

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31.12.2021 година

09.03.2022 г.

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ
ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Съвет на директорите

Милена Христофорова Василева
Борислав Кирилов Никлев
Тони Емилов Костев

Адрес

гр. София
Район „Триадица”
Ул. „Енос” №2

Обслужваща банка

БАНКА ДСК АД

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АД СИЦ
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
Към 31 декември 2021 година

	Бележки	31.12.2021 <i>хил. лв.</i>	31.12.2020 <i>хил. лв.</i>
АКТИВИ			
Кредити и вземания	1	84	5,591
Други вземания		6	1
Парични средства и краткосрочни депозити	2	544	558
ОБЩО АКТИВИ		634	6,150
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен капитал	3	650	650
Премиен резерв		2	2
Други резерви /Фонд Резервен/		8	8
Неразпределена печалба/натрупана загуба		(153)	(106)
Текуща печалба/ загуба	4	(25)	(47)
Общо собствен капитал		482	507
Пасиви			
Задължения по договори за цесии	5	141	5,623
Търговски и други задължения	6	11	20
Общо пасиви		152	5,643
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		634	6,150

Пояснителните бележки от страница 6 до страница 15 са неразделна част от финансовия отчет.

Милена Христофорова Василева
 Изпълнителен директор



Теодора Бориславова Мановска
 Съставител на отчета

Заверил, съгласно одиторски доклад от 22.03.2022 г.

Светослав
 Димитров
 Регистриран одитор

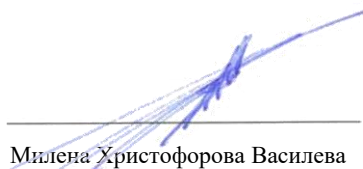
ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За периода 01.01.2021 - 31.12.2021

	Бележки	31.12.2021	31.12.2020
		<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разходи за персонала	7	(17)	(15)
Разходи за външни услуги	8	(44)	(41)
Други разходи	9	-	(4)
Оперативна печалба/загуба		(61)	(60)
Обезценка на договори за цесия		(5,483)	(704)
Други финансови разходи	10	(3)	(3)
Приходи от намаляване цената на задължение по договор за цесия		5,483	704
Други финансови приходи	11	39	16
Финансови приходи/разходи, нетно		36	13
Общо всеобхватен доход за периода		(25)	(47)

Пояснителните бележки от страница 6 до страница 15 са неразделна част от финансовия отчет.


 Милена Христофорова Василева
 Изпълнителен директор




 Теодора Бориславова Мановска
 Съставител на отчета

Заверил, съгласно одиторски доклад от 22.03.2022 г.


 0766 Светослав
 Димитров
 Регистриран одитор

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
За периода 01.01.2021-31.12.2021

	Основен капитал	Премийни резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Непокрита загуба	Общ всеобхватен доход	Общо собствен капитал
Салдо към 01.01.2020 г.	650	2	8	-	(106)	-	554
Салдо към 01.01.2020 (преизчислено)	650	2	8	-	(106)	-	554
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	-	-	-	(47)	(47)
печалба за годината	-	-	-	-	-	(47)	(47)
Салдо към 31.12.2020 г.	650	2	8		(106)	(47)	507
Салдо към 01.01.2021 г.	650	2	8	-	(153)	-	507
Салдо към 01.01.2021 (преизчислено)	650	2	8	-	(153)	-	507
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	-	-	-	(25)	(25)
печалба за годината	-	-	-	-	-	(25)	(25)
Салдо към 31.12.2021 г.	650	2	8		(153)	(25)	482

Пояснителните бележки от страница 6 до страница 15 са неразделна част от финансовия отчет.

Милена Христофорова Василева

Изпълнителен директор



Теодора Бориславова Мановска

Съставител на отчета

Заверил, съгласно одиторски доклад от 22.03.2022 г.



ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АД СИЦ

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За периода 01.01.2021-31.12.2021

Бележки	31.12.2021 хил. лв.	31.12.2020 хил. лв.
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Плащания на доставчици	(42)	(47)
Плащания свързани с персонала	(17)	(17)
Други постъпления/плащания	46	36
Нетни парични потоци от оперативната дейност	(13)	(28)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Получени лихви по банкови депозити	-	1
Платени банкови такси, свързани с депозити	(1)	(1)
Нетни парични потоци, използвани във финансова дейност	(1)	-
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	(14)	(28)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	558	586
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	544	558

Пояснителните бележки от страница 6 до страница 15 са неразделна част от финансовия отчет.

Милена Христофорова Василева
Изпълнителен директор



Теодора Бориславова Мановска
Съставител на отчета

Заверил, съгласно одиторски доклад от 22.03.2022 г.

Светослав
Димитров
Регистриран одитор

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ****За периода 01.01.2021-31.12.2021****Корпоративна информация**

„Дебитум инвест” АДСИЦ е акционерно дружество, вписано в ТР на АВ под № 20100319114828 на 19.03.2010 г. Финансовата година на Дружеството приключва на 31 декември.

Основната дейност на Дружеството включва инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания (секюритизация на вземания), покупко-продажба на вземания, както и извършване на други търговски дейности, пряко свързани с покупко-продажба и/или секюритизация на вземания – Лиценз № 70-ДСИЦ/16.02.2011 г. на КФН.

Към 31.12.2021 г., акционерите на Дружеството са:

Акционер	Брой акции	%
"НАЦИОНАЛНО ИНВЕСТИЦИОННО ДРУЖЕСТВО НАДЕЖДА" АД	58 500	9,00%
Ски Инжинеринг ООД	500 000	76,90%
Приват Турс 2000 ЕООД	30 500	4,70%
Ентра Номер Едно ЕООД	30 500	4,70%
Антуеп ЕООД	30 500	4,70%
	650 000	100%

Дружеството се представлява от изпълнителния директор Милена Христофорова Василева.

Банка депозитар на дружеството е Банка ДСК ЕАД.

Обслужващо дружество: Дебита ООД.

База за изготвяне

Годишният финансов отчет е изготвен на база историческа цена.

Финансовият отчет е представен в български лева и всички показатели са закръглени до най-близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако е упоменато друго.

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и/или преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

Изявление за съответствие

Финансовият отчет на „Дебитум инвест” АДСИЦ е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз („МСФО, приети от ЕС”).

Приблизителни оценки и предположения

Съставянето на финансовия отчет налага ръководството да направи приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условни активи и пасиви към датата на отчета, както и върху отчетените приходи и разходи за периода. Фактическите резултати в бъдеще могат да се различават от направените приблизителни оценки и разликата да е съществена за финансовия отчет. Тези оценки се преразглеждат регулярно и ако е необходима промяна, последната се осчетоводява в периода, през който е станала известна.

Обобщение на съществените счетоводни политики

Функционална валута и признаване на курсови разлики

Финансовият отчет е представен в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута, в края на всеки месец, по заключителния обменен курс на Българска Народна Банка за последния работен ден от съответния месец. Всички курсови разлики се признават в отчета за доходите. Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута, се превръщат във функционалната валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (придобиване).

Признаване на приходи

Приходите се признават до степеня, в която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Дружеството и сумата на прихода може да бъде надеждно оценена, независимо от това кога е получено плащането. Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или дължимо възнаграждение на база на договорените условия на плащане.

Приходи от лихви

Приходите от лихви се отчитат като се използва метода на ефективния лихвен процент, представляващ процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания за очаквания срок на финансовия инструмент или за по-кратък период, когато е уместно, до балансовата стойност на финансовия актив. Приходът от лихви се включва във финансовия приход в отчета за доходите.

Признаване на разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите, за които се отнасят, се изпълняват.

Финансовите разходи се включват в отчета за всеобхватния доход, когато възникнат.

Събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет

Събития след датата на баланса са онези събития, както благоприятни, така и неблагоприятни, които възникват между датата на баланса и датата, на която годишният финансов отчет е одобрен за публикуване.

Коригиращи са тези събития, които доказват условия, съществували на датата на годишния финансов отчет.

Некоригиращи събития – са събития, които са показателни за условия, настъпили след датата на годишния финансов отчет.

Предприятието коригира сумите, признати във финансовите отчети, за да отрази коригиращите събития след датата на баланса и осъвременява оповестяванията.

Предприятието не коригира сумите, признати във финансови отчети, за да отрази некоригиращите събития след датата на баланса. Когато некоригиращите събития след датата на баланса са толкова съществени, че неоповестяването би повлияло на способността на потребителите на финансовите отчети да вземат стопански решения, предприятието оповестява следната информация за всяка съществена категория на некоригиращото събитие след датата на баланса:

-естеството на събитието;

-оценката на финансовия му ефект или изявление, че такава оценка не може да бъде направена.

Данъци

Текущ и отсрочен данък върху доходите

Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане дружествата със специална инвестиционна цел не се облагат с корпоративен данък.

Действащо предприятие

Финансовият отчет е изготвен на база действащо предприятие. При изготвянето на финансовия отчет, ръководният екип направи оценка на способността на предприятието да продължи дейността си като действащо предприятие. При оценката дали предположението за действащо предприятие е уместно в условията на икономическа криза, ръководството е вземало предвид цялата налична информация за бъдещето, което е най-малко 12 месеца, но без да се ограничава до дванадесет месеца от края на отчетния период. Преценката се основава на подробен анализ на факторите, свързани с текущата и очакваната рентабилност, погасителните планове на дълга, потенциални източници на подмяна на финансирането и др. Ръководният екип няма нито намерение, нито потребност да пристъпва към ликвидация на предприятието, нито обстоятелствата го принуждават да направи това. Напротив, ръководството възнамерява да продължи дейността на дружеството в обозрим бъдещ период.

Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване

- Финансови активи

Първоначално признаване

Финансовите активи в обхвата на МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване* се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и вземания, или като инвестиции държани до падеж или като финансови активи на разположение за продажба, или като деривативи, определени като хеджиращи инструменти при ефективно хеджиране, както това е по-уместно. Дружеството определя класификацията на своите финансови активи при първоначалното им признаване.

Финансовите активи се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс, в случай на инвестиции, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия актив.

Финансовите активи на Дружеството включват парични средства и парични еквиваленти, вземания по договори за цесии и вземания за лихви.

Последващо оценяване

Последващото оценяване на финансовите активи зависи от тяхната класификация, както следва:

Кредити и вземания

Заемите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котира на активен пазар. След първоначалното им признаване, заемите и вземанията се оценяват по амортизирана стойност, с използването на метода на ефективния лихвен процент (ЕЛП), намалена с провизията за обезценка. Амортизираната стойност се изчислява като се вземат под внимание всякакви дисконти или премии при придобиването и такси, или разходи, които са неразделна част от ЕЛП. Амортизацията по ЕЛП се включва във финансовите приходи в отчета за

доходите. Загубите, възникващи от обезценка, се признават в отчета за доходите като други разходи. Като кредити и вземания дружеството оценява вземанията по договорите за цесии.

Обезценка на финансови активи

Към всяка отчетна дата Дружеството прави преценка дали съществуват обективни доказателства, че даден финансов актив или група от финансови активи може да е обезценена. Финансовият актив или групата от финансови активи се счита за обезценена, когато съществуват обективни доказателства за обезценка в резултат на едно или повече събития, които са възникнали след първоначалното признаване на актива ("събитие за понесена загуба") и това събитие за понесена загуба оказва влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив или групата от финансови активи, които могат да бъдат надеждно оценени. Доказателствата за обезценка могат да включват индикации, че длъжници или група от длъжници изпитват сериозни финансови затруднения или са в неизпълнение или просрочие при изплащането на лихви или главници, или вероятност да обявят неплатежоспособност/свръхзадължнялост или да предприемат финансова реорганизация, или когато наблюдавани данни индикират измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци, като например промени в просрочията или икономически условия, които са свързани с неизпълнения от страна на длъжниците. Дружеството използва лицензиран оценител, за оценка на вземанията по цесии, като тази оценка се използва за преценка за индикации за обезценка на финансовите активи.

- **Финансови пасиви**

Първоначално признаване и оценяване

Финансовите пасиви, в обхвата на МСС 39, се класифицират като финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и привлечени средства, или като деривативи, които са ефективни хеджиращи инструменти, както това е по-уместно. Дружеството определя класификацията на своите финансови пасиви при първоначалното им признаване.

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

Финансовите пасиви на Дружеството включват търговски и други задължения и задължения по договори за цесии.

Последващо оценяване

Последващото оценяване на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация, както следва:

Задължения по договори за цесии

След първоначалното им признаване, задълженията по договори за цесии се оценяват по амортизирана стойност при използване на метода на ЕЛП. Печалбите и загубите от заеми и привлечени средства се признават в отчета за доходите, когато пасивът се отписва, както и чрез процеса на амортизация.

Амортизираната стойност се изчислява като се вземат под внимание всякакви дисконти или премии при придобиването и такси, или разходи, които са неразделна част от ЕЛП. Амортизацията по ЕЛП се включва във финансовите разходи в отчета за доходите.

Справедлива стойност на финансовите инструменти

Към всяка отчетна дата справедливата стойност на финансови инструменти, които се търгуват активно на пазарите, се определя на база на котиран пазарни цели или котировки от дилъри (цени „купува“ за дълги позиции и цени „продава“ за къси позиции) без да се приспадат разходи по сделката.

Справедливата стойност на финансови инструменти, за които няма активен пазар, се определя с помощта на техники за оценяване. Тези техники включват използване на скорошни пазарни преки сделки; препратки към текущата справедлива стойност на друг инструмент, който е в значителна степен същия; анализ на дисконтираните парични потоци и други модели за оценка.

Провизии

Провизии се признават, когато Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития, когато има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток от ресурси, съдържащ икономически ползи и когато може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението. Когато Дружеството очаква, че някои или всички необходими за уреждането на провизията разходи ще бъдат възстановени, например съгласно застрахователен договор, възстановяването се признава като отделен актив, но само тогава когато е практически сигурно, че тези разходи ще бъдат възстановени. Разходите за провизии се представят в отчета за доходите, нетно от сумата на възстановените разходи. Когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е съществен, провизиите се дисконтират като се използва текуща норма на дисконтиране преди данъци, която отразява, когато е уместно, специфичните за задължението рискове. Когато се използва дисконтиране, увеличението на провизията в резултат на изминалото време се представя като финансов разход.

Основен капитал

Основният капитал е представен по номиналната стойност на издадените и платени акции. Постъпленията от издадени акции над тяхната номинална стойност се отчитат като премийни резерви.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и краткосрочните депозити в баланса включват парични средства по банкови сметки, в брой и депозити.

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както те са дефинирани по-горе.

1. Кредити и вземания

Финансовите активи, класифицирани като кредити и вземания, представляват вземания по договори за цесии, с балансова стойност, както следва:

	31.12.2021	31.12.2020
	хил. лв.	хил. лв.
Кредити и вземания	84	5,591
	84	5,591

2. Парични средства и краткосрочни депозити

	31.12.2021	31.12.2020
	хил. лв.	хил. лв.
Парични средства в банкови сметки	3	6
Краткосрочни депозити	541	552
	544	558

Паричните средства в банкови сметки се олихвяват с фиксиран лихвен процент на годишна база. Сключени са три договора за банков депозит. Дружеството има право по всяко време да изтегли депозираните суми, без да изгуби начислената лихва, поради което същите са класифицирани като краткосрочни.

3. Собствен капитал

Акционерен капитал:

Капиталът се състои от 650 хиляди обикновени, безналични, поименни акции с право на глас и с номинал 1 лев или общо 650 хил. лв. Капиталът е внесен изцяло.

Към 31.12.2021 г., акционери в Дружеството са :

Акционер	Брой акции	%
"НАЦИОНАЛНО ИНВЕСТИЦИОННО ДРУЖЕСТВО НАДЕЖДА" АД	58 500	9,00%
Ски Инжинеринг ООД	500 000	76,90%
Приват Турс 2000 ЕООД	30 500	4,70%
Ентра Номер Едно ЕООД	30 500	4,70%
Антуеп ЕООД	30 500	4,70%
	<u>650 000</u>	<u>100%</u>

Премиян резерв:

Постъпления, получени в допълнение към номиналната стойност на издадените акции, са включени в премийния резерв в размер на 2 хил. лв.

4. Печалба/Загуба от текущата година

31.12.2021	31.12.2020
хил. лв.	хил.лв.
(25)	(47)
<u>(25)</u>	<u>(47)</u>

5. Задължения по договори за цесии

	31.12.2021	31.12.2020
	хил. лв.	хил.лв.
Задължения по договори за цесии към ПИБ АД	141	5,623
	<u>141</u>	<u>5,623</u>

Задълженията по договори за цесии, представляват финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност, чрез използване на метода на ефективния лихвен процент. На 27.11.2018 г. "Дебитум Инвест" АДСИЦ сключи договор за продажба и прехвърляне на вземания /Цесия/ и придоби активи, представляващи вземания по сключени договори за кредит между Първа инвестиционна банка АД и 3,229 броя физически лица с постоянни адреси на територията на Република България, с обща покупна цена 8 127 253.85 лева (осем милиона сто двадесет и седем хиляди двеста петдесет и три лева и осемдесет и пет стотинки) лева.

6. Търговски и други задължения

	31.12.2021	31.12.2020
	хил. лв.	хил.лв.
Задължения към доставчици	9	9
Задължения към персонала	1	1
Други задължения	1	10
	11	20

7. Разходи за персонала

	31.12.2021	31.12.2020
	хил. лв.	хил.лв.
Възнаграждения на членовете на СД	13	11
Възнаграждения по трудов договор	4	4
	17	15

Към 31.12.2021 г. няма неизползвани компенсиреми отпуски.

8. Разходи за външни услуги

	31.12.2021	31.12.2020
	хил. лв.	хил. лв.
Възнаграждение на обслужващото дружество	29	31
Възнаграждение за независим финансов одит	3	3
Такси към Централен депозитар	1	1
Такси към банката депозитар, КФН, БФБ София и др.	11	6
	44	41

9. Други разходи

	31.12.2021	31.12.2020
	хил. лв.	хил.лв.
Разходи свързани със съдебни спорове	-	4
	-	4

10. Други финансови разходи

	31.12.2021	31.12.2020
	хил. лв.	хил.лв.
Други разходи (в т. ч. банкови такси)	1	1
Разходи от валутна преоценка	2	2
	3	3

11. Други финансови приходи

	31.12.2021	31.12.2020
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви по цесии	37	14
Приходи от валутна преоценка	2	2
	39	16

12. Данъчно облагане

Съгласно ЗКПО дейността на АДСИЦ е освободена от облагане с корпоративен данък.

Дружеството не е регистрирано съгласно Закона за данъка върху добавената стойност.

13. Ангажменти и условни задължения

Данъчната администрация има право по всяко време в рамките на следващите пет години да извърши ревизия и наложи допълнителни данъчни задължения от отчетените от Дружеството.

Не са извършвани данъчни ревизии на Дружеството.

Правни иски

Срещу Дружеството няма заведени правни иски.

14. Оповестяване на свързани лица

Крайна компания- майка

Крайната компания-майка на Дружеството е СКИ ИНЖИНЕРИНГ ООД

Предприятия с контролно участие в Дружеството

СКИ ИНЖИНЕРИНГ ООД	76.90 %
--------------------	---------

Други свързани лица

Дебитум инвест АДСИЦ, Спада трейд ЕООД и Валор пропъртис АД-заличен търговец (22.10.2021г) са свързани лица, защото са под общ контрол на Ски инженеринг ООД.

Сделки със свързани лица

През 2021 година няма сделки със свързани лица на Дружеството

Възнаграждения на основния ръководен персонал

Възнагражденията на ключовия ръководен персонал са в размер на 12 хил. лв.

Възнаграждения на членовете на СД

31.12.2021	31.12.2020
хил. лв.	хил. лв.
12	12
12	12

Събития след датата на отчета за финансовото състояние

Между датата на финансови отчет и датата на одобрението му за публикуване възникна военен конфликт между руската Федерация и Република Украйна. В резултат на това бяха въведени различни икономически мерки и санкции срещу Руската Федерация и свързани с нея физически и юридически лица, чрез които се налагат определени финансови ограничения, по-специално по отношение на достъпа на някои руски субекти до капиталовите пазари, забраната за търгуването на акциите на руски държавни субекти на местата на търговия в ЕС и предоставянето на услуги във връзка с тези акции, забраната за приемането на влогове над определена стойност от руски граждани или пребиваващи в Русия лица, държането на сметки на руски клиенти от централните депозитари на ценни книжа от Съюза, както и продажбата на руски клиенти на ценни книжа в евро, други.

По първоначални оценки на ръководството тези събития не биха оказали съществено влияние върху Дружеството към момента, доколкото Дружеството няма отношения с лица попадащи под мерките. Предвид динамиката и невъзможността да се преценят бъдещите действия и развитие на конфликта Ръководството счита, че е практически невъзможно да се направи надеждно измерима преценка на потенциалния ефект на този военен конфликт в краткосрочен, така и дългосрочен план. Ръководството ще продължи да следи развитието на ситуацията и ще предприеме всички възможни стъпки да намали възможни последствия.

Освен оповестеното по-горе, не са настъпили събития след отчетната дата до датата, на която финансовият отчет е одобрен за издаване, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дебитум Инвест АДСИЦ за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

София, 09.03.2022 г.

Ръководител:



Съставител:

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
„ДЕБИТУМ ИНВЕСТ” АДСИЦ
за периода от 01.01.2021-31.12.2021 г.

Настоящият доклад на Изпълнителния директор на „Дебитум инвест” АДСИЦ (Дружеството) е изготвен на основание чл.100н, ал.4 и ал.7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа /ЗППЦК/ във връзка с чл. 10 и чл.20 от НАРЕДБА № 2 от 9.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, чл.39 от Закона за счетоводството и Устава на Дружеството и обхваща периода от 01.01.2021г. до 31.12.2021г.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

ИСТОРИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО И ОПИСАНИЕ НА ОСНОВНАТА ДЕЙНОСТ

„Дебитум инвест” АДСИЦ (Дружеството) е учредено на 10 Март 2010 г. И вписано в Търговски регистър и РЮЛНЦ към Агенция по вписванията с ЕИК 201089616 на 19 Март 2010 г.

Правната форма на Дружеството е акционерно дружество, създадено по реда на ЗДСИЦ (отм.) и действащо при условията и по реда на действащия ЗДСИЦДС. Дружеството е публично по смисъла на чл.110 от ЗППЦК.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр.София, ул. Енос № 2

Основната дейност на Дружеството включва инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания, покупко-продажба на вземания, както и извършване на други търговски дейности, пряко свързани с покупко-продажбата на вземания

Към момента на подаване на заявлението за вписване в търговския регистър, капиталът, записан на учредителното събрание, е изцяло внесен, съгласно изискванията на чл. 6, ал. 2 от ЗДСИЦ.

Дружеството е извършило публично предлагане на акции, обявено на 07.01.2011 г. в централен ежедневник – в-к „Сега“, бр. 5 съгласно чл. 92а, ал. 1 и 2 от ЗППЦК. Подписката започна на 19.01.2011 г. – първия работен ден след изтичането на 7 дни от датата на обнародване на съобщението в Държавен вестник и приключи на 14.02.2011 г. Всички нови 150 000 (сто и петдесет хиляди) акции от увеличението на капитала са записани и емисионната им стойност в общ размер от 150 000 (сто и петдесет) хиляди лв. е изцяло внесена по набирателната сметка на дружеството в „Банка ДСК” ЕАД.

На 30.03.2011 г. в Търговския регистър беше вписано увеличението на капитала на дружеството от 500 000 на 650 000 лева. А на 01.04.2011 г. беше подадено заявление до „Централен депозитар” АД за регистрация на новоиздадените 150 000 броя акции от увеличението на капитала на дружеството.

На 20.04.2011 г. с Решение N 275 – ПД Комисията за финансов надзор, „Дебитум инвест” АДСИЦ е вписано като публично дружество в регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа.

На 04.05.2011 г. Съветът на директорите на „Българска фондова борса – София” АД на свое заседание регистрира и допусна до търговия акциите на „Дебитум инвест” АДСИЦ на борсов сегмент „Пазар на дружества със специална инвестиционна цел”, въз основа на заявление от Дружеството от 29.04.2011 г. за допускане до търговия на акциите на „Дебитум инвест” АДСИЦ.

По решение на акционерите на свое извънредно общо събрание проведено на 06.02.2012г., по покана от 23.12.2011г. е взето решение за замяна избрания одитор за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на „Дебитум Инвест” АДСИЦ за 2011г. като по предложение на Одитния комитет, акционерите избраха дипломиран експерт-счетоводител Даниел Юлианов Барутев, с диплом № 549, за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на „Дебитум Инвест” АДСИЦ за 2011г.

Съгласно решение на извънредно Общо събрание на акционерите на Дружеството проведено на 21.05.2012г., е взето решение за промяна в състава на Съвета на директорите на Дружеството, като ОСА освобождава Елисавета Вladoва Асенова и назначава на нейно място Владимир Георгиев Котларски.

На проведено на 23.06.2014 г. редовно Общо събрание на акционерите на „Дебитум Инвест“ АДСИЦ, е извършена промяна в състава на Съвета на директорите на Дружеството, като ОСА освобождава Русалин Станчев Динев и назначава на негово място Тони Емилов Костев.

На проведено на 20.06.2016 г. Общото събрание на акционерите на дружеството, по решение на акционерите за регистриран одитор за 2016 г. е избран ДЕС Иван Ненов Дралев диплома №727/2011 г.;

На 01.11.2016г. на проведено извънредно общо събрание на акционерите на Дружеството, свикано по решение на Съвета на директорите на Дружеството от 21.09.2016г и по предложен от Съвета на директорите дневен ред за провеждането му, с покана от 30.09.2016г , Общото събрание на акционерите взе решение за промяна в състава на членовете на Съвета на директорите, като беше освободен досегашният член Владимир Котларски и на негово място бе избрана Милена Василева за 5 годишен мандат. Гласувани и приети бяха решения, с които се определя възнаграждението на новоизбрания член на Съвета на директорите и размера на гаранцията за управление. Прието беше и решение за промяна в състава на Одитния комитет и избор на нов член.

На 02.11.2016г. Съвета на директорите взе решение за вътрешно разпределение на функциите между членовете на Съвета на директорите на Дружеството, както следва:

Борислав Кирилов Никлев- председател на Съвета на директорите на Дружеството;

Тони Емилов Костев - заместник-председател на Съвета на директорите на Дружеството;

Милена Христофорова Василева - изпълнителен директор на Дружеството с права да го управлява и представлява

На 09.11.2016г. в Търговски регистър по партидата на Дружеството е обявена промяната в състава на членовете на съвета на директорите и промяна в представителството, в съответствие с решенията на Общото събрание на акционерите от 01.11.2016г и решение на Съвета на директорите от 02.11.2016г.

На 29.05.2017г. на проведено годишно общо събрание на акционерите на Дебитум инвест АДСИЦ, е гласувана промяна в състава на одитния комитет като членове Тони Емилов Костев, Милена Христофорова Василева са освободени, а на тяхно място за независими членове са избрани Евгени Николаев Генчев и Юлиан Живков Андреев за мандат от 3 /три/ години. Приет е и статут на одитния комитет, в съответствие с чл. 107, ал.7 от Закона за независимия финансов одит. На събранието ОСА взе решение за избира на Светослав Димитров Димитров, Диплома №: 0766, за одитор, който да извърши независим финансов одит на Дружеството за 2017 г. и да завери годишния финансов отчет „Дебитум Инвест“ АДСИЦ за 2017 г.

На 11.07.2017г. Дружеството сключи споразумение с Първа инвестиционна банка АД за разваляне с обратно действие на сключени договори за продажба на вземания /цесии/, към 16 /шестнадесет/ броя физически лица с обща балансова стойност в размер на 130 050,67 лв.

През месец ноември 2017 г. с оглед изискването на разпоредбата на чл. чл. 796 от ЗППЦК и в срока съгласно разпоредбата на §60 от ДР на ЗППЦК (ДВ, бр. 62 от 2017 г.) Дружеството издаде LEI код.

На 27.06.2018 г. бе проведено годишно общо събрание на акционерите на Дебитум инвест АДСИЦ, на което беше приет доклада на Съвета на директорите за дейността на Дружеството през 2017 г., доклада за дейността на Одитния комитет за 2017 г., приет бяха и одиторския доклад за извършения одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2017 г., годишен финансов отчет на Дружеството за 2017 г., доклада на директора за връзки с инвеститорите на Дружеството, членовете на Съвета на директорите бяха освободени от отговорност за дейността им през 2017 г., взе се решение за разпределяне на финансовия резултат на Дружеството за 2017 г., като се взе решение да не се разпределя дивидент, поради реализирана загуба за финансова 2017г. ОСА избира и Светослав Димитров Димитров, Диплома

№: 0766, който да извърши независим финансов одит на Дружеството за 2018 г. и да завери годишния финансов отчет „Дебитум Инвест“ АДСИЦ за 2017 г.

На 27.11.2018 г. „Дебитум Инвест“ АДСИЦ сключи договор за продажба и прехвърляне на вземания /Цесия/ и придоби активи, представляващи вземания по сключени договори за кредит между Първа инвестиционна банка АД и 3 229 броя физически лица с постоянни адреси на територията на Република България, с обща покупна цена 8 127 253.85 лева (осем милиона сто двадесет и седем хиляди двеста петдесет и три лева и осемдесет и пет стотинки) лева

На 19.06.2019г. бе проведено годишно общо събрание на акционерите на Дебитум инвест АДСИЦ, на което беше приет доклада на Съвета на директорите за дейността на Дружеството през 2018 г., доклада за дейността на Одитния комитет за 2018 г., приети бяха и одиторския доклад за извършения одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2018 г., годишен финансов отчет на Дружеството за 2018 г., доклада на директора за връзки с инвеститорите на Дружеството, членовете на Съвета на директорите бяха освободени от отговорност за дейността им през 2018 г., взе се решение за разпределяне на финансовия резултат на Дружеството за 2018 г., като се взе решение да не се разпределя дивидент, поради реализирана загуба за финансова 2018г. ОСА избира и Светослав Димитров Димитров, Диплома №: 0766, който да извърши независим финансов одит на Дружеството за 2019 г. и да завери годишния финансов отчет „Дебитум Инвест“ АДСИЦ за 2019 г.

На 17.08.2020г. бе проведено годишно общо събрание на акционерите на Дебитум инвест АДСИЦ, на което беше приет доклада на Съвета на директорите за дейността на Дружеството през 2019 г., доклада за дейността на Одитния комитет за 2019 г., приети бяха и одиторския доклад за извършения одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2019 г., годишен финансов отчет на Дружеството за 2019 г., доклада на директора за връзки с инвеститорите на Дружеството, членовете на Съвета на директорите бяха освободени от отговорност за дейността им през 2019 г., ОСА избира и Светослав Димитров Димитров, Диплома №: 0766, който да извърши независим финансов одит на Дружеството за 2020 г. и да завери годишния финансов отчет „Дебитум Инвест“ АДСИЦ за 2020 г. Продължен бе мандата на членовете на Одитния комитет. Дружеството не е разпределяло финансов резултат за 2019г.

На 25.06.2021г. бе проведено годишно общо събрание на акционерите на Дебитум инвест АДСИЦ, на което беше приет доклада на Съвета на директорите за дейността на Дружеството през 2020 г., доклада за дейността на Одитния комитет за 2020 г., приети бяха и одиторския доклад за извършения одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2020 г., годишен финансов отчет на Дружеството за 2020 г., доклада на директора за връзки с инвеститорите на Дружеството, членовете на Съвета на директорите бяха освободени от отговорност за дейността им през 2020г., взе се решение да не се разпределя дивидент, поради реализирана загуба за финансова 2020г. ОСА избира и Светослав Димитров Димитров, Диплома №: 0766, който да извърши независим финансов одит на Дружеството за 2021 г. и да завери годишния финансов отчет „Дебитум Инвест“ АДСИЦ за 2021 г. И бяха приети промени в политиката за определяне и изплащане на възнагражденията на членовете на съвета на директорите

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

към 31 декември 2021 г., Съветът на директорите се състои от следните членове:

Борислав Кирилов Никлев- председател

Тони Емилов Костев

Милена Христофорова Василева - Изпълнителен директор

РЕЗУЛТАТИ ЗА ТЕКУЩИЯ ПЕРИОД И РАЗЯСНЕНИЯ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Приходите в размер на 5,522 хил. лева, формирани в Отчета за всеобхватния доход към 31.12.2021 година представляват 37 хил. лева приходи от лихви по придобити вземания, 2 хил. лева приходи от валутна преоценка и 5,483 хил. приходи от намаляване цената на задължение по договор за цесия съгласно допълнителни споразумения. Разходите в размер на 5,547 хил. лева са за възнаграждения на обслужващото дружество, такси към Комисия за Финансов Надзор, Централен Депозитар и Българска фондова борса в размер на 44 хил. лева, начислени възнаграждения към членовете на Съвета на директорите и директор връзки с инвеститорите в размер на 17 хил. лева, разходи за обезценка на вземания 5,483 хил. лева, разходи свързани с отрицателни разлики от промяна на валутни курсове 2 хил. лева и други разходи 1 хил. лева. Финансовият резултат за периода е загуба в размер на 25 хил. лева.

Към 31.12.2021 година, балансовото число възлиза на 634 хил. лева. Собствения капитал е формиран от 650 хил. лева записан и внесен капитал, премиен резерв 2 хил. лева, фонд Резервен в размер на 8 хил. лева, непокрита загуба в размер на 153 хил. лева и резултат за текущия период загуба в размер на 25 хил. лева. Пасивите в размер на 152 хил. лева се състоят от задължения към персонала в размер на 1 хил. лева, задължения към доставчици 9 хил. лева други текущи задължения 1 хил. лв. и задължения по договори за цесия в размер на 141 хил. лева. Активите на Дружеството са съставени от парични средства по разплащателни и депозитни сметки в размер на 544 хил. лева и вземания по договори за кредит в размер на 84 хил. лева и други вземания в размер на 6 хил. лв..

Отчетът за паричния поток е съставен по прекия метод. Плащанията се състоят от 42 хил. лева - към доставчици, 17 хил. лева – плащания свързани с възнаграждения. Постъпленията се състоят от 46 хил. лева получени плащания по договори за. цесия.

ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

Различни групи рискове могат да влияят едновременно на дейността на „Дебитум инвест“ АДСИЦ, като някои от тях могат да бъдат ограничавани, а други са извън контрола на дружеството.

1. Рискове, специфични за дружеството- Различни групи рискове могат да влияят едновременно на дейността на „Дебитум инвест“ АДСИЦ, като някои от тях могат да бъдат ограничавани, а други са извън контрола на дружеството.

Рискове, специфични за дружеството- вероятността от настъпване на събития, при които едновременно голям брой вземания няма да бъдат обслужвани или обслужването им може да бъде забавено, както и риска от предсрочно погасяване на кредитите.

Напускане на ключови служители – за избягването на този риск дружеството има ограничен брой персонал, а основната част от оперативната дейност се възлага на външни контрагенти, с което този риск е до голяма степен изолиран.

2. Общи (системни) рискове

пазарен риск - възможността да се реализират загуби поради неблагоприятни пазарни изменения в стойността на финансовите инструменти и други ликвидни финансови активи. Нивото на пазарен риск в резултат на пандемията от COVID-19 е силно повишено. Този риск не засяга основните активи на дружеството тъй като не се търгуват на финансовите пазари.

кредитен риск – това е рискът придобитите от дружеството потрфейли вземания да не бъдат напълно или частично погасени. Ръководството управлява като наема обслужващо дружество с опит и ресурси в събирането на вземания. Нивото на кредитен риск е повишено поради наложеното извънредно положение, частичното или пълно затваряне на търговски обекти, освобождаване на работници;

операционен – възможността да се реализират загуби, свързани с грешки или несъвършенства в системата на организация, недостатъчно квалифициран персонал, неблагоприятни външни събития от нефинансов характер, включително и правен риск; Нивото на операционен риск е повишено поради наложените мерки за ограничаване на социалните контакти;

ликвиден риск – Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства като внимателно следи постъпващите плащания от длъжници по договор за цесия, както и изходящите парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нивото на ликвиден риск е ниско поради липсата на потенциални краткосрочни задължения на дружеството;

системни рискове -зависят от общите колебания в икономиката като цяло. Дружеството не може да влияе върху системните рискове, но ги отчита и се съобразява с тях. Нивото на системен риск е повишено поради създадените извънредни обстоятелства. Дружеството следи и анализира прилаганите мерки за подпомагане на икономическите субекти от страна на правителството;

рискове, свързани със стопанската конюнктура - Текущата икономическа ситуация в България и света води до намаляване на покупателната способност на населението и до свиване на търсенето на кредити. Намаленото ползване на кредити и съответно по-малките експозиции може да доведе до по-ниски нива на печалба за Дружеството, тъй като обемът на вземания е по-нисък отколкото при ускорен икономически растеж;

неблагоприятни промени в законодателството - тенденцията на хармонизиране на местното законодателство с европейската регулативна рамка в частта за дружествата със специална инвестиционна цел, води до мнение, че благоприятният регулативен модел на този вид компании ще се запази и в бъдеще и рискът от неблагоприятни промени в законодателството ще бъде минимизиран в голяма степен;

конкуренция на пазара - През последните години, в сектора за търговия и събиране на вземания навлязоха значителен брой нови участници, в т. ч. и много чуждестранни компании. Увеличаването на конкуренцията в този аспект може да доведе в средносрочен план до невъзможност за дружеството да успее да реализира предварително очакваната доходност от инвестициите си.

валутен риск - Съгласно действащото към настоящия момент законодателство в България, българският лев е фиксиран към еврото в съотношение EUR 1 = BGN 1.95583, а Българската Народна Банка е длъжна да поддържа ниво на българските левове в обращение, равно на валутните резерви на банката. Тази валутна политика намалява значително риска от сригове в стойността на българския лев. Фиксираният курс на лева към еврото носи за българската валута риска от неблагоприятни движения на курса на еврото спрямо другите основни валути на международните финансови пазари, но не считаме, че подобен неблагоприятен ефект ще е определящ за дейността на Дружеството.

инфлационен риск - Рискът от увеличение на инфлацията е свързан с намаляването на реалната покупателна сила на икономическите субекти и евентуалната обезценка на активите, деноминирани в местна валута. Системата на валутен борд контролира паричното предлагане, но външни фактори могат да окажат натиск в посока на увеличение на ценовите нива. Членството на страната ни в Европейския съюз ще въздейства в посока постепенно изравняване на вътрешните цени с тези на останалите страни-членки. Към настоящия момент обаче и като цяло механизмът на валутен борд осигурява гаранции, че инфлацията в страната ще остане под контрол и няма да има неблагоприятно влияние.

политически риск - Политическият риск е свързан с възможно възникване на вътрешнополитически сътресения и неблагоприятна промяна в стопанското законодателство. Този риск е свързан с възможността правителството на една държава да смени политиката си и в

резултат на това пазарната и инвестиционна среда, в която работят дружествата да се промени неблагоприятно, а инвеститорите да понесат загуби. България е сравнително стабилна политически, доколкото има консенсус в обществото и основните политически сили по отношение основните насоки на икономическата политика и дългосрочната ориентация на страната. Ето защо политическият риск се оценява като нисък и не се очакват значителни промени в политиката на правителството.

Други системни рискове - Дейността на Дружеството може да бъде повлияна и от изменения в световната и регионална икономическа и политическа конюнктура. Забавянето на световното или регионално икономическо развитие, военни действия, гражданско неподчинение, природни бедствия или други форсмажорни обстоятелства могат значително да затруднят Дружеството при осъществяване на поставените от него цели. Трудността за предвиждане на тези събития и невъзможността на пълно застраховане налага използването на прецизен подход при анализа на наличната информация, диверсификация на портфейла от вземания, както и определяне на програма за действия при възникване на кризисна ситуация.

- **Възникване на проблеми с ликвидността** – голяма част от активите на Дружеството са вложени в ликвидни инструменти (парични средства по сметка при Банката Депозитар) и безсрочни или с кратък срок банкови влогове с оглед на това за ограничаване на този риск

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ГОДИШНОТО СЧЕТОВОДНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

Между датата на финансови отчет и датата на одобрението му за публикуване възникна военен конфликт между руската Федерация и Република Украйна. В резултат на това бяха въведени различни икономически мерки и санкции срещу Руската Федерация и свързани с нея физически и юридически лица, чрез които се налагат определени финансови ограничения, по-специално по отношение на достъпа на някои руски субекти до капиталовите пазари, забраната за търгуването на акциите на руски държавни субекти на местата на търговия в ЕС и предоставянето на услуги във връзка с тези акции, забраната за приемането на влогове над определена стойност от руски граждани или пребиваващи в Русия лица, държането на сметки на руски клиенти от централните депозитари на ценни книжа от Съюза, както и продажбата на руски клиенти на ценни книжа в евро, други.

По първоначални оценки на ръководството тези събития не биха оказали съществено влияние върху Дружеството към момента, доколкото Дружеството няма отношения с лица попадащи под мерките. Предвид динамиката и невъзможността да се преценят бъдещите действия и развитие на конфликта Ръководството счита, че е практически невъзможно да се направи надеждно измерима преценка на потенциалния ефект на този военен конфликт в краткосрочен, така и дългосрочен план. Ръководството ще продължи да следи развитието на ситуацията и ще предприеме всички възможни стъпки да намали възможни последствия.

ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНАТА ДЕЙНОСТ

Дружеството няма и не провежда дейности в областта на научноизследователската и развойната дейност

ПРЕДВИЖДАНО БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Основната задача, която дружеството си поставя е да управлява по ефективен начин портфейлът от закупени вземания по сключени договори за кредит. Стремeжът е да се минимизира рискът от неплащането на тези задължения с оглед дружеството да реализира печалба и да нарастне

пазарната цена на акциите и увеличаване размера на дивидентите, изплащани на акционерите, при запазване и увеличаване на стойността на собствения капитал.

Основните инвестиционни цели на „Дебитум инвест“ АДСИЦ са:

- осигуряване на стабилно нарастващ текущ доход за акционерите под формата на паричен дивидент чрез инвестизиране предимно в качествени и доходноносни вземания;
- осигуряване на максимална възръщаемост на капитала на акционерите при оптимално съотношение на риск и доходност на инвестициите;
- максимизиране стойността на инвестициите на акционерите чрез непрекъснато активно управление на активите на дружеството и придобиване/продажба на вземания;

Стратегията за постигане на инвестиционните цели ще бъде концентрирана върху:

- реализиране на текущи доходи от вземания под формата на лихви и погашения по главницата;
- нарастване стойността на инвестициите във вземания, притежавани от дружеството.

През 2022 г. Дружеството ще работи върху развитие и управление на портфейла си, по начин по – който да лимитира вероятността от настъпване на събития, при които едновременно голям брой вземания няма да бъдат обслужвани или обслужването им може да бъде забавено, както и за намаляване на риска от предсрочно погасяване на кредитите.

Стратегията за бъдещо придобиване на вземания ще следва основните насоки по отношение досегашното развитие на дружеството, с оглед защита интересите на акционерите му.

ИЗПОЛЗВАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Дружеството не притежава портфейлни финансови инструменти

ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 187Д И ЧЛ. 247 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Акционерен капитал

Капиталът на Дружеството е 650 000 (шестстотин и петдесет хиляди) лева, разпределен на 650 000 (шестстотин и петдесет хиляди) броя обикновени безналични акции, с право на глас и с номинална стойност от 1 (един) лев всяка

Обратно изкупуване

През 2021г. Дружеството не е изкупувало обратно собствени акции

Притежание на собствени акции

Дружеството не притежава собствени акции. Дружеството не е придобивало или прехвърляло собствени акции от учредяването му до момента на изготвянето на доклада

Членовете на Съвета на директорите не са придобивали, прехвърляли и не притежават акции или облигации на Дружеството.

Възнаграждение на членовете на съвета на директорите

Възнагражденията за 2021г. на членовете на Съвета на директорите възлизат на 12 хил.лв.

Няма специални условия за придобиване на акции и облигации на Дружеството за членовете на Съвета на директорите.

Участие в търговски дружества на членовете на Съвета на директорите

Членовете на Съвета на директорите имат следните участия в капитала на други дружества:

- като неограничено отговорни съдружници – не участват
- като прижатели на повече от 25% от капитала на други дружества:

Борислав Кирилов Никлев притежава 50% от капитала на „Глобус Ин“ООД

100% от капитала на дружество „Конкордия сървисис“ ЕООД

Милена Христофорова Василева - няма

Тони Емилов Костев- няма

- като членове на управителни органи и като управители или прокуристи на други дружества или кооперации:

Борислав Кирилов Никлев участва в управлението на следните дружества:

„Глобус Ин“ООД- управител

НАЦИОНАЛНО ИНВЕСТИЦИОННО ДРУЖЕСТВО НАЖЕЖДА АД- член на Съвета на директорите и изпълнителен директор

„Конкордия сървисис“ ЕООД- управител

„Витоша венчърс“ АД – член на Съвета на директорите и изпълнителен директор

„Глобус Лигъл Консулт“ЕООД – управител

Милена Христофорова Василева - няма участия

Тони Емилов Костев- няма участия

Няма сключени договори от членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица, които се отклоняват от пазарните условия или излизат извън обичайната му дейност.

ПЛАНИРАНА СТОПАНСКА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

В стопанската политика на Дружеството не се планират съществени промени в броя и структурата на капитала

НАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ

Дружеството няма клонове

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

В изпълнение на изискванията на ЗППЦК, Съветът на директорите на „Дебитум инвест“ АДСИЦ, декларира, че спазва по целесъобразност одобреният от заместник председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ Национален кодекс за корпоративно управление, приет от Националната комисия за корпоративно управление и одобрен като кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал.7, т.1, във връзка с ал.8, т.1 от същата разпоредба.

Информация относно изпълнението на принципите и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление, включваща изискуемата по чл. 100н, ал.8 от ЗППЦК информация, е представена в Приложение № 1 към настоящия Доклад за дейността: Декларация за корпоративно управление.

ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО В СЪОТВЕТСТВИЕ С ДЕЙСТВАЩОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО

Допълнителна информация по Приложение № 2 към чл. 10, т. 1, чл. 11, т. 1, чл. 21, т. 1, буква "а" и т. 2, буква "а" към Наредба № 2 на КФН

Информация, дадена в стойностно и количествено изражение, относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги с посочване на техния дял в приходите от продажби на Дружеството, като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година

В съответствие с чл.3 от ЗДСИЦДС Дружеството със специална инвестиционна цел е акционерно дружество, което при условията и по реда на закона инвестира паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания. Дружеството може да извършва следните сделки: набиране на средства чрез издаване на ценни книжа; покупко-продажба на вземания. Дружеството няма право да извършва други сделки освен изброените, както и пряко свързаните с тяхното осъществяване, освен ако са изрично позволени от ЗДСИЦДС

Дружеството може да инвестира в обезпечени или необезпечени вземания, които отговарят едновременно на следните условия:

- възникнали са по силата на договор за заем (кредит) или в резултат на търговска сделка, удостоверени с писмен договор или друг документ, включително запис на заповед или менителница;
- длъжник по вземането са български физически или юридически лица, с по-малко от 50% държавно или общинско участие в капитала.

Вземанията, придобивани от дружеството, трябва да:

- са към местни лица;
- не са обект на принудително изпълнение.

Приходите в размер на 5,522 хил. лева, формирани в Отчета за всеобхватния доход към 31.12.2021 година представляват 37 хил. лева приходи от лихви по придобити вземания, 2 хил. лева приходи от валутна преоценка и 5,483 хил. приходи от намаляване цената на задължение по договор за цесия съгласно допълнителни споразумения

Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/потребител, като в случай че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК

Дружеството може да осъществява единствено дейност съобразно ЗДСИЦДС и Устава

В тази връзка през изтеклия период, Дружеството е формирало приходи от:

- начислени лихви по открити депозити
- Приходи от лихви и преоценки на задължения по договори за цесия

Приходи по категория дейност	Приходи (лв.)
Приходи от лихви и преоценки на задължения по договори за цесия	5.521.105,90
Приходи от начислени лихви по открити депозити	61,39
Общо	5.521.167,29

Информация за сключени съществени сделки

Няма други търговски сделки от съществено значение за дейността на Дружеството

Информация относно сделките, сключени между Дружеството и свързани лица, през отчетния период, предложения за сключване на такива сделки, както и сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които Дружеството, или негово дъщерно дружество, е страна с посочване на стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на Дружеството

През отчетния период Дружеството няма такива сключени сделки. Дружеството не притежава дъщерни дружества

Информация за събития и показатели с необичаен за Дружеството характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година

Няма настъпили събития с необичаен за Дружеството характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи

Информация за сделки, водени извънбалансово – характер и бизнес цел, посочване на финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за Дружеството, и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на емитента

Дружеството няма сделки водени извън балансово

Информация за дялови участия на Дружеството, за основните му инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството и източниците/начините на финансиране

Дружеството няма дялови участия в страната и в чужбина. Няма инвестиции в дялови ценни книжа извън източниците на финансиране посочени по-горе. Основните му инвестиции са посочени също по-горе.

Информация относно сключените от Дружеството в качеството им на заемополучател, договори за заем с посочване на условията по тях, включително на крайните срокове за изплащане, както и информация за предоставени гаранции и поемане на задължения.

Дружеството няма сключени такива договори

Информация за отпуснатите от Дружеството, заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, включително и на свързани лица с посочване на имена или наименование и ЕИК на лицето, характера на взаимоотношенията между Дружеството и лицето заемополучател, размер на неизплатената главница, лихвен процент, дата на сключване на договора, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, специфични условия, различни от посочените, както и целта за която са отпуснати, в случай че са сключени като целеви

Дружеството няма сключени такива договори

Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период

През отчетния период Дружеството не е издавало нова емисия ценни книжа.

Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати

Финансовият резултат за текущата година загуба в размер на 25 хил. лв. се дължи на извършените през годината административни и управленски разходи, както и разходите по преоценка на вземанията.

Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които Дружеството е предприело или предстои да предприеме с оглед отстраняването им

Стремешът на Дружеството е нетния паричен поток да бъде положителен, като за целта предприеме необходими действия за увеличаване на портфейла си от вземания, които да генерират достатъчно средства от лихви, за да покрият всички плащания. Рискът по отношение на бъдещото ефективно управление на активите следва да бъде минимизиран, като се вземат необходимите мерки по отношение на привличането на нови вземания като се извърши диверсификация на портфейла от вземания, както и определяне на програма за действия при възникване на кризисна ситуация. При промяна на пазарните условия Съветът на директорите на Дружеството ще предприеме мерки за увеличаване и диверсифициране на портфейла, така че да осигури изпълнение на инвестиционните цели. Съветът на директорите осъществява постоянен контрол върху извършените разходи

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

През 2022 г. основно място в инвестиционните планове на Дружеството е управление на портфейла от вземания

Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на Дружеството

През отчетния период няма такива настъпили промени

Информация за основните характеристики на прилаганите от Дружеството в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рисковете

Дейността на дружеството не изисква разработването на специфична система за вътрешен контрол и система за управление на риска, независимо от това целта при изготвянето на финансовите отчети е да бъде осигурено адекватно събиране, обработване и представяне на достоверна, систематизирана и навременна информация, която и да бъде отразена счетоводно, в съответствие с приложимото законодателство.

Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година

За отчетния период няма такава промяна

Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от Дружеството, или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

а) получени суми и непарични възнаграждения;

Име	Брутно възнаграждение	Нетно възнаграждение
Борислав Кирилов Никлев	2 400,00	2 160,00
Тони Емилов Костев	4 800,00	4 320,00
Милена Христофорова Василева	4 800,00	4 320,00
Общо за 2021	12 000,00	10 800,00

б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;

няма такива

в) сума, дължима от Дружеството за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения

няма такива, както и няма допълнителни награди или ползи за членовете на Съвета на директорите

Информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи и прокуристите акции на Дружеството, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от Дружеството опции върху негови ценни книжа – вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите

Никой от членовете на Съвета на директорите не притежава акции от Дружеството

Емитентът не е предоставял опции върху свои ценни книжа

Информация за известните на дружеството договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери

Дружеството няма информация за договорености, които биха довели до промени в притежавания относителен дял акции от настоящите акционери

Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Дружеството, в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал; ако общата стойност на задълженията или вземанията на Дружеството по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

Дружеството няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства.

Данни за директора за връзки с инвеститора, включително телефон и адрес за кореспонденция

Николай Костадинов Костов, гр. София, район Триадица, ул. Енос № 2, тел.02/ 460 64 13

Данни за интернет страницата на дружеството

Интернет страница на дружеството на адрес www.debituminvest.bg където е публикувана вътрешната информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията (ОВ, L 173/1 от 12 юни 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 596/2014) относно обстоятелствата, настъпили през изтеклата година.

Друга оповестявана информация

Дружеството няма открити клонове.

Оповестяване на информация по Приложение № 3 към чл.10, т.2 от Наредба № 2 на КФН**Информация относно ценните книжа, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка**

През 2021г. не е осъществявана търговия с акции на Дружеството, поради което не може да се направи анализ на движението на цената на акциите му.

Информация относно прякото и непрякото притежаване на 5 на сто или повече от правата на глас в общото събрание на дружеството, включително данни за акционерите, размера на дяловото им участие и начина, по който се притежават акциите

Капиталът на Дружеството е 650 000 (шестстотин и петдесет хиляди) лева, разпределен на 650 000 (шестстотин и петдесет хиляди) броя обикновени безналични акции, с право на глас и с номинална стойност от 1 (един) лев всяка.

Капиталът на Дружеството е внесен изцяло.

Акционер	Брой акции	%
"НАЦИОНАЛНО ИНВЕСТИЦИОННО ДРУЖЕСТВО НАДЕЖДА" АД	58 500	9,00%
Ски Инжинеринг ООД	500 000	76,90%
Приват Турс 2000 ЕООД	30 500	4,70%
Ентра Номер Едно ЕООД	30 500	4,70%
Антуеп ЕООД	30 500	4,70%
	650 000	100

Данни за акционерите със специални контролни права и описание на тези права

Дружеството няма акционери със специални контролни права

Споразумения между акционерите, които са известни на дружеството и които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

Акциите на Дружеството се прехвърлят свободно, при спазване на изискванията на действащото законодателство за сделки с безналични ценни книжа. На Ръководството на Дружеството не са известни наличие на споразумения между акционерите, съдържащи ограничения и уговорки при прехвърляне на акции или права на глас

Съществени договори на дружеството, които пораждат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на дружеството при осъществяване на задължително търгово предлагане, и последиците от тях, освен в случаите, когато разкриването на тази информация може да причини сериозни вреди на дружеството; изключението по предходното изречение не се прилага в случаите, когато дружеството е длъжно да разкрие информацията по силата на закона

Няма такива договори

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на финансовия отчет към 30 юни и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовия отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.



Милена Василева
Изпълнителен директор
Дебитум инвест АДСИЦ
гр. София, 09.03.2022г.

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
СЪГЛАСНО ЧЛ.100н (8) ЗППЦК
КЪМ ГОДИШНИЯ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2021 г.
„ДЕБИТУМ ИНВЕСТ”АДСИЦ**

1. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

„ДЕБИТУМ ИНВЕСТ”АДСИЦ, разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната добра практика на баланс в отношенията между управителните органи на Дружеството, неговите акционери и заинтересованите страни

В своята дейност Дружеството спазва Националния кодекс за корпоративно управление, приет от Националната комисия за корпоративно управление и одобрен като кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 7, т. 1 във връзка с ал. 8, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) с Решение № 461-ККУ от 30.06.2016 г., Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност". Дружеството счита, че ефективното прилагане на добрите практики за корпоративно управление допринасят за постигане на устойчив растеж и на дългосрочни цели на Дружеството.

Дружеството не прилага политика по многообразие. Съгласно чл.100н, ал.12 от ЗППЦК изискванията за прилагане на политика на многообразие не се отнася до малките и средните предприятия, а съгласно чл.19, ал.4 от ЗС, Дружеството попада в тези категории.

Дружеството не поддържа англоезична версия на интернет страницата си, поради факта, че СД счита, че предвид структурата на капитала на акционерния състав, това не е целесъобразно. В Дружеството работата на СД не се подпомага от комитети, поради липсата към момента на необходимост от тяхното създаване. Дружеството има едностепенна система на управление, като изискванията за двустепенна система на управление Управителен съвет и Надзорен съвет са непирложими за Дружеството.

Частта от НКЗУ за институционални инвеститори, пазари и финансови инструменти и инвестиционни последници е неприложима за Дружеството.

2. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 2 от ЗППЦК

„ДЕБИТУМ ИНВЕСТ”АДСИЦ спазва Националния кодекс за корпоративно управление като разкриването на информация за корпоративно управление става в съответствие с принципа „спазвай или обяснявай“, който изисква в случай на неспазване на някои от препоръките на Кодекса да се представи обяснение за това.

3. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 3 от ЗППЦК

Вътрешният контрол в „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ”АДСИЦ гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация в съответствие с действащо законодателството и вътрешните нормативни актове. В Дружеството е изградена система за вътрешен контрол, която ефективно се осъществява от съвета на директорите. Рисковете, пред които е изправено Дружеството се дефинират излагат в Доклада за дейността.

Създадената система за управление на рисковете осигурява ефективното осъществяване на вътрешен контрол при създаването и управлението на всички фирмени документи в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Дружеството е длъжно да разкрива в съответствие със законовите разпоредби.

4. Информация по чл. 10, параграф 1, букви „в“, „г“, „е“, „з“ и „и“ от директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и съвета от 21 април 2004 относно предложенията за полгъщане, съгласно разпоредбата на чл. 100н, ал. 8, т.4 от ЗППЦК

През 2021 г. Дружеството няма преки или косвени акционерни участия по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО

Дружеството няма акции, които да дават специални права на контрол.

Дружеството има право да издава привилегировани акции, но към момента няма издадени такива и към момента не са налице ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен вид, процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа във връзка с акциите, издадени от ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ

Правилата за избор на членове на Съвета на директорите на ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ са уредени в Устава на дружеството.

Съгласно чл. 31 (1), т.4 от Устава на ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ, назначаването и смяната на членовете се осъществява от Общото събрание на акционерите. Изискванията към членовете на съвета на директорите са посочени в чл. 40 (3) от Устава на дружеството, както и в изискванията на ЗДКИСДПКИ и ЗППЦК.

Внасянето на изменения в Устава са в компетентността на Общото събрание на акционерите. Измененията и допълненията се извършват след предварително одобрение от Комисията за финансов надзор

Правомощията на членовете на Съвета на директорите на ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ са посочени в чл. 42 от Устава на дружеството. Правата да се емитират или изкупуват обратно акции са в компетентността на Общото събрание на акционерите

5. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 5 от ЗППЦК

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

Функции и задължения

Съветът на директорите взема решения по дейността на Дружеството, доколкото, съгласно действащото законодателство и Уставът, съответните решения не са от изключителната компетентност на Общото събрание на акционерите.

Съветът на директорите на Дружеството, взема решения относно:

- покупка и продажба на вземания;
- контролиране изпълнението на договорите с лицата по чл. 27 от ЗДСИЦДС, и с банката – депозитар;
- оказване на съдействие на с лицата по чл. 27 от ЗДСИЦДС и на банката - депозитар при изпълнението на техните функции съгласно действащото законодателство и устава;
- определяне на подходящи експерти, отговарящи на изискванията на чл. 22 ЗДСИЦДС и притежаващи необходимата квалификация и опит, за оценяване на вземанията;
- инвестирането на свободните средства на Дружеството при спазване на ограниченията на закона и устава;
- незабавното свикване на Общото събрание при настъпване на обстоятелства от съществено

значение за Дружеството;

- назначаване на трудов договор директор за връзка с инвеститорите;
- откриване на клонове и представителства;
- взема решения по всички останали въпроси, свързани с дейността на дружеството, с изключение на тези, които съгласно действащото законодателство и устава са от изключителната компетентност на Общото събрание.

Дължима грижа

Членовете на Съвета на директорите са длъжни да осъществяват функциите си с грижата на добрия търговец, да бъдат лоялни към Дружеството и да действат в най-добър интерес на неговите акционери, включително: Устав на ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ

- да изпълняват задълженията си с присъщото на професионалиста умение, старание и отговорност и по начин, който обосновано считат, че е в интерес на всички акционери на Дружеството, като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна, пълна и навременна;

- да предпочитат интереса на Дружеството и на инвеститорите в Дружеството пред своя собствен интерес и да не ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица за сметка на Дружеството и акционерите факти и обстоятелства, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения;

- да избягват преки или косвени конфликти между своя интерес и интереса на Дружеството, а ако такива конфликти възникнат – да ги разкриват своевременно и пълно и да не участват, както и не оказват влияние върху останалите членове на съвета, при вземането на решения в тези случаи;

- да не разпространяват информация за разискванията и решенията на заседанията на Съвета на директорите, както и друга непублична информация за Дружеството, включително и след като престанат да бъдат членове на Съвета на директорите, до публичното оповестяване на съответните обстоятелства от Дружеството.

- да предоставят и оповестяват информация на акционери и инвеститори съгласно изискванията на нормативните и вътрешните актове на Дружеството.

- Членовете на съвета на директорите имат право от свое или от чуждо име да извършват търговски сделки, да участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, както и да бъдат прокуристи, управители или членове на съвети на други дружества или кооперации, когато се извършва конкурентна дейност на дружеството.

Избор и освобождаване на членове на Съвета на директорите

Общото събрание на акционерите избира и освобождава членовете на Съвета на директорите на ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ, съобразно закона и устройствените актове на Дружеството, както и в съответствие с принципите за непрекъснатост и устойчивост на работата на Съвета на директорите.

Структура и компетентност

Съветът на директорите се състои от три физически. Съгласно Устава максималният брой на членовете може да бъде девет физически и/или юридически лица. Членовете на съвета на директорите може да бъде променен от Общото събрание на акционерите по всяко време.

Най-малко една трета от членовете на Съвета на директорите трябва да бъдат независими лица съгласно изискванията на ЗППЦК.

За членове на Съвета на директорите на Дружеството не могат да бъдат избирани лица, които към момента на избора са осъдени с влязла в сила присъда за престъпления против собствеността, против стопанството или против финансовата, данъчната и осигурителната система, извършени в Република България или в чужбина, освен ако са реабилитирани. Членовете на Съвета на

директорите трябва да отговарят и на съответно приложимите изисквания на ЗДКИСДПКИ в зависимост от начина на управление на дейността на Дружеството.

Съветът на директорите възлага изпълнението на своите решения и осъществяването на функции по оперативното управление на Дружеството на един от или повече от своите членове (изпълнителен/ни директор/и). Изпълнителният директор може да бъде сменен по всяко време.

6. Възнаграждение

Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите се определя в съответствие с политиката за възнагражденията на Дружеството. Съгласно чл.48 (1) от Устава на Дружеството всеки от членовете на Съвета на директорите, с изключение на изпълнителния директор, получава месечно възнаграждение, което не може да надвишава 30 (тридесет) пъти размера на минималната работна заплата за страната. Устав на "Дебитум Инвест" АДСИЦ. Месечното възнаграждение на Изпълнителния директор на дружеството не може да надвишава 50 (петдесет) минимални работни заплати за страната.

7. Комитети

В дружеството функционира одитен комитет, в който негови независими членове са Евгени Николаев Генчев и Юлиан Живков Андреев. Председател на Одитния комитет е Борислав Кирилов Никлев председател на Съвета на директорите на дружеството. Одитния комитет е с мандат 3 /три/ години, като одитния комитет е преизбран за нов три годишен мандат на Общо събрание през 2020г. В съответствие с чл. 107, ал.7 от Закона за независимия финансов одит е приет и статут на одитния комитет.

8.ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Общото събрание включва всички акционери с право на глас.

Акционерите участват в Общото събрание лично или чрез представител. Те трябва да упълномощят представителите си с изрично писмено пълномощно. Преупълномощаване не се допуска. Пълномощното се прилага към протокола на Общото събрание на акционерите.

Членовете на Съвета на директорите вземат участие в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери.

Решенията на Общото събрание са задължителни за всички акционери - присъстващи и не присъстващи.

Общо събрание се провежда най-малко веднъж годишно.

Общото събрание се свиква от Съвета на директорите. То може да се свика и по искане на акционери, притежаващи акции, представляващи поне 5 на сто от капитала.

Свикването на Общото събрание на акционерите във всички случаи се извършва с покана, обявена в търговския регистър и оповестена на обществеността при условията и по реда на ЗППЦК най-малко 30 дни преди неговото откриване. Публичното дружество не може да събира такси от акционерите за изготвянето и оповестяването на поканата. Поканата заедно с материалите на общото събрание се изпращат на комисията най-малко 30 дни преди неговото откриване и се публикуват на интернет страницата на Дружеството за времето от обявяването ѝ до приключването на общото събрание. Информацията, публикувана на страницата в интернет, трябва да е идентична по съдържание с информацията, предоставена на обществеността. Дружеството публикува и образците за гласуване чрез пълномощник, ако е приложимо.

Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, трябва да бъдат предоставени на разположение на акционерите най-късно до датата на обявяването, като при поискване се предоставят безплатно на всеки акционер.

Общото събрание:

- изменя и допълва устава на Дружеството;
- преобразува и прекратява Дружеството;
- увеличава и намалява капитала на Дружеството;
- избира и освобождава членовете на Съвета на директорите и определя тяхното възнаграждение и гаранция за управлението им съгласно изискванията на закона;
- назначава и освобождава регистрираните одитори на Дружеството;
- одобрява и приема годишния финансов отчет след заверка от назначените регистрирани одитори, взема решение за разпределение на печалбата и за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;
- назначава ликвидатор/и при настъпване на основание за прекратяване на Дружеството, освен в случаите на несъстоятелност;
- освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите;
- избира и освобождава одитен комитет
- избира и заменя обслужващо дружество
- избира и заменя банка-депозитар

Дружеството оповестява публично настоящата Декларация за корпоративно управление като част от годишния доклад за дейността на интернет страницата на Дружеството на адрес www.debituminvest.bg с цел разкриване на информация в изпълнение на чл. 100н, ал.7 и ал.8 от ЗППЦК.



Милена Василева
Изпълнителен директор
Дебитум инвест АДСИЦ
гр. София, 09.03.2022г.

ДОКЛАД

за прилагане на политиката на възнагражденията на членовете на съвета на директорите на „Дебитум инвест“ АДСИЦ

Този доклад е изготвен на основание чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражденията към годишния финансов отчет за дейността на „Дебитум инвест“ АДСИЦ за 2021 г.

I. Програма за прилагане на политиката за възнагражденията за следващата финансова година или за по-дълъг период

В политиката за възнагражденията, изготвена от Съвета на директорите на „Дебитум инвест“ АДСИЦ са залегнали няколко основни принципа, които изцяло съответстват на законовата регламентация:

- ✓ Съответствие на възнагражденията с реализиране на поставените бизнес цели и стратегии за развитие на Дружеството;
- ✓ Осигуряване на защита на интересите на дружеството и неговите акционери, с оглед предотвратяването на всякакви форми на конфликт на интереси;
- ✓ Формиране на възнагражденията, съобразно индивидуалните постижения на всеки от членовете на Съвета на директорите, както и съвместната им дейност за постигане на поставените бизнес цели и стратегии.

Съветът на директорите на „Дебитум инвест“ АДСИЦ възнамерява стриктно да спазва политиката за възнагражденията, която е утвърдена от Общото събрание на акционерите на публичното дружество, както през следващата финансова година, така също и в по-дългосрочна перспектива.

Съветът на директорите е отговорен за своевременното оповестяване на политиката за възнагражденията, както и последващите изменения в нея поясен и достъпен начин. Дружеството ежегодно изготвя доклад за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите, който е самостоятелен документ към годишния финансов отчет. Докладът съдържа изискуемата по чл.13 от Наредба № 48 на КФН информация и след приемането му от Общото събрание на акционерите се публикува на интернет страницата на Дружеството, който е достъпен безплатно за срок от 10 години. В Доклада не се включват специална категория лични данни на членовете на Съвета на директорите по смисъла на чл. 9, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) (ОВ, L 119/1 от 4 май 2016 г.) или лични данни, които се отнасят до семейното положение на тези лица. Дружеството обработва личните данни на лицата, включени в доклада по ал. 1, с цел повишаване на корпоративната прозрачност по отношение на възнагражденията им и с оглед повишаване на отчетността на тези лица и надзора върху възнагражденията им от страна на акционерите.

II. Информация по чл. 13 от Наредба № 48

1. Информация относно процеса на вземане на решения при определяне на политиката за възнагражденията, включително, ако е приложимо, информация за мандата и състава на комитета по възнагражденията, имената на външните консултанти, чиито услуги са били използвани при определянето на политиката за възнагражденията:

Процесът на вземане на решения при определяне на политиката за възнагражденията е ясно определен в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и Наредба № 48. Съгласно ЗППЦК, възнагражденията на членовете на Съвета на директорите „Дебитум инвест“ АДСИЦ се

определят от общото събрание на акционерите и от тази гледна точка дружеството няма специален комитет по възнаграждения.

2. Информация относно относителната тежест на променливото и постоянното възнаграждение на членовете на управителния орган:

Членовете на съвета на директорите на „Дебитум инвест” АД СИЦ получават постоянни, но могат да получават и променливи възнаграждения. Постоянните възнаграждения се определят по реда и при условията на ТЗ, ЗППЦК, ЗДСИЦДС и приложимите подзаконови нормативни актове. Размерът и срокът, за който е дължимо постоянното възнаграждение на всеки член от Съвета на директорите се определя с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството. Дружеството е изплащало само постоянно възнаграждение. Членовете на Съвета на директорите не са получавали допълнителни възнаграждения.

3. Информация относно критериите за постигнати резултати, въз основа на които се предоставят опции върху акции, акции на дружеството или друг вид променливо възнаграждение и обяснение как критериите по чл. 14, ал. 2 и 3 допринасят за дългосрочните интереси на дружеството:

Не се предоставят опции върху акции на дружеството.

Членовете на Съвета на директорите на дружеството получават възнаграждение, размерът на което се определя по решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството. Дружеството изплаща само постоянно възнаграждение. Членовете на съвета на директорите не получават допълнителни възнаграждения.

4. Пояснение на прилаганите методи за преценка дали са изпълнени критериите за постигнатите резултати:

Неотносимо, доколкото няма изплащано променливо възнаграждение.

5. Пояснение относно зависимостта между възнаграждението и постигнатите резултати:

Дружеството изплаща на членовете на Съвета на директорите само постоянно възнаграждение, определено по размер с решение на Общото събрание на акционерите, поради което няма зависимост между него и постигнатите резултати.

6. Основните плащания и обосновка на годишната схема за изплащане на бонуси и/или на всички други непарични допълнителни възнаграждения:

Месечните възнаграждения на членовете на Съвета на директорите по договор за управление са в размер определен от Общото събрание на акционерите и се изплаща ежемесечно по банкова сметка на лицата, в срок до десето число на месеца, следващ този, за който се дължи възнаграждение. Дружеството не прилага схема за изплащане на бонуси или други непарични допълнителни възнаграждения.

7. Описание на основните характеристики на схемата за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и информация относно платените и/или дължимите вноски от дружеството в полза на директора за съответната финансова година, когато е приложимо:

Не е приложимо

8. Информация за периодите на отлагане на изплащането на променливите възнаграждения:

Не е приложимо.

9. Информация за политиката на обезщетенията при прекратяване на договорите:

Политиката на обезщетенията при прекратяване на договорите е съобразена с българското законодателство. При прекратяване на договора с член на съвета на директорите, вкл. с изпълнителен член се дължат обезщетенията, предвидени в сключения договор за управление. Обезщетенията по предходното изречение, включително относно евентуалните дължими предизвестия, както и обезщетенията, свързани със забраната за конкурентна дейност, не могат да надхвърлят сумата от изплатените годишни постоянни възнаграждения на лицето за една година. Обезщетение не се дължи, в случай, че прекратяването на договора се дължи на незадоволителни и/или виновно поведение на изпълнителния директор.

10. Информация за периода, в който акциите не могат да бъдат прехвърляни и опциите върху акции не могат да бъдат упражнявани, при променливи възнаграждения, основани на акции:

Не са предвидени променливи възнаграждения, под формата на опции върху акции или възнаграждения с акции.

11. Информация за политиката за запазване на определен брой акции до края на мандата на членовете на управителните и контролните органи след изтичане на периода по т. 10:

Неотнoсимо

12. Информация относно договорите на членовете на управителните и контролните органи, включително срока на всеки договор, срока на предизвестието за прекратяване и детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване:

Договорите с членовете на управителния орган не се различават от обичайните за търговската практика и са съобразени с българското законодателство.

13. Пълния размер на възнаграждението и на другите материални стимули на членовете на управителните и контролните органи за съответната финансова година:

Пълният размер на брутното възнаграждение на членовете на Съвета на директорите на „Дебитум инвест“ АДСИЦ за 2021 г. възлиза общо на 12 000 лева.

Няма други материални стимули, които са предоставяни на членовете на Съвета на директорите.

14. Информация за възнаграждението на всяко лице, което е било член на управителен или контролен орган в публично дружество за определен период през съответната финансова година:

а) пълния размер на изплатеното и/или начислено брутно възнаграждение на лицето за съответната финансова година:

на Борислав Никлев Председател на СД, брутно възнаграждение в размер на 2 400 лв.

на Милена Христофорова Василева, изпълнителен директор на Дружеството - 4 800 лв.

на Тони Емилов Костев, член на Съвета на директорите е брутно възнаграждение в размер на 4 800 лв.

б) възнаграждението и други материални и нематериални стимули, получени от лицето от дружества от същата група:

„Дебитум инвест“ АДСИЦ не е част от група.

в) възнаграждение, получено от лицето под формата на разпределение на печалбата и/или бонуси и основанията за предоставянето им:

Не са изплащани подобни възнаграждения.

г) всички допълнителни плащания за услуги, предоставени от лицето извън обичайните му функции, когато подобни плащания са допустими съгласно сключения с него договор:

Не са изплащани подобни възнаграждения.

д) платеното и/или начислено обезщетение по повод прекратяване на функциите му по време на последната финансова година:

Не са изплащани подобни възнаграждения.

е) обща оценка на всички непарични облиги, приравнени на възнаграждения, извън посочените в букви „а“ – „д“;

Няма изплащани непарични облиги, приравнени на възнаграждения.

ж) информация относно всички предоставени заеми, плащания на социално-битови разходи и гаранции от дружеството или от негови дъщерни дружества или други дружества, които са предмет на консолидация в годишния му финансов отчет, включително данни за оставащата неизплатена част и лихвите:

Не е относимо към „Дебитум инвест“ АДСИЦ.

15. Информация по отношение на акциите и/или опциите върху акции и/или други схеми за стимулиране въз основа на акции:

Няма акции, опции върху акции или други схеми за стимулиране, които да са прилагани през отчетния период.

а) брой на предложените опции върху акции или предоставените акции от дружеството през съответната финансова година и условията, при които са предложени, съответно предоставени:

Не са предлагани опции и не са предоставяни акции.

б) брой на упражнените опции върху акции през съответната финансова година и за всяка от тях, брой на акциите и цената на упражняване на опцията или стойността на лихвата по схемата за стимулиране на база акции към края на финансовата година:

Не са налице опции върху акции, респективно не са упражнявани подобни.

в) брой на неупражнените опции върху акции към края на финансовата година, включително данни относно тяхната цена и дата на упражняване и съществени условия за упражняване на правата:

Няма опции върху акции, респективно няма неупражнени опции.

г) всякакви промени в сроковете и условията на съществуващи опции върху акции, приети през финансовата година:

Няма съществуващи опции.

16. Годишно изменение на възнаграждението, резултатите на дружеството и на средния размер на възнагражденията на основа пълно работно време на служителите в дружеството, които не са директори, през предходните поне пет финансови години, представени заедно по начин, който да позволява съпоставяне:

Година	Годишно изменение на възнагражденията	Годишен финансов резултат	Среден размер на годишното възнаграждение на основа пълна заетост на служители, които не са директори
2021	(16 800.00)	(25039.53)	няма приложение
2020	(15 400.00)**	(43 980.32)	няма приложение
2019	(17 963.19)*	2 348.78	няма приложение
2018	(16 800.00)	(49 923.87)	няма приложение
2017	(16 592.32)	(21 592.04)	няма приложение
2016	(16 800.00)	21 050.31	няма приложение

*През 2019 година няма промяна в размера на възнагражденията. Увеличението на разхода се дължи на двойно начислен рзход в месец 06.2019 г. През 2020 година е направена корекция.

** През 2020 година няма промяна в размера на възнагражденията. Намаленито на разхода се дължи на направена корекция относно двойно начислен рзход в месец 06.2019 г.

17. Информация за упражняване на възможността да се изиска връщане на променливото възнаграждение:

В дружеството към настоящия момент не се предвижда изплащане на променливо възнаграждение, поради което няма информация за възможността да се изисква връщане на променливо възнаграждение от съответния член на съответен съвет.

18. Информация за всички отклонения от процедурата за прилагане на политиката за възнагражденията във връзка с извънредни обстоятелства по чл.11, ал.13 от НАРЕДБА № 48 от 20.02.2013г. за изискванията към възнагражденията, издадена от Комисията за финансов надзор, включително разяснения на естеството на извънредните обстоятелства и посочване на конкретните компоненти, които не са приложени“

В дружеството през изтеклата финансова 2021 г. не се извършвало отклонения от прилагането на политиката за възнагражденията.

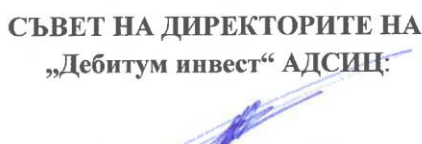
Политика за възнагражденията е утвърдена от Общото събрание на акционерите на дружеството, изменена и допълнена с решение на Общо събрание на акционерите на дружеството от 25.06.2021г. Извършените и приети промени са с цел привеждане на политиката за възнагражденията на Дружеството в съответствие с разпоредбите на измененията в Наредба № 48 на КФН и хармонизирането и с общите принципи на европейското законодателство. Няма съществени промени в принципите и реда за формиране на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на Дружеството. Политиката е разработена да се прилага за дълъг период от време, освен в случай, че решение на Общото събрание на акционерите не наложи нейна промяна. При преглед на Политиката за възнагражденията, извършен от Съвета на директорите на дружеството не е констатирана необходимост от приемане на последващи промени в приетата вече политика. Съветът на директорите на дружеството, счита, че принципите, критериите и изискванията на формите на възнагражденията, залегнали в политиката на възнагражденията, са актуални, ефективни и адекватни и ще останат актуални през следващата финансова година.

Дата 09.03.2022г



Борислав Никлев
Председател на СД

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ НА
„Дебитум инвест“ АДСИЦ:



Милена Василева
Изпълнителен директор



Тони Костев
Член на СД

Допълнително разкривана информация
по реда на чл.31, ал.2 и ал.4 от ЗДСИЦДС и чл.20, ал.1 от Наредба № 2 на КФН от 9.11.2021 г.
за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на
ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

към 31 декември 2021 г.

1. Информация относно размера на вземанията.

Към 31.12.2021г., вземанията на Дебитум инвест АДСИЦ преди обезценка са общо в размер на
8 022 895.03 лева.

2. Информация относно относителния дял на необслужваните вземания от общия размер на вземанията.

Дела на необслужваните вземания в портфейла към 31.12.2021г. е 0%

3. Вида и размера на обезпечението и срока на падежа на вземанията за вземания, надвишаващи 10 на сто от общия размер.

Портфейлът, закупени вземания на дружеството, представлява портфейл от потребителски кредити на физически лица български граждани, като срокът за погасяването им се разпределя в следните групи:

вземания със срок на погасяване до 4 години	100,00 % от портфейла;
вземания със срок на погасяване от 4 до 5 години	0,00 % от портфейла;
вземания със срок на погасяване от 5 до 8 години	0,00 % от портфейла
вземания със срок на погасяване над 8 години	0,00 % от портфейла

4. Средния размер на обезпеченията спрямо общия размер на вземанията.

Придобитите от „Дебитум инвест” АДСИЦ вземания не са обезпечени.

5. Среднопретегления срок на плащанията по лихви и главници на вземанията.

Среднопретегленият срок на плащанията по лихви и главници на вземанията е 30 дни.

6. Класификация на вземанията.

Вземания, възникнали по договори за кредит. Придобитите вземания се обслужват редовно

7. Информация на основание чл.31, ал.4 от ЗДСИЦДС, последно изречение

Дружеството не притежава дялове или акции в трети лица по чл. 27, ал.4 от ЗДСИЦДС

8. Информация на основание чл.20, ал.1 т.2, буква „в“ от Наредба № 2 на КФН

През отчетния период 01.01.2021-31.12.2021 няма извършена продажба или придобити нови вземания

09.03.2022г.
гр. София

Изпълнителен директор


Милена Василева



ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл.100н, ал.4, т.4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа /ЗППЦК/

ДОЛУПОДПИСАНИТЕ:

Милена Христофорова Василева, в качеството ми на изпълнителен директор

и

Теодора Бориславова Мановска, в качеството ми на съставител на счетоводните отчети

на ДЕБИТУМ ИНВЕСТ“ АД СИЦ /Дружеството/, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, с ЕИК 201089616, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Енос“ № 2

ДЕКЛАРИРАМЕ, че

доколкото ни е известно финансовият отчет за 2021 г. е съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, и отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата или загубата на Дружеството

докладът за дейността за 2021 г. съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността на Дружеството, както и състоянието на Дружеството, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправен

09.03.2022 г.

гр. София

Декларатори:

1.

2.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите

на „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ”АДСИЦ

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Аз извърших одит на финансовия отчет на „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ”АДСИЦ, съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По мое мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2021 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Аз извърших моя одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Моите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Аз съм независим от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като изпълних и моите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Аз считам, че

одиторските доказателства, получени от мен, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за моето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно моята професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от моя одит на финансовия отчет като цяло и формирането на моето мнение относно него, като аз не предоставям отделно мнение относно тези въпроси.

Ключови одиторски въпроси	Как тези ключови одиторски въпрос са адресирани при проведения от мен одит
<p>1. Оценката на вземанията и задълженията по сключените договори за продажба на вземанията /цесии/.</p> <p>Дружеството инвестира на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания (секюритизация на вземания), покупко-продажба на вземания. Основните цели са гарантиране на интересите на инвеститорите чрез придобиване на вземания, които ще могат да бъдат обслужвани. Стойностите на вземанията в общата структура на активите са съществени и затова съм определил този въпрос за ключов.</p> <p>2. Натрупаната загуба от предходни години.</p>	<p>1. В тази област моите одиторски процедури включиха:</p> <ul style="list-style-type: none">• Запознах се с вътрешните правилата за оценка на активите.• Запознах се с пазарната оценка на вземанията по предоставени кредити на физически лица.• Сравних изготвената оценка със счетоводните записи.• Извърших процедури за проверка на коректността на операциите по преоценка и обезценка на договорите за цесия. Не са установени съществени грешки при приложението на приетия модел.• Направих преглед за пълнота и адекватност на оповестяванията във финансовия отчет на Дружеството и установих, че те са уместни и достатъчни. <p>2. В тази област моите одиторски процедури включиха:</p> <ul style="list-style-type: none">• Обсъждане с ръководството намеренията му по отношение на бъдещото развитие на предприятието.• Запознах се с пазарната конюнктура

- и получих уверения, че ръководството не възнамерява да преустанови дейността на предприятието в близко бъдеще.
- Към датата на годишния финансов отчет и към датата на настоящия одиторски доклад, предприятието разполага с ликвидни средства за покриване на текущите си разходи.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, в т.ч. декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и моя одиторски доклад, върху него, която получих преди датата на моя одиторски доклад.

Моето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и аз не изразявам каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с моя одит на финансовия отчет, моята отговорност се състои в това да прочета другата информация и по този начин да преценя дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с моите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която съм извършил, аз достигна до заключение, че е налице съществено неправилно докладване на тази друга информация, от мен се изисква да докладвам този факт.

Нямаме какво да докладвам в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приложими в ЕС, общоприето наименование на счетоводната база, дефинирана в *т. 8 на ДР на Закона за счетоводството* под наименование „Международни счетоводни стандарти“, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като

необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Моите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издам одиторски доклад, който да включва моето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, аз използвам професионална преценка и запазвам професионален скептицизъм по време на целия одит. Аз също така:

- идентифицирам и оценявам рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработвам и изпълнявам одиторски процедури в отговор на тези рискове и получавам одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за моето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране,

преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получавам разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценявам уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигам до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако аз достигна до заключение, че е налице съществена несигурност, от мен се изисква да привлека внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицирам мнението си. Моите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценявам цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Аз комуникирам с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицирам по време на извършвания от мен одит.

Аз предоставям също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че съм изпълнил приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникирам с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, аз определям тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски

въпроси. Аз описвам тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, аз реша, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществен интерес от тази комуникация.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Докладване за съответствие на електронния формат на индивидуалния финансов отчет, включен в годишния индивидуален финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал.4 от ЗППЦК с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

В допълнение на моите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет“, аз изпълних процедурите, съгласно „Указания относно изразяване на одиторско мнение във връзка с прилагането на единния европейски електронен формат (ЕЕЕФ) за финансовите отчети на дружества, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар в Европейския съюз (ЕС)“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверка на формата и дали четимата от човек част на този електронен формат съответства на одитирания индивидуален финансов отчет и изразяване на становище по отношение на съответствието на електронния формат на финансовия отчет на „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ“ АДСИЦ за годината, завършваща на 31 декември 2021 година, приложен в електронния файл „8945009JNXXSVQ1NXT59-20211231-BG-SEP“, с изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията от 17 декември 2018 г. за допълнение на Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определянето на единния електронен формат за отчитане („Регламент за ЕЕЕФ“). Въз основа на тези изисквания, електронният формат на финансовия отчет, включен в годишния индивидуален отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК, трябва да бъде представен в XHTML формат.

Ръководството на Дружеството е отговорно за прилагането на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ при изготвяне на електронния формат на финансовия отчет в XHTML.

Нашето становище е само по отношение на електронния формат на финансовия отчет, приложен в електронния файл „8945009JNXXSVQ1NXT59-20211231-BG-SEP“ и не обхваща другата информация, включена в годишния годишния финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК.

На базата на извършените процедури, нашето мнение е, че електронният формат на финансовия отчет на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2021 година, съдържащ се в приложения електронен файл „8945009JNXXSVQ1NXT59-20211231-BG-SEP“, е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на моите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, декларацията за корпоративно управление и доклада за изпълнение на политиката за възнагражденията, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК, както и чл. 100н, ал. 13 от ЗППЦК във връзка с чл. 116в, ал. 1 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, моето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100(н), ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.
- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 (н), ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.
- г) Докладът за изпълнение на политиката за възнагражденията за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е предоставен и отговаря на

изискванията, определени в наредбата по чл. 116в, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Становище във връзка с чл. 100(н), ал. 10 във връзка с чл. 100 н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На база наизвършените процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на предприятието и средата, в която то работи, по мое мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на предприятието във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от доклада за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 година относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Допълнително докладване относно одита на финансовия отчет във връзка с чл. 100(н), ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Изявление във връзка с чл. 100(н), ал. 4, т. 3, б. „б“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Информацията относно сделките със свързани лица е оповестена на страница 14 и 15 в Приложението към финансовия отчет. На база на извършените от мен одиторски процедури върху сделките със свързани лица като част от моя одит на финансовия отчет като цяло, не са ми станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г., във всички съществени аспекти, в съответствие с изискванията на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“. Резултатите от моите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от мен в контекста на формирането на моето мнение относно финансовия отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица.

Изявление във връзка с чл. 100(н), ал. 4, т. 3, б. „в“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Моите отговорности за одит на финансовия отчет като цяло, описани в раздела на нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“, включват оценяване дали финансовият отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от мен одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г., не са ми станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим

заклучение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО, приети от Европейския съюз. Резултатите от нашите одиторски процедури върху съществения за финансовия отчет сделки и събития на Дружеството са разгледани от мен в контекста на формирането на моето мнение относно финансовия отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, аз докладвам допълнително и изложената по-долу информация.

- Д.е.с Светослав Димитров Димитров – регистриран одитор с №0766 е назначен за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г. на „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ”АДСИЦ от общото събрание на акционерите, проведено на 25.06.2021 за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г. на Дружеството представлява пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от мен.
- Потвърждавам, че изразеното от мен одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждавам, че не съм предоставял посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждавам, че при извършването на одита съм запазил своята независимост спрямо Дружеството.

Светослав Димитров Димитров

Регистриран одитор № 0766

Р.България

гр. София 1618

бул. “Овча Купел” № 11

22 март 2022 г.



**ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА ДРУЖЕСТВО
„ДЕБИТУМ ИНВЕСТ”АДСИЦ**

ДЕКЛАРАЦИЯ

**по чл. 100н, ал. 4, т. 3 от
Закона за публичното предлагане на ценни книжа**

Долуподписаният:

Светослав Димитров Димитров, в качеството ми на регистриран одитор(с рег. № 0766 от регистъра при ИДЕС по чл.20 от Закона за независимия финансов одит) декларирам, че

бях ангажиран да извърша задължителен финансов одит на финансовия отчет на „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ”АДСИЦ за 2021 г., съставен съгласно Международните стандарти за финансово отчитане, приети от ЕС, общоприето наименование на счетоводната база, дефинирана в т.8 на ДР на Закона за счетоводството под наименование „Международни счетоводни стандарти”, и че

съм отговорен за одит ангажимента от името на търговско дружество **СВЕТОСЛАВ ДИМИТРОВ ОДИТ ЕООД**.

В резултат на извършения от мен одит издадох одиторски доклад от **22.03.2022 г.**

С настоящото УДОСТОВЕРЯВАМ, ЧЕ както е докладвано в издадения от мен одиторски доклад относно годишния финансов отчет на „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ”АДСИЦ за 2021 година, издаден на 09.03.2022 година:

- 1. Чл.100н, ал.4, т.3, буква „а” Одиторско мнение:** По мое мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2021 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) (*стр.1 от одиторския доклад*);
- 2. Чл.100н, ал.4, т.3, буква „б” Информация, отнасяща се до сделките на „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ”АДСИЦ със свързани лица.** Информацията относно сделките със свързани лица е надлежно оповестена на страница 14-15 от Приложението към финансовия отчет. На база на извършените от мен одиторски процедури върху сделките със свързани лица като част от одита на финансовия отчет като цяло, не са ми станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направя заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г., във всички съществени аспекти, в съответствие с изискванията на МСС 24 *Оповестяване на свързани лица*. Резултатите от моите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от мен в

контекста на формирането на моето мнение относно финансовия отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица(стр.8 от одиторския доклад).

3. **Чл.100н, ал.4, т.3, буква „в”** *Информация, отнасяща се до съществените сделки.* Моите отговорности за одит на финансовия отчет като цяло, описани в раздела на моя доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“, включват оценяване дали финансовият отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от мен одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г., не са ми станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направя заключение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО, приети от Европейския съюз. Резултатите от моите одиторски процедури върху съществените за финансовия отчет сделки и събития на Дружеството са разгледани от мен в контекста на формирането на моето мнение относно финансовия отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки (стр.8 от одиторския доклад).

Удостоверяванията, направени с настоящата декларация, следва да се разглеждат единствено и само в контекста на издадения от мен одиторски доклад в резултат на извършения независим финансов одит на годишния финансов отчет на „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ”АДСИЦ за отчетния период, завършващ на 31.12.2021 година, с дата 22.03.2022 г. Настоящата декларация е предназначена единствено за посочения по-горе адресат и е изготвена единствено и само в изпълнение на изискванията, които са поставени с чл. 100н, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и не следва да се приема като заместваща моите заключения, съдържащи се в издадения от мен одиторски доклад от 22.03.2022 г. по отношение на въпросите, обхванати от чл. 100н, т. 3 от ЗППЦК.

22.03.2022 г.

Гр.София

За регистрирания одитор.....

Светослав Димитров