

Междинен доклад за дейността
Междинен финансов отчет

Кепитъл Мениджмънт АДСИЦ

31 март 2024 г.

Съдържание

Страница

| | |
|--|---|
| Междинен доклад за дейността | - |
| Междинен отчет за финансовото състояние | 1 |
| Междинен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход | 3 |
| Междинен отчет за промените в собствения капитал | 4 |
| Междинен отчет за паричните потоци | 5 |
| Пояснения към междинния финансов отчет | 6 |

Междинен отчет за финансовото състояние

| | Пояснение | 31 март 2024 '000 лв. | 31 декември 2023 '000 лв. |
|-------------------------------|-----------|-----------------------------|---------------------------------|
| Активи | | | |
| Нетекущи активи | | | |
| Предплащания и други активи | 9 | 156 | 175 |
| Нетекущи активи | | 156 | 175 |
| Текущи активи | | | |
| Вземания по договори за цесии | 7 | 106 548 | 108 070 |
| Търговски и други вземания | 8 | 2 337 | 3 593 |
| Вземания от свързани лица | 23 | - | - |
| Предплащания и други активи | 9 | 114 | 78 |
| Пари и парични еквиваленти | 10 | 96 | - |
| Текущи активи | | 109 095 | 111 741 |
| Общо активи | | 109 251 | 111 916 |

Съставител: _____
/Кроу България Адвайзъри ЕООД -
Самуил Димитров/

Изп. директор: _____
/Владимир Малчев/

Прокурист: _____
/Христо Христов/

Междинен отчет за финансовото състояние (Продължение)

| | Пояснение | 31 март 2024 ‘000 лв. | 31 декември 2023 ‘000 лв. |
|---------------------------------------|-----------|-----------------------------|---------------------------------|
| Собствен капитал | | | |
| Акционерен капитал | 11.1 | 1 758 | 1 758 |
| Премиен резерв | 11.2 | 60 277 | 60 277 |
| Други резерви | 11.3 | 7 899 | 7 899 |
| Натрупана печалба | | 8 804 | 7 860 |
| Общо собствен капитал | | 78 738 | 77 794 |
| Пасиви | | | |
| Нетекущи пасиви | | | |
| Задължения по заеми | 12 | 7 824 | 9 780 |
| Нетекущи пасиви | | 7 824 | 9 780 |
| Текущи пасиви | | | |
| Задължения по договори за цесии | 13 | 18 167 | 19 672 |
| Задължения по заеми | 13 | 3 982 | 4 176 |
| Търговски и други задължения | 14 | 489 | 452 |
| Задължения за дивиденди | 21.2 | 42 | 42 |
| Задължения към свързани лица | 23 | 9 | - |
| Текущи пасиви | | 22 689 | 24 342 |
| Общо пасиви | | 30 513 | 34 122 |
| Общо пасиви и собствен капитал | | 109 251 | 111 916 |

Съставител: _____
/Кроу България Адвайзъри ЕООД -
Самуил Димитров /

Изп. директор: _____
/Владимир Малчев/

Прокурист: _____
/Христо Христов/

Междинен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март

| | Пояснение | За 3 месеца към 31 март 2024 '000 лв. | За 3 месеца към 31 март 2024 '000 лв. |
|---|-----------|---|---|
| Печалба/(Загуба) от операции с финансови активи | 15 | 239 | 21 |
| Финансови приходи | 16 | 1 004 | 1 104 |
| Други приходи | 17 | 71 | 70 |
| Финансови разходи | 18 | (216) | (234) |
| | | | - |
| Разходи за външни услуги | 19 | (119) | (112) |
| Разходи за персонала | 20 | (35) | (35) |
| Печалба за периода | | 944 | 814 |
| Общо всеобхватен доход за периода | | 944 | 814 |
| Доход на акция: | 21.1 | 0,54 | 0,46 |

Съставител: _____
/Кроу България Адвайзъри ЕООД -
Самуил Димитров /

Изп. директор: _____
/Владимир Малчев/

Прокурист: _____
/Христо Христов/

Междинен отчет за промените в собствения капитал за периода, приключващ на 31 март

| Всички суми са представени в '000 лв. | Акционерен капитал | Премиен резерв | Други резерви | Натрупана печалба / (загуба) | Общо собствен капитал |
|---------------------------------------|--------------------|----------------|---------------|------------------------------|-----------------------|
| Салдо към 1 януари 2024 г. | 1758 | 60 277 | 7 899 | 7 860 | 77 794 |
| Печалба за периода | - | - | - | 944 | 944 |
| Общо всеобхватен доход за периода | - | - | - | 944 | 944 |
| Салдо към 31 март 2024 г. | 1 758 | 60 277 | 7 899 | 8 804 | 78 738 |
| Салдо към 1 януари 2023 г. | 1 758 | 60 277 | 12 109 | (265) | 73 879 |
| Печалба за периода | - | - | - | 814 | 814 |
| Общо всеобхватен доход за периода | - | - | - | 814 | 814 |
| Салдо към 31 март 2023 г. | 1 758 | 60 277 | 12 109 | 549 | 74 693 |

Съставител: _____
/Кроу България Адвайзъри ЕООД -
Самуил Димитров /

Изп. директор: _____
/Владимир Малчев/

Прокурист: _____
/Христо Христов/

Междинен отчет за паричните потоци за периода, приключващ на 31 март

| | За 3 месеца към 31 март 2024 '000 лв. | За 3 месеца към 31 март 2023 '000 лв. |
|---|---|---|
| Оперативна дейност | | |
| Постъпления по договори за цесии | 5 703 | 4 258 |
| Получени лихви | 398 | 326 |
| Плащания по договори за цесии | (20 012) | (7 351) |
| Постъпления от договори за продажба на вземания | 16 495 | 2 779 |
| Плащания към доставчици | (76) | (19) |
| Плащания към персонал и осигурителни институции | (28) | - |
| Други парични потоци от оперативна дейност | (15) | - |
| Нетен паричен поток от оперативна дейност | 2 465 | (17) |
| Финансова дейност | | |
| Платени заеми | (1 956) | - |
| Погасени лихви по облигационен заем | (378) | - |
| Други парични потоци от финансова дейност | (35) | - |
| Нетен паричен поток от финансова дейност | (2 369) | - |
| Нетна промяна в пари и парични еквиваленти | 96 | (17) |
| Пари и парични еквиваленти в началото на периода | - | 21 |
| Пари и парични еквиваленти в края на периода | 96 | 4 |

Съставител: _____
/Кроу България Адвайзъри ЕООД -
Самуил Димитров /

Изп. директор: _____
/Владимир Малчев/

Прокурист: _____
/Христо Христов/

Приложение към междинния финансов отчет

1. Предмет на дейност

„Кепитъл Мениджмънт“ АДСИЦ (Дружеството) е регистрирано като дружество със специална инвестиционна цел в България с решение от № 1 от 08 ноември 2005 г. по фирмено дело № 12495/2005 г. на Софийски градски съд. Дружеството е пререгистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 131550438. Седалището и адресът на управление на Дружеството се намират в гр. София, бул. „България“ № 39.

Основната дейност на Дружеството е свързана с инвестиране на парични средства, набрани чрез издаване на финансови инструменти, във вземания, покупко-продажба на вземания, както и извършването на други търговски дейности, пряко свързани с покупко-продажбата на вземания. Дейността на Дружеството е регулирана от Закона за дружествата със специална и инвестиционна цел и дружествата за секюритизация.

Инвестиционната политика на Дружеството не предвижда ограничения относно вида на вземания за секюритизиране. Дружеството може да инвестира в обезпечени и необезпечени вземания. Дружеството може да придобива всякакви видове вземания, включително и бъдещи, към местни физически и/или юридически лица, възникнали по силата на гражданско-правни и търговски сделки, както и вземания по заповедни ценни книжа (записи на заповед, менителници, и др.), деноминирани в лева или чуждестранна валута, както и да придобива за секюритизация всякакви нови вземания.

Дружеството притежава лиценз, издаден от Комисията за финансов надзор за извършване на дейност като дружество със специална инвестиционна цел. Акциите му са регистрирани на Българска фондова борса – София АД. Борсовият код на емисията акции на Дружеството е CAPM. ISIN кодът е BG1100121059.

Към 31 март 2024 г. Дружеството е с регистриран капитал от 1 758 296 (един милион седемстотин петдесет и осем хиляди двеста деветдесет и шест) лева, разпределен в 1 758 296 броя обикновени безналични акции с право на глас и с номинална стойност 1 (един) лев всяка една. Към 31 март 2024 г. премийният резерв от емисия на акции е 60 277 хил. лв.

Основните акционери на Кепитъл Мениджмънт АДСИЦ към 31 март 2024 г. са представени в пояснение 12.1.

„Уеб Финанс Холдинг“ АД е трето лице по чл. 27, ал. 4 от ЗДСИЦДС на „Кепитъл Мениджмънт“ АДСИЦ, а „Уникредит Булбанк“ АД е банка депозитар.

Дружеството има едностепенна система на управление. Съветът на директорите към 31 март 2024 г. е в следния състав:

- Петя Лазарова Петрова – председател;
- Васил Парашкевов Деков – член на Съвета на директорите;
- Владимир Малчев Малчев – член на Съвета на директорите и изпълнителен директор.

Дружеството се представлява от изпълнителния директор Владимир Малчев и прокуриста Христо Христов – само заедно.

2. Основа за изготвяне на финансовия отчет

Този междинен съкратен финансов отчет за три месеца към 31 март 2024 г. е изготвен в съответствие с МСС 34 „Междинно финансово отчитане“. Той не съдържа цялата информация, която се изисква за изготвяне на пълни годишни финансови отчети съгласно Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и следва да се чете заедно с годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2023 г., изготвен в съответствие с МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС), публикуван в Търговския регистър. Наименованието „международни стандарти за финансово отчитане (МСФО)“ е идентично с наименованието „международни счетоводни стандарти (МСС)“, така както е упоменато в т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството.

Междинният финансов отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева ('000 лв.) (включително сравнителната информация за 2023 г.), освен ако не е посочено друго.

Към датата на изготвяне на настоящия междинен финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството ръководството очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

3. Счетоводна политика и промени през периода

3.1. Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2024 г.

Дружеството е приложило следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти, и разяснения, публикувани от Съвета за международни счетоводни стандарти, одобрени от ЕС за прилагане държави членки, които са в сила от 1 януари 2024 г., без те да имат съществен ефект върху финансовото състояние и резултатите на Дружеството:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС

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

Към датата на финансовия отчет, са публикувани нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и разяснения, които не са влезли още в сила или все още не са одобрени от ЕС за прилагане за финансови периоди, започващи от 1 януари 2024 г. Ръководството на дружеството счита, че те няма да имат съществен ефект върху дружеството:

- Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС

- :МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансовите отчети, в сила от 01 януари 2027 г., все още не е приет от ЕС.

4. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на междинния финансов отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи. Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

При изготвянето на представения междинен финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството и основните източници на несигурност на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2023 г.

Съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху оценяването на финансовите активи, са свързани с измерването на очакваните кредитни загуби от вземанията по договори за цесия и търговските вземания.

5. Управление на риска относно финансови инструменти

Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. Най-значимите финансови рискове, на които е изложено Дружеството са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

Междинният съкратен финансов отчет не включва цялата информация относно управлението на риска и оповестяванията, изисквани при изготвянето на годишни финансови отчети, и следва да се чете заедно с годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2023 г. Не е имало промени в политиката за управление на риска относно финансови инструменти през периода.

6. Сезонност и цикличност на междинните операции

Дейността, осъществявана от Дружеството, не е обект на значителни сезонни колебания и цикличност.

7. Вземания по договори за цесии

Балансовата стойност на вземанията по договори за цесии, които са класифицирани като дългови инструменти по амортизирана стойност, е представена, както следва:

| | 31 март 2024 ‘000 лв. | 31 декември 2023 ‘000 лв. |
|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| Главници по договори за цесии | 101 866 | 103 757 |
| Лихви по договори за цесии | 15 434 | 15 064 |
| Очаквани кредитни загуби | (10 752) | (10 752) |
| | 106 548 | 108 069 |
| Текущи вземания по договори за цесия | 106 548 | 108 069 |
| | 106 548 | 108 069 |
| Вземания по договори за цесия | 106 548 | 108 069 |

Към 31 декември 2023 г. ръководството използва оценки на независим лицензиран оценител с професионална квалификация и опит в съответната област относно справедливата стойност на обезпеченията по вземанията от цеденти длъжници и на възстановимата стойност на необезпечените вземания. Съгласно издадените доклади балансовата стойност на по-голямата част от вземанията по договори за цесии не надвишава справедливата стойност на обезпеченията и възстановимата стойност на необезпечените вземания към 31 декември 2023 г. Дълговите инструменти по амортизирана стойност са номинирани в български лева и евро и не се търгуват на публична фондова борса.

Вземания по договори за цесии в размер на 14 172 хил. лв. (31 декември 2022 г.: 17 681 хил. лв.) са обезпечени.

Дружеството има сключени допълнителни споразумения със своите длъжници по договорите за цесии за начисляване на фиксирана годишна лихва по главницата по придобитите вземания.

8. Търговски и други вземания

| | 31 март 2024 ‘000 лв. | 31 декември 2023 ‘000 лв. |
|--|-----------------------------|---------------------------------|
| Търговски вземания, брутно | 4 003 | 4 003 |
| Търговски вземания, лихви и неустойки | 348 | 348 |
| Очаквани кредитни загуби от обезценка | (758) | (758) |
| Текущи търговски вземания | 3 593 | 3 593 |
| Общо търговски и други вземания | 3 593 | 3 593 |

Търговските вземания представляват вземания за цена по договори за цесии, по които Дружеството е продавач на вземания и плащането е договорено в определен срок. Всички търговски и други вземания са необезпечени.

9. Предплащания и други активи

| | 31 март 2024 ‘000 лв. | 31 декември 2023 ‘000 лв. |
|------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| Нетекущи | | |
| Застраховка на облигационен заем | 156 | 175 |
| Общо нетекущи предплащания | 156 | 175 |
| Текущи: | | |
| Застраховка на облигационен заем | 78 | 78 |
| Други разходи за бъдещи периоди | 36 | - |
| Общо текущи предплащания | 114 | 78 |
| Предплащания и други активи | 270 | 253 |

10. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват следните елементи:

| | 31 март 2023 ‘000 лв. | 31 декември 2023 ‘000 лв. |
|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| Парични средства в банки и в брой в: | | |
| - български лева | 96 | - |
| Пари и парични еквиваленти | 96 | - |

Дружеството няма блокирани пари и парични еквиваленти.

11. Собствен капитал

11.1. Акционерен капитал

Акционерният капитал на Дружеството е в размер до 1 758 296 лева (един милион седемстотин петдесет и осем хиляди двеста деветдесет и шест), състоящ се от 1 758 296 броя обикновени безналични акции, с номинална стойност в размер на 1 (един) лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

Списъкът на основните акционери на дружеството, притежаващи 5% и над 5%, е представен както следва:

| | 31 март 2024 Брой акции | 31 март 2024 % | 31 декември 2023 Брой акции | 31 декември 2023 % |
|--------------------------------------|-------------------------------|----------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| Армитекс ЕООД | 582 226 | 33,11 | 582 226 | 33,11 |
| Алба Финанс ЕООД | 233 610 | 13,29 | 233 610 | 13,29 |
| Други юридически и физически лица | 942 460 | 53,60 | 942 460 | 53,60 |
| Общ брой акции | 1 758 296 | 100,00 | 1 758 296 | 100,00 |

11.2. Премияен резерв

Към 31 декември 2023 г. премияният резерв е на стойност 60 277 хил. лв. и включва премията над номиналната стойност на издадените нови акции през 2009 г., 2010 г., 2018 г. и 2019 г.

11.3. Други резерви

| | Законови резерви ‘000 лв. |
|--------------------------------------|------------------------------|
| Салдо към 31 декември 2022 г. | 12 109 |
| Покриване на загуба от минали години | (4 210) |
| Салдо към 31 декември 2023 г. | 7 889 |
| Салдо към 31 март 2024 г. | 7 889 |

Законовите резерви са формирани съгласно изискванията на Търговския закон за задължителния минимален размер на резервите на акционерните дружества.

12. Задължения по заеми

Заемите включват следните финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност:

| | Текущи | | Нетекущи | |
|-------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| | 31 март 2024 ‘000 лв. | 31 декември 2023 ‘000 лв. | 31 март 2024 ‘000 лв. | 31 декември 2023 ‘000 лв. |
| Облигационен заем | 3 982 | 4 176 | 7 824 | 9 780 |
| | 3 982 | 4 176 | 7 824 | 9 780 |

На 21 февруари 2018 г. Дружеството е сключило облигационен заем със следните характеристики:

- ISIN: BG2100003180;
- Брой облигации: 12 000;
- Номинал на облигация: 1 000 евро.;
- Размер на облигационния заем: 12 000 хил. евро.;
- Срок на облигационния заем: 9 год.;
- Лихва: 5%;
- Период на лихвеното плащане: 2 пъти годишно на 6 месеца.

Емитентът е сключил договор с „Кепитъл Инвест“ ЕАД изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“. За обезпечение на погасяването на всички вземания на облигационерите по облигационния заем, Дружеството е сключило застраховка „Разни финансови загуби“ със ЗАД „Армеец“ в полза на облигационерите. Краткосрочната част на задълженията по облигацията е в размер на 3 982 хил. лв., от които 70 хил. лв. лихви (31 декември 2023 г.: 4 176 хил. лв., от които 264 хил. лв. лихви).

13. Задължения по договори за цесии

Задълженията по договорите за цесии представляват финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност съгласно метода на ефективния лихвен процент.

| | 31 март 2024 ‘000 лв. | 31 декември 2023 ‘000 лв. |
|---|-----------------------------|---------------------------------|
| Задължения по договори за цесии, главници | 18 167 | 19 277 |
| Задължения по договори за цесии, лихви | - | 396 |
| Общо балансова стойност | 18 167 | 19 673 |

Към 31 март 2024 г. всички задължения са текущи и не са обезпечени, с изключение на задълженията в размер на 3 453 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 3 453 хил. лв.), които са обезпечени с направен залог на акции, собственост на длъжник на Дружеството, със справедлива стойност в размер на 4 815 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 4 494 хил. лв.).

14. Търговски и други задължения

| | 31 март 2024 ‘000 лв. | 31 декември 2023 ‘000 лв. |
|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| Задължения към обслужващото дружество | 479 | 389 |
| Други | - | 40 |
| Финансови пасиви | 479 | 429 |
| Санкции и други | 10 | 22 |
| Нефинансови пасиви | 10 | 22 |
| Търговски задължения | 489 | 451 |

Търговските и други задължения са в български лева и са възникнали в хода на дейността на Дружеството. Всички търговски задължения са краткосрочни. Нетната балансова стойност на търговските задължения се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

15. Печалба от операции с финансови инструменти

Към 31 март 2024 г. Дружеството е реализирало печалби от операции с финансови инструменти от 239 хил. лв. (31 март 2023 г.: загуби в размер 21 хил. лв.), като разлика между номинална и цена на придобиване на вземания.

16. Финансови приходи

Финансовите приходи за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

| | За 3 месеца към 31 март 2024 ‘000 лв. | За 3 месеца към 31 март 2023 ‘000 лв. |
|---|---|---|
| Приходи от лихви по секюритизирани вземания | 973 | 1 071 |
| Приходи от лихви по търговски вземания | 31 | 33 |
| Финансови приходи | 1 004 | 1 104 |

17. Други приходи

Като други приходи от дейността се класифицират приходите по неустойки. Към 31 март 2024 г. те възлизат на 71 хил. лв. (31 март 2023 г.: 70 хил. лв.).

18. Финансови разходи

Финансовите разходи за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

| | За 3 месеца към 31 март 2024 ‘000 лв. | За 3 месеца към 31 март 2023 ‘000 лв. |
|---|---|---|
| Разходи за лихви по облигационен заем | (186) | (207) |
| Други такси и комисионни, свързани с облигационния заем | (30) | (27) |
| Финансови разходи | (216) | (234) |

19. Разходи за външни услуги

Разходите за външни услуги включват:

| | За 3 месеца към 31 март 2024 ‘000 лв. | За 3 месеца към 31 март 2023 ‘000 лв. |
|-------------------------------------|---|---|
| Възнаграждение обслужващо дружество | (96) | (92) |
| Професионални услуги | (17) | (16) |
| Други | (6) | (4) |
| | (119) | (112) |

20. Разходи за възнаграждения на персонала

| | За 3 месеца към 31 март 2024 '000 лв. | За 3 месеца към 31 март 2023 '000 лв. |
|---------------------------|---|---|
| Разходи за възнаграждения | (33) | (33) |
| Разходи за осигуровки | (2) | (2) |
| | <u>(35)</u> | <u>(35)</u> |

21. Доход на акция и дивиденди

21.1. Доход на акция

Доходът на акция е изчислен, като нетната печалба, подлежаща на разпределение между акционерите на Дружеството е отнесена към средно претегления брой акции.

Средно претегленият брой акции, използван за изчисляването на дохода на акция, както и нетната печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции, са представени както следва:

| | За 3 месеца към 31 март 2024 | За 3 месеца към 31 март 2023 |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Печалба подлежаща на разпределение | 944 000 | 814 000 |
| Среднопретеглен брой акции | 1 758 296 | 1 758 296 |
| Доход на акция (в лв. за акция) | <u>0,54</u> | <u>0,46</u> |

21.2. Дивиденди

Съгласно чл.29 на ЗДСИЦДС, Дружеството е задължено да разпределя дивидент не по-малко от 90% от финансовия резултат, преобразуван по реда на чл. 29, ал. 3 от същия закон. Към 31 декември 2023 г. и 31 март 2024 г. Дружеството е начислило провизия за дивидент в размер на 42 хил. лева (0,24 лева на акция), който се очаква да бъде изплатен през 2024г., след решение на общото събрание на акционерите.

22. Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват собствениците, ключов управленски персонал и други свързани лица под общ контрол, описани по-долу.

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

22.1. Сделки със собствениците

| | За 3 месеца към 31 март 2024 '000 лв. | За 3 месеца към 31 март 2023 '000 лв. |
|--|---|---|
| Начислени лихви по секюритизирани вземания | 61 | 17 |

22.2. „Сделки с ключов управленски персонал

| | За 3 месеца към 31 март 2024 ‘000 лв. | За 3 месеца към 31 март 2023 ‘000 лв. |
|------------------------------|---|---|
| Краткосрочни възнаграждения: | | |
| Заплати | 33 | 31 |
| Осигуровки | 2 | 2 |
| Общо възнаграждения | 35 | 33 |

Ключовият управленски персонал на Дружеството включва членовете на Съвета на директорите.

23. Разчети със свързани лица

| | 31 март 2024 ‘000 лв. | 31 декември 2023 ‘000 лв. |
|---|-----------------------------|---------------------------------|
| Текущи задължения: | | |
| - ключов управленски персонал | 9 | - |
| Общо текущи задължения към свързани лица | 9 | - |
| Общо задължения свързани лица | 9 | - |

24. Оценяване по справедлива стойност

Дружеството няма активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност.

25. Събития след края на отчетния период

Не са възникнали други събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване.

26. Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 31 март 2023 г. (включително сравнителната информация) е одобрен и приет от Съвета на директорите на 29 април 2024 г.