

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. 32 Наредба № 2 от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация, чл.39 от Закона за счетоводството и Устава на Дружеството и обхваща периода от 01.01.2020г. до 31.12.2020г.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

ОПИСАНИЕ НА ОСНОВНАТА ДЕЙНОСТ

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

Правната форма на Дружеството е акционерно дружество, създадено при условията и по реда на ЗДСИЦ. 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 (секюритизация на вземания), покупко-продажба на вземания, както и извършване на други търговски дейност, пряко свързани с покупко-продажба и/или секюритизация 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. Съвета 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“

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2020-31.12.2020 г.

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.



ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2020-31.12.2020 г.

На 27.06.2018г. 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 27.11.2018г. „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.

към 31 декември 2020 г., Съветът на директорите се състои от следните членове:

Милена Христофорова Василева

Тони Емилов Костев

Борислав Кирилов Никлев



ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2020-31.12.2020 г.

Изпълнителен Директор на Дружеството е Милена Христофорова Василева

РЕЗУЛТАТИ ЗА ТЕКУЩИЯ ПЕРИОД И РАЗЯСНЕНИЯ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Приходите в размер на 720 хил. лева, формирани в Отчета за всеобхватния доход към 31.12.2020 година представляват 14 хил. лева приходи от лихви по придобити вземания, 2 хил. лева приходи от валутна преоценка и 704 хил. приходи от намаляване цената на задължение по договор за цесия съгласно допълнително споразумение. Разходите в размер на 767 хил. лева са за възнаграждения на обслужващото дружество, такси към Комисия за Финансов Надзор, Централен Депозитар и Българска фондова борса в размер на 41 хил. лева, начислени възнаграждения към членовете на Съвета на директорите в размер на 15 хил. лева и разходи за обезценка на вземания 704 хил. лева и други разходи 7 хил. лева. Финансовият резултат за периода е загуба в размер на 47 хил. лева.

Към 31.12.2020 година, балансовото число възлиза на 6150 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 106 хил. лева и резултат за текущия период загуба в размер на 47 хил. лева. Пасивите в размер на 5,643 хил. лева се състоят от задължения към персонала в размер на 1 хил. лева, задължения към доставчици 9 хил. лева, други текущи задължения 10 хил. лв. и задължения по договори за цесия в размер на 5,623 хил. лева. Активите на Дружеството са съставени от парични средства по разплащателни и депозитни сметки в размер на 558 хил. лева и вземания по договори за кредит в размер на 5,591 хил. лева и други вземания в размер на 3 хил. лева.

Отчетът за паричния поток е съставен по прекия метод. Плащанията се състоят от 47 хил. лева - към доставчици, 17 хил. лева – плащания свързани с възнаграждения и 1 хил. лева финансови разходи. Постъпленията се състоят от 36 хил. лева получени плащания по договори за цесия и 1 хил. лева получени лихви.

ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

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

1. Рискове, специфични за дружеството- При закупуване на вземания, да се планира по такъв начин изборът им, така че да се 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.

- **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

- **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 секюритизирани вземания е по-нисък отколкото при ускорен икономически растеж. За

избягване на този риск, съветът на директорите ще се обърне и към други институции, предоставящи други кредити и ще придобива вземания от тях.

- **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

- **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

- **Кредитен риск** - Потенциалното повишаване на кредитния рейтинг на страната в бъдеще би имало благоприятно влияние върху дейността на Дружеството и по-точно върху условията на неговото външно финансиране. От друга страна, едно евентуално понижение на кредитния рейтинг на България би оказало отрицателно влияние върху цената на финансирането на Дружеството, освен ако неговите заемни споразумения не са с фиксирани лихви.

- **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 сривове 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.

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ГОДИШНОТО СЧЕТОВОДНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

Няма важни събития настъпили след годишното счетоводно приключване, с изключение на

бързото развитие на заразата от COVID-19. Ръководството счита, че е практически невъзможно да се направи надеждно измерима преценка на потенциалния ефект на пандемията в краткосрочен 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 действия 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. Стремелът 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 доходноосни 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 2021 г. Дружеството ще работи върху развитие и управление на портфейла си, по начин по – който да лимитира вероятността от настъпване на събития, при които

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2020-31.12.2020 г.

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.

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

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

Възнагражденията за 2020г. на членовете на Съвета на директорите възлизат на 12 хил.лв.

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

Няма специални условия за придобиване на акции и облигации на Дружеството за 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 „Консордия 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

„Консордия сървисис“ ЕООД- управител

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

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2020-31.12.2020 г.

„Валор пропъртис“ АДСИЦ – член на Съвета на директорите, ликвидатор

„Глобус Лигъл Консулт“ ЕООД – управител

Милена Христофорова Василева участва в управлението на

„Валор пропъртис“ АДСИЦ като член на съвета на директорите;

Тони Емилов Костев- няма други 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.

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 /Приложение № 10 към чл. 32, ал. 1, т. 2, чл. 32а, ал. 2, чл. 41а, ал. 1, т. 1 и Приложение № 11 към чл. 32, ал. 1, т. 4, чл. 35, ал. 1, т. 5 и чл. 41, ал. 1, т. 4/

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

В съответствие с чл.3 от ЗДСИЦ (действащ през отчетната 2020 година, отм., ДВ, бр. 21 от 12.03.2021г.) 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 (секюритизация на вземания). В съответствие с чл.4, ал.1 от ЗДСИЦ (действащ през отчетната 2020 година, отм., ДВ, бр. 21 от 12.03.2021г.) и издадения лиценз 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 ЗДСИЦ (действащ през отчетната 2020 година, отм., ДВ, бр. 21 от 12.03.2021г.).

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА за периода от 01.01.2020-31.12.2020 г.

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.

Информация относно приходите от дейността с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки клиент

По силата на действащото законодателство (ЗДСИЦ действащ през отчетната 2020 година, отм., ДВ, бр. 21 от 12.03.2021г.) Дружеството може да осъществява единствено дейност, свързана със секюритизация на вземания. В тази връзка през изтеклия период, то е формирало приходи от:

- начислени лихви по открити депозити

Приходи по категория дейност	Приходи (лв.)
Приходи от лихви и преоценки на задължения по договори за цесия	720 440,07
Общо	720 440,07

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

През отчетния период Дружеството няма такива сключени сделки

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

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



ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2020-31.12.2020 г.

Дружеството няма сделки водени извън балансово

Информация за дялови участия на Дружеството, за основните му инвестиции в страната и в чужбина

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 му на заемополучател

Дружеството няма сключени такива договори

Информация относно сключените от Дружеството в качеството им на заемодател договори

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 46,660.72 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.

Стремежът 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 2021 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

Няма такива

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 емитента, независимо от това, дали са били включени в разходите на емитента, 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 2020	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



ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2020-31.12.2020 г.

в) сума, дължима от емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК или негови дъщерни дружества 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, прокуристите и висшия ръководен състав акции на емитента, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от емитента опции върху негови ценни книжа

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, в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал

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

Друга оповестявана информация

Дружеството няма открити клонове.

Промени в цената на акциите на дружеството

През 2020г. не е осъществявана търговия с акции на Дружеството, поради което не може да се направи анализ на движението на цената на акциите му.

СТРУКТУРА НА ОСНОВНИЯ КАПИТАЛ

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА за периода от 01.01.2020-31.12.2020 г.

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	%
ИД Надежда АД	58 500	9,00%
Ски Инжинеринг ООД	500 000	76,90%
Приват Турс 2000 ООД	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>

Ограничения върху прехвърлянето на ценните книжа, като ограничения за притежаването на ценни книжа или необходимост от получаване на одобрение от дружеството или друг акционер.

Акциите на Дружеството се прехвърлят свободно, при спазване на изискванията на действащото законодателство за сделки с безналични ценни книжа.

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.

Следните акционери притежават над 5% от акциите на дружеството:

ИД Надежда АД	58 500	9,00%
Ски Инжинеринг ООД	500 000	76,90%

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

Няма такива акционери

Системата за контрол при упражняване на правото на глас в случаите, когато служители на дружеството са и негови акционери и когато контролът не се упражнява непосредствено от тях.

Няма

Ограничения върху правата на глас, като ограничения върху правата на глас на акционерите с определен процент или брой гласове, краен срок за упражняване на правата на глас или системи, при които със сътрудничество на дружеството финансовите права, свързани с акциите, са отделени от притежаването на акциите.

Няма

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

На Дружеството не са известни такива споразумения

Разпоредбите относно назначаването и освобождаването на членовете на управителните органи на дружеството и относно извършването на изменения и допълнения в устава.

Съгласно Устава на Дружеството Съвета на директорите се избират и освобождават от Общото събрание с мнозинство от 3/4 (три четвърти) от представените на събранието акции с право на глас

Изменения и допълнения в Устава на дружеството се извършват от Общото събрание на акционерите при кворум $\frac{1}{2}$ (една втора) от всички издадени акции на Дружеството и с мнозинство от 3/4 (три четвърти) от представените на събранието акции с право на глас

Правомощията на управителните органи на дружеството, включително правото да взема решения за издаване и обратно изкупуване на акции на дружеството.

Дружеството има едностепенна система на управление. Органите на Дружеството са Общо събрание на акционерите и Съвет на директорите

Общо събрание на акционерите

- 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

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

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:

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2020-31.12.2020 г.

- покупка и продажба на вземания;
- контролиране изпълнението на договорите с обслужващите дружества, и с банката – депозитар;
- оказване на съдействие на обслужващото дружество и на банката - депозитар при изпълнението на техните функции съгласно действащото законодателство и този устав;
- определяне на подходящи експерти, отговарящи на изискванията на чл. 19 ЗДСИЦ (действащ през отчетната 2020 година, отм., ДВ, бр. 21 от 12.03.2021г.) и притежаващи необходимата квалификация и опит, за оценяване на вземанията;
- инвестирането на свободните средства на Дружеството при спазване на ограниченията на закона и този устав;
- 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.

Съществени договори на дружеството, които пораждаат 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.

За отчетния период няма известни такива

Споразумения между дружеството и управителните му органи или служители за изплащане на обезщетение при напускане или уволнение без правно основание или при прекратяване на трудовите правоотношения по причини, свързани с търгово предлагане.

Няма такива

Милена Василева
Изпълнителен директор
Дебитум инвест АДСИЦ
гр. София, 25.03.2021г.



