
Date: 2024.01.30 11:31:56  
+02'00'