



ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

КАПМАН ДЕБТС МЕНИДЖМЪНТ АД

30 Септември 2021 г.

Финансовият отчет е изготвен на 01.11.2021 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	11

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 30.09.2021 ГОДИНА

КАПМАН ДЕБТС МЕНИДЖМЪНТ АД
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА КЪМ 30 Септември 2021 г.

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

	Приложение	Към 30 Септември 2021 г.	Към 30 Септември 2020 г.
Оперативни разходи	2.18.	(19)	(4)
Финансови разходи	2.19.	(1)	(2)
Общо разходи		(20)	(6)
Нетни приходи от продажби		-	-
Финансови приходи	2.20.	-	4
Общо приходи		-	4
Финансов резултат за периода		(20)	(2)
Разход за данъци		-	-
Финансов резултат след облагане с данъци		(20)	(2)
Общ всеобхватен доход		(20)	(2)

Капман Холдинг АД /чрез Н.Ялъмов/
Председател на Съвета на Директорите
01 Ноември 2021 г.

Иванка Павлова
Съставител
01 Ноември 2021 г.

КАПМАН ДЕБТС МЕНИДЖМЪНТ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ПЕРИОДА КЪМ 30 Септември 2021 г.

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

	Приложение	Към 30 Септември 2021 г.	Към 31 Декември 2020 г.
АКТИВИ			
Текущи активи			
Вземания от свързани лица	2.21.	-	12
Други вземания	2.22.	16	-
Парични средства и парични еквиваленти	2.23.	1 188	247
Сума на текущите активи		1 204	259
ОБЩО АКТИВИ		1 204	259
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Регистриран (основен) капитал	2.24.	1 215	50
Вноска за увеличение на капитала	2.25.	-	200
Печалба/загуба от минали години		(5)	-
Финансов резултат за текущия период		(20)	(5)
Сума на собствения капитал		1 190	245
Пасиви			
Нетекучи задължения	2.26.	14	14
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		1 204	259

Капман Холдинг АД /чрез Н.Ялъмов/
 Председател на Съвета на Директорите
 01 Ноември 2021 г.

Иванка Павлова
 Съставител
 01 Ноември 2021 г.

КАПМАН ДЕБТС МЕНИДЖМЪНТ АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 Септември 2021 г.

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

	Основен капитал	Вноска за увеличение на капитала	Финансов резултат печалба/загуба	Друг всеобхватен доход	Общо собствен капитал
Промени в собствения капитал за 2020 г.					
Печалба/(Загуба за периода)	-	-	(5)	-	(5)
Емисия на ценни книжа	50	200	-	-	250
Салдо към 31.12.2020 г.	50	200	(5)	-	245
Промени в собствения капитал за 2021 г.					
Печалба/(Загуба за периода)	-	-	(20)	-	(20)
Емисия на ценни книжа	1 165	(200)	-	-	965
Салдо към 30.09.2021 г.	1 215	-	(25)	-	1 190

Капман Холдинг АД /чрез Н.Ялъмов/
 Председател на Съвета на Директорите
 01 Ноември 2021 г.

Иванка Павлова
 Съставител
 01 Ноември 2021 г.

КАПМАН ДЕБТС МЕНИДЖМЪНТ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
КЪМ 30 Септември 2021 г.

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

	Към 30 Септември 2021 г.	Към 30 Септември 2020 г.
Парични потоци от оперативна дейност		
Плащания на доставчици	(13)	(3)
Плащания, свързани с възнаграждения	(7)	(1)
Други постъпления/плащания, нето	12	4
Нетен ефект от оперативна дейност	(8)	-
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от емитиране на ценни книжа	965	-
Други постъпления/плащания, нето	(16)	50
Нетен ефект от финансова дейност	949	50
Изменение на паричните средства през периода	941	50
Парични наличности и еквиваленти в началото на периода	247	-
Парични наличности и еквиваленти в края на периода	1 188	50

Капман Холдинг АД /чрез Н.Ялъмов/
 Председател на Съвета на Директорите
 01 Ноември 2021 г.

Иванка Павлова
 Съставител
 01 Ноември 2021 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 30.09.2021 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 30.09.2021 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 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. За 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 30.09.2021 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, 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 „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 30.09.2021 г. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД няма придобити имоти, машини, съоръжения и оборудване.

2.8. Нематериални дълготрайни активи

Към 30.09.2021 г. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД няма придобити нематериални дълготрайни активи.

2.9. Финансови дълготрайни активи

Към 30.09.2021 г. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД няма придобити финансови дълготрайни активи.

2.10. Активи по отсрочени данъци

Към 30.09.2021 г. в Дружеството няма отразени активи по отсрочени данъци.

2.11. Вземания

Към 30.09.2021 г. отразените в Дружеството вземания са свързани с други вземания от предплатени разходи за годишни такси за поддържане на емисия и общ финансов

надзор към Българска фондова борса АД и Комисия за финансов надзор и вземане по договор 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:

- ✓ плащания по договор за наем.

2.13. Капитал

Основният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на регистрирания капитал.

2.14. Нетекущи пасиви

Към 30.09.2021 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 30.09.2021 г. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД няма отчетени текущи пасиви.

2.16. Доходи на наети лица съгласно МСС 19

Към 30.09.2021 г. в Дружеството има сключени пет договора-три договора за управление-един с юридическо лице и два с физически лица и три 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 е новоучредено през 2020 г.

2.18. "Оперативни разходи"

	BGN'000	
	Към 30.09.2021 г.	Към 30.09.2020 г.
Разходи за външни услуги	(12)	(3)
Разходи за възнаграждения	(7)	(1)
ОБЩО	(19)	(4)

2.19. "Финансови разходи"

	BGN'000	
	Към 30.09.2021 г.	Към 30.09.2020 г.
Отрицателни разлики от операции с финансови активи и инструменти	-	(2)
Други разходи	(1)	-
ОБЩО	(1)	(2)

2.20. "Финансови приходи"

	BGN'000	
	Към 30.09.2021 г.	Към 30.09.2020 г.

Положителни разлики от операции с финансови активи и инструменти	-	4
ОБЩО	-	4

2.21. "Вземания от свързани лица-текущи"

	BGN'000	
	Към 30.09.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Вземания по договор за брокерски услуги	-	12
ОБЩО	-	12

2.22. "Други вземания"

	BGN'000	
	Към 30.09.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Предплатени разходи	1	-
Вземане по договор за цесия	15	-
ОБЩО	16	-

2.23. "Парични средства и парични еквиваленти"

	BGN'000	
	Към 30.09.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Парични средства по разплащателни сметки в лева	1 188	47
Блокирани парични средства по набирателна сметка в лева	-	200
ОБЩО	1 188	247

2.24. "Основен капитал"

Движение по капитала	Брой акции	Номинална стойност	BGN' 000
			Основен капитал /хил.лева/
Към 31.12.2020 г.	50 000	1 лв/акция	50
Емитирани акции	1 165 000	1 лв/акция	1 165
Към 30.09.2021 г.	1 215 000	1 лв/акция	1 215

2.25. "Вноска за увеличение на капитала"

	BGN'000	
	Към 30.09.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Набрани средства по процедура по увеличение на капитала	-	200
ОБЩО	-	200

2.26. "Нетекучи задължения"

	BGN'000	
	Към 30.09.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Задължения по гаранции по договори за управление	14	14
ОБЩО	14	14

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА на „КАПМАН ДЕБТС МЕНИДЖМЪНТ“ АД

към 30 Септември 2021 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 30.09.2021 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 30.09.2021 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.

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. За 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 ще се придържа към заложените инвестиционни намерения, описани подробно в потвърдения проспект за увеличение на капитала, който е публикуван на интернет-страницата на компанията – <https://capman.bg/debts/bg/>.

През 2021 г. основните стопански цели на Дружеството ще са насочени към:

Стратегията на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД след вписването му в регистъра на финансовите институции по чл. 3а от ЗКИ на БНБ е да се позиционира на пазара на вземания, като придобива просрочени обезпечени вземания и осъществява тяхното управление по един от следните начини:

- предоговаряне 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 има намерение 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 ще бъдат основно:

- Анализ и оценка на платежоспособността на длъжника и възможностите за предоговаряне на условията по договора, в това число разсрочване на вземането и предоговаряне на други съществени задължения по договора;
- Анализ и оценка на обезпеченията по вземането;
- Възможностите за удовлетворяване на вземането от друго имущество 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.

III. Финансови резултати от дейността на Дружеството към 30.09.2021 г.

№	Отчет за доходите (хил. лв.)	30.09.2021 г.	30.09.2020 г.
1	Приходи от дейността	-	-
2	Финансови приходи	-	4
3	Разходи за материали и външни услуги	(12)	(3)
4	Разходи за амортизации	-	-
5	Разходи за персонала	(7)	(1)
6	Други разходи	-	-
7	Финансови разходи	(1)	(2)
8	Разходи за данъци	-	-
9	Печалба / Загуба	(20)	(2)

През отчетния период Дружеството не е реализирало приходи.

Финансовият резултат към 30.09.2021 г. е загуба в размер на (20) хил.лева.

Към 30.09.2021 г. Дружеството отчита активи на обща стойност 1 204 хил.лева, всичките текущи.

IV. Информация за сключени съществени сделки

Няма такива сделки.

V. Промени в цената на акциите на дружеството

За периода 01.07.2021 г.-30.09.2021 г. сделки с акции на дружеството са сключвани

на цена от 1.05 лева.

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

Няма важни събития, настъпили в периода на третото тримесечие на 2021 г., които да влияят върху резултатите във финансовия отчет.

Извършени уведомления от „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД чрез E-register в периода 01.07.2021 г.-30.09.2021 г.

Тримесечен индивидуален отчет на публично дружество и емитент на ценни книжа–второ тримесечие 2021 г. – 27 юли 2021 г. 17:03

Важни събития, настъпили в периода след края на третото тримесечие на 2021 г. до датата на изготвяне на настоящия доклад, които влияят върху резултатите във финансовия отчет

Няма настъпили важни събития след края на третото тримесечие на 2021 г. до датата на настоящия доклад, които да влияят върху резултатите във финансовия отчет.

Извършени уведомления от „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД чрез E-register след 30.09.2021 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

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.

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 лев. Процедурата по увеличението на капитала приключва успешно, като към 15 януари 2021 г. общият брой на записаните и заплатени нови акции, всяка с номинал 1 лев, е 1 165 000 броя. С вписването на промяната в размера на капитала в Търговския Регистър към Агенцията по вписванията на 22 януари 2021 г., капитала на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е с размер на 1 215 000 лв., разпределен в 1 215 000 броя акции.

Емитентът не възнамерява да използва други форми за финансиране с цел реализиране на текущите си инвестиционни намерения, освен по изключение банкови заеми за временно преодоляване на липса на средства за инвестиране.

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 и неговата икономическа група.

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

Няма такива.

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

Средствата, набрани в резултат на успешно приключилото увеличение на капитала на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД, ще бъдат инвестирани съгласно описаните инвестиционни намерения в потвърдения проспект с решение на КФН номер 869-Е от дата 24.11.2020 г.

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

Членове на СД	Към 30.09.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
„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 30.09.2021 г.

Членове на СД	Брой притежавани акции	% от капитала
„Капман Холдинг“ АД	49 775	4.10 %
Борислава Богданова	0	0 %
Иванка Павлова	0	0 %

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 01.07.2021 г.-30.09.2021 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 Деян Златков Пилев. Адрес за кореспонденция и телефонен номер: гр. София, общ. Триадица, ул.Три уши 8, ет.6, тел. 0885 309 976, ел. поща: dpilev@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

Стратегията на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД е да се позиционира на пазара на вземания, като придобива просрочени обезпечени вземания и осъществява тяхното управление. Предвид настоящата икономическа обстановка и очакванията на мениджмънта на Дружеството за отражението ѝ върху определени сектори, намеренията са първоначално „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД да се фокусира върху придобиване на просрочени вземания в следните сектори: производство и търговия с промишлени стоки, сектор туризъм-хотелиерство и ресторантьорство и сектор транспорт.

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 валутните 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 Дружеството и не може да бъде диверсифициран. В условията на пандемия от вируса COVID-19 пазарите на финансови инструменти, суровини, енергоносители и други регистрираха значителни спадове. 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.

Кредитен риск

Кредитният риск представлява вероятността от влошаване на международните кредитни рейтинги. Ниски кредитни рейтинги на дадена страна могат да доведат до по-високи лихвени нива, по-тежки условия на финансиране на икономическите субекти, в това число и на Дружеството. Тъй като българският пазар се явява главен за Дружеството, най-съществено влияние върху неговите финансови резултати ще има кредитният рейтинг на Република България.

Лихвен и валутен риск

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

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. По силата на въведения валутен борд, българският лев е фиксиран към еврото. 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 лв. за евро. България ще остане в „чакалнята“ на еврозоната около две години, след което ще започне подготовката ѝ за влизане в еврозоната, което означава, че еврото може да замени лева най-рано през 2023 г.. При влизането в „чакалнята“ България запазва едностранно режима си на валутен борд и трябва да поддържа валутния си курс в диапазон от плюс-минус 15% около централния курс, който за България е определен на 1,95583 лв. 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 на Дружеството възнамеряват то да извършва операции предимно в лева, така че дейността му няма да бъдат изложена на валутен риск.

Риск от природни бедствия и климатични промени

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 др., 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. Към датата на настоящия доклад, в България, във връзка с пандемията на COVID-19 действа обявената извънредна епидемична обстановка и отново са въведени по-строги ограничения, което ще рефлектира директно върху финансовото състояние на дружествата, принадлежащи към секторите, в които Емитентът планира да инвестира. В същото време, секторите, в които оперират дружества, чийто задължения "Капман Дебтс Мениджмънт" АД ще закупува, допринасят в значителна степен при формирането на брутния вътрешен продукт на страната и в някаква степен имат стратегическо значение. Дружеството очаква затягането на противоепидемичните мерки да окаже сериозен негативен ефект върху дейността на дружествата, в чийто задължения планира да инвестира. Тъй като към датата на настоящия доклад не е възможно да се прогнозира развитието на епидемиологичната обстановка, 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

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 третия доклад за състоянието на Енергийния съюз, който Европейската комисия публикува в края на ноември 2017 г., в България се консумира рекордно за ЕС количество енергия и се отделят повече въглеродни емисии, отколкото във всяка друга страна членка. Индустиалните икономики са основани на идеята, че ресурсите на планетата са безкрайни, или най-малкото изобилстват и са лесно достъпни. От известно време знаем, че това не е така, 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 ще бъдат закупени активи-нови и от най-висок енергиен клас, няма да бъде използвана пластмаса за еднократна употреба и при наложително използване на хартия-ще бъде използвана рециклирана такава. Така „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД ще допринесе за повишаване на устойчивостта към натиска върху околната среда, което е и в унисон с желаната посока на обществено развитие, имайки предвид, че в последните години в България успешно се прилагат мерки за постигане на по-висока енергийна ефективност на икономиката и мерки за ресурсно ефективна икономика.

Борбата с корупцията и подкупите

Ясната организационна структура и разпределението на отговорностите при осъществяване на дейността на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД ще са предпоставка за процеса по контрол с цел предотвратяване на корупцията и подкупите. Дружеството ще разработи и стриктно следва 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

С цел растеж и развитие на Дружеството, то ще се фокусира върху разнообразието в персонала и мениджмънта по пол, раса, възраст, вероизповедание и т.н. , както и към социалното приобщаване на служителите на Дружеството. Създаването на позитивна и приобщаваща работна среда е ключов фактор за иновацията и растежа. „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД ще работи върху различни инициативи, за да гарантира, че разнообразието в персонала и мениджмънта е водещ принцип, да увеличи активното участие на жените и разнообразните групи при осъществяване на дейността си.

Социални въпроси и въпроси, свързани със служителите

Характерът на дейността на Дружеството изисква мениджмънта и служителите му да разполагат с висока характерна професионална квалификация. Степента на професионалната квалификация ще бъде основния критерий, по който ще бъдат избирани членове на мениджмънта или служители. При подбора на персонала ще бъдат прилагани 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 ще бъдат ангажирани при определяне на условията на заетост и условията на труд. Дружеството ще зачита синдикалните права на своите служители. При управлението на човешкия капитал ще бъде изрично наблегнато на професионалното развитие на наетите експерти, на системата за тяхното възнаграждение и обучение. И не на последно място, Дружеството е ангажирано да осигури за своите служители здравословни и безопасни условия на труд.

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 отпускани заеми, както и гаранции от всякакъв вид.

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

- ✓ плащания по договор за наем 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 Регламент №596/2014 относно обстоятелствата, настъпили в периода от 01.07.2021 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 на investor.bg, както и на интернет страницата на компанията – <https://capman.bg/debts/bg/>.

За периода от 01.07.2021 г. до датата на публикуване на настоящия документ не е публикувана вътрешна информация по Регламент №596/2014:

XX. Промени в цената на акциите на дружеството

За периода 01.07.2021 г.-30.09.2021 г. сделки с акции на дружеството са сключвани на цена от 1.05 лева.

Важни събития, настъпили в периода 01.07.2021-30.09.2021 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 01.01.2021-30.09.2021 г. е (12) хил.лева. Разходите за външни услуги са формирани от следните компоненти:

Платени такси към БФБ-София, ЦД и КФН (9) хил.лв.

Разходи за наем, одит и други разходи (3) хил.лв.

Размерът на разходите за възнаграждения отчетени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД през периода 01.01.2021-30.09.2021 г. е (7) хил.лева. Разходите за възнаграждения са формирани от следните компоненти:

Разходи за заплати по трудови правоотношения (6) хил.лв.

Разходи за осигуровки (1) хил.лв.

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 01.01.2021 г.-30.09.2021 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 не са настъпвали промени в Групата предприятия на Емитента по смисъла на Закона за счетоводството.

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

В рамките на групата на Емитента през отчетния период:

- не са извършени организационни промени;
- не е започнало производство по преобразуване;

- не е извършвана продажба на дружества от икономическата група;
- не са извършени апортни вноски;
- не е отдавано под наем имущество;

Дейността на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД 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 30.09.2021 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:

5.1. ДФ АКТИВА ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД

Брой акции с право на глас и техния дял от гласовете в общото събрание на акционерите на дружеството:

Към 30.09.2021 г.: 120 000 броя акции, представляващи 09.88% от гласовете, притежавани пряко

5.2. ДФ ЕФ ПРИНЦИПАЛ

Брой акции с право на глас и техния дял от гласовете в общото събрание на акционерите на дружеството:

Към 30.09.2021 г.: 120 000 броя акции, представляващи 09.88% от гласовете, притежавани пряко

5.3. ДФ ПРОГРЕС

Брой акции с право на глас и техния дял от гласовете в общото събрание на акционерите на дружеството:

Към 30.09.2021 г.: 120 000 броя акции, представляващи 09.88% от гласовете, притежавани пряко

5.4. EUROINS ROMANIA S.A.

Брой акции с право на глас и техния дял от гласовете в общото събрание на акционерите на дружеството:

Към 30.09.2021 г.: 120 000 броя акции, представляващи 09.88% от гласовете, притежавани пряко

5.5. АЙ ТИ СОФТ ЕАД

Брой акции с право на глас и техния дял от гласовете в общото събрание на акционерите на дружеството:

Към 30.09.2021 г.: 120 000 броя акции, представляващи 09.88% от гласовете, притежавани пряко

5.6. УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ФОНД-БЪДЕЩЕ

Брой акции с право на глас и техния дял от гласовете в общото събрание на акционерите на дружеството:

Към 30.09.2021 г.: 80 000 броя акции, представляващи 06.58% от гласовете, притежавани пряко

5.7. УПФ ТОПЛИНА

Брой акции с право на глас и техния дял от гласовете в общото събрание на акционерите на дружеството:

Към 30.09.2021 г.: 80 000 броя акции, представляващи 06.58% от гласовете, притежавани пряко

5.8. ДФ КАПМАН КАПИТАЛ

Брой акции с право на глас и техния дял от гласовете в общото събрание на акционерите на дружеството:

Към 30.09.2021 г.: 80 000 броя акции, представляващи 06.58% от гласовете, притежавани пряко

5.9. ДФ КАПМАН МАКС

Брой акции с право на глас и техния дял от гласовете в общото събрание на акционерите на дружеството:

Към 30.09.2021 г.: 80 000 броя акции, представляващи 06.58% от гласовете, притежавани пряко

5.10. БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ДЯЛОВО ИНВЕСТИРАНЕ АД

Брой акции с право на глас и техния дял от гласовете в общото събрание на акционерите на дружеството:

Към 30.09.2021 г.: 80 000 броя акции, представляващи 06.58% от гласовете, притежавани пряко

5.11. ДФ ТРЕНД ФОНД АКЦИИ

Брой акции с право на глас и техния дял от гласовете в общото събрание на акционерите на дружеството:

Към 30.09.2021 г.: 70 000 броя акции, представляващи 05.76% от гласовете, притежавани пряко

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

Членове на СД	Брой притежавани	Брой притежавани
----------------------	-------------------------	-------------------------

	акции към 30.09.2021 г.	акции към 31.12.2020 г.
„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 01.01.2021 г.-30.09.2021 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 заемополучател.

Информация по Приложение №9 от Наредба №2

1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството

Към 30.09.2021 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

Няма открито производство по несъстоятелност за Дружеството.

3. Сключване или изпълнение на съществени сделки

Дружеството няма сключвани или изпълнени съществени сделки.

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

Дружеството няма решения за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.

5. Промяна на одиторите на дружеството и причини за промяната

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

Няма такива дела.

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

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

На 22.01.2021 г. по партидата на Дружеството в Търговския регистър е отразена промяна в капитала на „Капман Дебтс Мениджмънт“ АД в следствие на успешно пласиране на емисия нови акции.

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.

Извън горепосоченото няма други такива обстоятелства освен посочените във Вътрешната информацията по Регламент 596.

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