

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ

МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31.03.2016 година

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ
ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Съвет на директорите

Владимир Георгиев Котларски
Борислав Кирилов Никлев
Русалин Станчев Динев

Адрес

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

Обслужваща банка

БАНКА ДСК АД

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
Към 31 март 2016 година

	<u>Бележки</u>	<u>31.03.2016</u> <i>хил. лв.</i>	<u>31.12.2015</u> <i>хил. лв.</i>
АКТИВИ			
Кредити и вземания	1	463	438
Вземания за лихви	2	37	30
Парични средства и краткосрочни депозити	3	686	720
ОБЩО АКТИВИ		1,186	1,188
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен капитал	4	650	650
Премиен резерв		2	2
Други резерви		1	1
Неразпределена печалба/натрупана загуба		73	48
Общо собствен капитал		726	701
Пасиви			
Задължения по договори за цесии	5	456	459
Търговски и други задължения	6	2	28
Задължения към персонала		2	-
Общо пасиви		460	487
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		1,186	1,188

Владимир Георгиев Котларски
 Изпълнителен директор



Донка Пламенова Попова
 Съставител на отчета

Пояснителните бележки от страница 6 до страница 13 са неразделна част от финансовия отчет.

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ**ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД****За периода 31.12.2015-31.03.2016**

	Бележки	31.03.2016	31.03.2015
		хил. лв.	хил. лв.
Разходи за персонала	7	(4)	(4)
Разходи за външни услуги	8	(17)	(15)
Финансови приходи от цесии	9	47	57
Финансови разходи по цесии	10	(8)	(9)
Оперативна печалба		18	29
Обезценка		-	-
Други финансови приходи	12	7	6
Резултат за периода		25	35
Общо всеобхватен доход за периода		25	35

Владимир Георгиев Котларски
Изпълнителен директор

Донка Пламенова Попова
Съставител на отчета



Пояснителните бележки от страница 6 до страница 13 са неразделна част от финансовия отчет.

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ**ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**
За периода 01.01.2016-31.03.2016

	Основен капитал	Резерви	Неразпределена печалба/Непокрита загуба	Общо
На 01 януари 2015 г.	650	3	4	657
Печалба/Загуба за годината	-	-	35	35
Общ всеобхватен доход	-	-	35	35
На 31 март 2015 г.	650	3	39	692
На 01 януари 2016 г.	650	3	48	701
Печалба/Загуба за годината	-	-	25	25
Общ всеобхватен доход	-	-	25	25
На 31 март 2016 г.	650	3	73	726

Владимир Георгиев Котларски
Изпълнителен директор



Донка Пламенова Попова
Съставител на отчета

Пояснителните бележки от страница 6 до страница 13 са неразделна част от финансовия отчет.

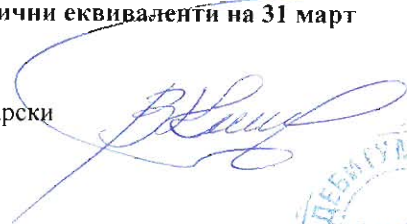
ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

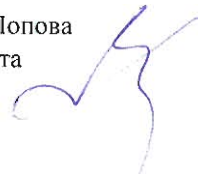
За периода 01.01.2016 - 31.03.2016

Бележки	31.03.2016 хил. лв.	31.03.2015 хил. лв.
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Плащания на доставчици	(19)	(12)
Плащания свързани с персонала	(3)	(4)
Постъпления по цесии	35	19
Плащания по договори за цесии	(23)	(10)
Нетни парични потоци от оперативната дейност	(34)	(7)
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	(34)	(16)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	720	664
Парични средства и парични еквиваленти на 31 март	686	657

Владимир Георгиев Котларски
Изпълнителен директор




Донка Пламенова Попова
Съставител на отчета



Пояснителните бележки от страница 6 до страница 13 са неразделна част от финансовия отчет.

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ За периода 01.01.2016 - 31.03.2016

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 дейност, пряко свързани с покупко-продажба и/или секюритизация на вземания – Лиценз № 70-ДСИЦ/16.02.2011 г. на КФН.

Към 31.03.2016 г., акционерите на Дружеството са:

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%
	650 000	100%

Дружеството се представлява от изпълнителния директор Владимир Георгиев Котларски.

Банка депозитар на дружеството е Банка ДСК ЕАД.

Обслужващо дружество: Дебита ООД.

База за изготвяне

Междинният 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” АД СИЦ 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 степента, 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.

Данъци

Текущ и отсрочен данък върху доходите

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

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 котират 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/свърхзадължнялост 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 котираните 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:

	31.03.2016	31.12.2015
	хил. лв.	хил. лв.
Кредити и вземания	463	438
	463	438

2. Вземания за лихви

	31.03.2016	31.12.2015
	хил. лв.	хил. лв.
Лихви по банкови депозити	37	30
	37	30

Вземанията, представляващи начислени лихви, са във връзка с предоставени три банкови депозита.

3. Парични средства и краткосрочни депозити

	31.03.2016	31.12.2015
	хил. лв.	хил. лв.
Парични средства в банкови сметки	46	80
Краткосрочни депозити	640	640
	686	720

Паричните средства в банкови сметки се олихвяват с фиксиран лихвен процент на годишна база. Дружеството има право по всяко време да изтегли депозирани суми, без да изгуби начислената лихва, поради което същите са класифицирани като краткосрочни. Нарастването на салдото на краткосрочните депозити е с произход падеж на лихва по депозит.

4. 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 31.03.2016 г., акционери в Дружеството са :

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%
	650 000	100%

5. Задължения по договори за цесии

	31.03.2016	31.12.2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Задължения по договори за цесии към ПИБ АД	456	459
	456	459

Задълженията по договори за цесии, представляват финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност, чрез използване на метода на ефективния лихвен процент. Съгласно договорите за цесия, сключени през отчетния период, както и тези от предходния, Дружеството има задължение за превежда определен процент от всички получени плащания от длъжниците, както и дължи лихва на ПИБ АД за неразплатената част по договора за цесия в размер на базов лихвен процент на банката и надбавка. Към датата на сключване на договорите лихвата на годишна база е 8%.

6. Търговски и други задължения

	31.03.2016	31.12.2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Задължения към доставчици	2	4
Персонала	2	-
Текущи разчети по плащания по цесии	-	24
	4	28

В задълженията към доставчици представляват 2 хил. лева текущи задължения.

7. Разходи за персонала

	31.03.2016	31.03.2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Възнаграждения на членовете на СД	3	3
Възнаграждения по трудов договор	1	1
	<u>4</u>	<u>4</u>

8. Разходи за външни услуги

	31.03.2016	31.03.2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Възнаграждение на обслужващото дружество	10	10
Такси към банката депозитар, КФН, БФБ София и др.	7	5
	<u>17</u>	<u>15</u>

9. Финансови приходи от кредити

	31.03.2016	31.03.2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Лихви от вземания по кредити	47	57
	<u>47</u>	<u>57</u>

10. Финансови разходи по цесии

	31.03.2016	31.03.2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Лихви за задължения по цесии	8	9
	<u>8</u>	<u>9</u>

11. Други финансови приходи

Отчетените други финансови приходи в размер на 7 хил. лв. представляват начислени лихви по банкови депозити.

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

Данъчно облагане

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.

Ръководството на Дружеството не счита, че има съществени рискове в резултат на динамичната фискална и регулаторна среда в България, които биха наложили корекции в междинния финансов отчет към 31 март 2016

Правни искиове

Срещу Дружеството няма заведени правни искиове.

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, Спида трейд ЕООД и Валор пропъртис АДСИЦ са свързани лица, защото са под общ контрол на Ски инженеринг ООД.

Сделки със свързани лица

През първото тримесечие на 2016 година няма сделки със свързани лица на Дружеството

Възнаграждения на основния ръководен персонал

Възнагражденията на ключовия ръководен персонал са в размер на 3 хил. лв.

	31.03.2016	31.03.2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Възнаграждения на членовете на СД	3	3
	3	3

15. Събития след отчетната дата

Не са настъпили събития след отчетната дата, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания в междинния финансов отчет на Дружеството към 31 март 2016 г.