

ПИСМЕНИ МАТЕРИАЛИ
за редовно общо събрание на акционерите
на „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ” АД СИЦ
свикано на 15.05.2017 г.

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Тези писмени материали са изготвени на основание чл. 224 от Търговския закон („ТЗ”) и чл. 34 от Устава на „Дебитум Инвест” АД СИЦ („Дружеството”) и се предоставят безплатно на акционерите на Дружеството. Ако материалите се предоставят на пълномощник на акционер, той следва да се легитимира с пълномощно. Редовното общо събрание на акционерите („ОСА”) на „Дебитум Инвест” АД СИЦ е свикано по реда на чл. 223 от ТЗ и чл. 115 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК”) с покана, обявена в Търговския регистър към Агенцията по вписванията, Министерство на правосъдието, република България. ОС на акционерите ще се проведе на **15.05.2017 г.** от 14.00 часа на адрес: гр. София, ул. ”Енос” № 2. Правото на глас се упражнява от лицата, вписани в регистрите на Централния депозитар като акционери 14 дни преди датата на общото събрание или към **30.04.2017 г.** Регистрацията на акционерите за участие в редовното ОС на акционерите ще се извърши от 13.00 часа до 13.50 часа, преди началото на събранието. Дружеството е издало 650 000 (шестстотин и петдесет хиляди) броя акции с право на глас, като всички издадени акции са от един клас. Акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на дружеството, могат след обявяване в търговския регистър на поканата да включат и други въпроси в дневния ред на общото събрание. Това право те могат да упражнят не по-късно от 15 дни преди откриването на общото събрание, като представят за обявяване в търговския регистър списък на въпросите, които желаят да бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения по тези въпроси или по предложените с поканата. С обявяването в търговския регистър въпросите се смятат включени в предложения дневен ред. Всеки акционер притежава правото да поставя въпроси по време на общото събрание. Всеки акционер може да вземе участие в работата на общото събрание лично или чрез упълномощено от него лице. За участие в редовното ОСА физическите лица – акционери представят документ за самоличност, а юридическите лица – акционери представят актуално удостоверение за търговска регистрация, както и документ за самоличност на законния представител. Писменото пълномощно за представляване на акционер в общото събрание трябва да е за настоящото общо събрание, да е изрично и да посочва най-малко: данните за акционера и пълномощника; броя на акциите, за които се отнася пълномощното; дневния ред на въпросите, предложени за обсъждане; предложенията за решения по всеки от въпросите в дневния ред; начина на гласуване по всеки от въпросите, ако е приложимо; дата и подпис. В случаите, когато в пълномощното не е посочен начинът на гласуване по отделните точки от дневния ред, в него трябва да се посочи, че пълномощникът има право на преценка дали и по какъв начин да гласува. Образците, които се използват за гласуване чрез пълномощник, както и всички материали по предложения дневен ред следва да са публикувани на електронната страница на дружеството. Образец на писмено пълномощно на хартиен носител е приложен към настоящите материали за общото събрание. Дружеството не е приело правила за гласуване чрез кореспонденция или електронни средства.

Дневният ред за провеждане на редовното ОС на акционерите е посочен в текста на публикуваната в Търговския регистър към Агенцията по вписванията, Министерство на правосъдието, Република България покана. Този дневен ред представлява проект-предложение за провеждане на събранието. ОС на акционерите не може да приема решения, засягащи въпроси, които не са били обявени съобразно разпоредбите на чл. 223 и 223а ТЗ, освен когато на събранието са представени всички акции и никой не възразява повдигнатите въпроси да бъдат обсъждани. По посочените в поканата точки от дневния ред акционерите имат право на предложения за вземане на решения, различни от обнародваните с поканата и посочените в настоящите писмени материали проекти за решения.

Настоящите писмени материали са на разположение на акционерите на адрес: град София, ул. "Енос" № 2, всеки работен ден от 9.00 часа до 17.00 часа. Поканват се акционерите или техни упълномощени представители да вземат участие в работата на Общото събрание. При липса на кворум, на основание чл. 227, ал. 3 от ТЗ и чл. 115, ал. 12 от ЗППЦК, Общото събрание ще се проведе на **29.05.2017 г.** от 14.00 часа, на същото място и при същия дневен ред.

II. ДНЕВЕН РЕД

1. Доклад на Съвета на директорите за дейността на Дружеството през 2016 г.
Проект за решение: ОСА приема доклада на Съвета на директорите за дейността на Дружеството за 2016 г.;
2. Доклад за дейността на Одитния комитет на Дружеството за 2016 г.
Проект за решение: ОСА приема доклада за дейността на Одитния комитет за 2016 г.
3. Приемане на одиторския доклад за извършения одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2016 г.;
Проект за решение: ОСА приема одиторския доклад за извършения одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2016 г.;
4. Приемане на одитирания годишен финансов отчет на Дружеството за 2016 г.
Проект за решение: ОСА приема одитирания годишен финансов отчет на Дружеството за 2016 г.
5. Приемане на доклада на директора за връзки с инвеститорите на Дружеството.
Проект на решение: ОСА приема доклада на директора за връзки с инвеститорите на Дружеството;
6. Освобождаване от отговорност на членовете на Съвета на директорите на Дружеството за дейността им през 2016 г.
Проект за решение: ОСА освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите на Дружеството Борислав Кирилов Никлев, Владимир Георгиев Котларски, Тони Емилов Костев, Милена Христофорова Василева за дейността им през 2016 г.;
7. Вземане на решение за разпределяне на финансовия резултат на Дружеството за 2016 г.
Проект за решение: ОСА приема решение за разпределяне на финансовия резултат на Дружеството за 2016 г.;
8. В съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит, приемане на промени в състава на Одитния комитет на Дружеството, определяне на мандата на членовете на комитета и одобряване на статут на одитния комитет.
Проект за решение: ОСА освобождава досегашните членове Тони Емилов Костев, Милена Христофорова Василева, като избира на тяхно място за независими членове на одитния комитет Евгени Николаев Генчев и Юлиан Живков Андреев. Определя мандат на всички членове на одитния комитет 3 /три/ години и одобрява статут на одитния комитет, в съответствие с чл. 107, ал. 7 от Закона за независимия финансов одит
9. Избор на регистриран одитор за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на „Дебитум Инвест” АД СИЦ за 2017 г.
Проект за решение: ОСА избира регистриран одитор за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2017 г., съгласно предложение на Одитния комитет на Дружеството.

По т. 1 от дневния ред:

Доклад на Съвета на директорите за дейността на Дружеството през 2016г.

Проект за решение: ОСА приема доклада на Съвета на директорите за дейността на Дружеството за 2016 г.;

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2016-31.12.2016 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. 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 01.01.2016г. до 31.12.2016г.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

ОПИСАНИЕ НА ОСНОВНАТА ДЕЙНОСТ

„Дебитум инвест“ АДСИЦ (Дружеството) е учредено на 10 Март 2010г. 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 01.01.2016-31.12.2016 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 Владова 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 възнаградението 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.

към 31 декември 2016 г., Съветът на директорите се състои от следните членове:

Милена Христофорова Василева

Тони Емилов Костев

Борислав Кирилов Никлев

Изпълнителен Директор на Дружеството е Милена Христофорова Василева

РЕЗУЛТАТИ ЗА ТЕКУЩИЯ ПЕРИОД И РАЗЯСНЕНИЯ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Приходите в размер на 183 хил. лева, формирани в Отчета за всеобхватния доход за 2016 г. година представляват начислени лихви по открити депозити и приходи от начислени лихви по придобити вземания. Разходите в размер на 162 хил. лева са за обезценка на вземания, лихви по задължения по договори за цесия, възнаградения на обслужващото дружество, такси към Комисия за Финансов Надзор, Централен Депозитар, както и начислени

възнаграждения към членовете на Съвета на директорите. Финансовият резултат за периода е печалба в размер на 21 хил.лева.

Към 31 декември 2016 година, балансовото число възлиза на 762 хил. лева. Собственият капитал е формиран от 650 хил.лева записан и внесен капитал, премиен резерв 2 хил. лева и фонд Резервен 6 хил. лева и текуща печалба 21 хил. лв. Пасивите се състоят от задължения по договори за цесия в размер на 75 хил. лева и текущи задължения към доставчици в размер на 8 хил. лв. Активите на Дружеството са съставени от парични средства по разплащателни и депозитни сметки в размер на 661 хил. лева, вземания по договори за цесия в размер на 98 хил. лева и вземания по лихви по банкови депозити в размер на 3 хил.лева.

Отчетът за паричния поток е съставен по прекия метод. Движенията по него са формирани от постъпления в размер на 43 хил. лева от лихви по депозит и 48 хил.лева погашения по цесии. Плащанията се състоят от 38 хил. лева - към доставчици, 18 хил. лева - към персонала, 49 хил лева по договори за цесия, 43 хил. лв. изплатени дивиденди и 1 хил. лв за банкови такси.

Възнагражденията за 2016г. на членовете на Съвета на директорите възлизат на 12 хил.лв.

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- 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 секюритизираните 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

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2016-31.12.2016 г.

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 понижаване 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 сринове 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.

ИНВЕСТИЦИИ

Дружеството не е извършвало инвестиции през 2016 г.

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2016-31.12.2016 г.

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ГОДИШНОТО СЧЕТОВОДНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

Няма важни събития настъпили след годишното счетоводно приключване

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 се увеличи портфейлът от закупени вземания по сключени договори за кредит. Основната цел при покупката на тези вземания е да бъдат с различен характер, с оглед намаляване на несистемния риск. Стремешът е да се минимизира рискът от неплащането на тези задължения с оглед дружеството да реализира печалба и да нарасне 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 инвестиране предимно в качествени и доходноосни вземания;
- осигуряване на максимална възвръщаемост 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.

На 22.03.2016г., Дружеството развали с обратно действие сключени с "Първа инвестиционна банка" АД договори за прехвърляне на вземания /Цесии/, представляващи вземания към 66 броя физически лица, с обща балансова стойност 664 632,21 лв. През 2016 г. дружеството не е реализирало покупка на вземания. През настоящата 2017г Дружеството ще работи върху развитие на портфейла си и неговата диверсификацията от вземания, 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.

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 2016г. на членовете на Съвета на директорите възлизат на 12 хил.лв.

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2016-31.12.2016 г.

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 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 Лигъл Консулт“ЕООД – управител

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

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

„Валор пропъртис“АДСИЦ – член на Съвета на директорите изпълнителен директор

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 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 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.

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, включителнозапис 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.

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2016-31.12.2016 г.

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

По силата на действащото законодателство Дружеството може да осъществява единствено дейност, свързана със секюритизация на вземания. В тази връзка през изтеклия период, то е формирало приходи от:

- приходи от начислени лихви по придобити вземания
- начислени лихви по открити депозити

Приходи по категория дейност	Приходи (лв.)
Други финансови приходи	15 219,11
Финансови приходи от цесии	167 929,55
Общо	183 148,66

Информация за сключени съществени сделки

Няма търговски сделки от съществено значение за дейността на Дружеството, освен развалянето на 22.03.2016г. с обратно действие на сключени с "Първа инвестиционна банка"АД договори за прехвърляне на вземания /Цесии/

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

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.

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2016-31.12.2016 г.

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.

Постигнатият финансов резултат за 2016г. е печалба в размер на 21 хил. лв. и е в резултат на Финансови приходи от цесии и други финансови приходи.

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.

Към настоящият момент Дружеството има непогасени текущи задължения към доставчици в размер на 8 хил. лв. Стремехът 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 2017г. основно място в инвестиционните планове на Дружеството е увеличаване на портфейла от вземания

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

Няма такива

Д ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2016-31.12.2016 г.

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

Дейността на дружеството не изисква разработване то 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

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. 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.

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
Владимир Георгиев Котларски *член на СД до 01.11.2016г	4 000,00	3 600,00
Тони Емилов Костев	4 800,00	3 164,87
Милена Христофорова Василева *член на СД от 01.11.2016г	800,00	720,00
Общо за 2016	12 000,00	9 644,87

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

няма такива

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

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2016-31.12.2016 г.

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 2016г. 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

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.

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2016-31.12.2016 г.

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

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2016-31.12.2016 г.

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:

- 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;

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за периода от 01.01.2016-31.12.2016 г.

- определяне на подходящи експерти, отговарящи на изискванията на чл. 19 ЗДСИЦ 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 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.

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, 24.02.2017г.

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
СЪГЛАСНО ЧЛ.100н (8) ЗППЦК
КЪМ ГОДИШНИЯ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2016 г.
„ДЕБИТУМ ИНВЕСТ”АДСИЦ**

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

„ДЕБИТУМ ИНВЕСТ”АДСИЦ 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"

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

„ДЕБИТУМ ИНВЕСТ”АДСИЦ има изградена система за вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация в съответствие с действащо законодателството и вътрешните нормативни актове.

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, параграф1, 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 чб. 100н, ал. 8, т.4 от ЗППЦК

През 2016 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.

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 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 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.

Дължимата 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

Ако и докато са налице условията, предвидени в чл. 40ж, ал. 1 от ЗНФО (Отм.), функциите на одитен комитет се осъществяват от Съвета на директорите на Дружеството.

За председател на органа, изпълняващ функциите на одитен комитет е избран г-н Борислав Кирилов Никлев, председател на Съвета на директорите на дружеството.

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 неприсъстващи.

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


Милена Василева
Изпълнителен директор
Дебитум инвест АДСИЦ
гр. София, 24.02.2017г.



Допълнително разкривана информация
по реда на чл.25, ал.2 от ЗДСИЦ и чл.41, ал.1, т.8 от Наредба № 2 на КФН за проспектите
при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и
за разкриването на информация

към 31 декември 2016 г.

1. Информация относно размера на вземанията.

Към 31.12.2016г., вземанията на дружеството преди обезценка са общо в размер на 184 673.45 лева.

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

Дела на необслужваните вземания в портфейла към 31.12.2016г 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, като срокът за погасяването им се разпределя в следните групи:

вземания със срок на погасяване до 4 години	55,79 % от портфейла;
вземания със срок на погасяване от 4 до 5 години	44,21 % 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.

25,00% от придобитите от „Дебитум инвест“ АДСИЦ вземания са обезпечени с поръчителства.

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 за продажба или покупка на нов актив на стойност, надвишаваща с 5 на сто стойността на секюритизирани активи, както и за такива сделки, извършени след датата на публикуване на годишния отчет.

През 2016г. са развалени цесии съгласно Споразумение от 22.03.2016г. – 66 броя на стойност 472 721,44 лева

24.02.2017г.
гр. София

Изпълнителен директор

Милена Василева



По т. 2 от дневния ред:

Доклад за дейността на Одитния комитет на Дружеството за 2016 г.

Проект за решение: *ОСА приема доклада за дейността на Одитния комитет за 2016 г.*

ДОКЛАД
на Одитния комитет
на "Дебитум инвест" АДСИЦ, гр.София,
за дейността през 2016 година

Настоящият доклад на Одитния комитет на „Дебитум инвест“ АДСИЦ е съставен на основание на чл.108, ал.1, т.8 от Закона за независимия финансов одит.

Одитният комитет на „Дебитум инвест“ АДСИЦ е създаден с решение на Общото събрание на акционерите от 15.06.2011г. въз основа на измененията в Закона за независимия финансов одит (ДВ бр.67 от 29.07.2008г., отменен съгласно параграф 3 от ПЗР на Закон за независимия финансов одит Обн., ДВ, бр. 95 от 29.11.2016 г.), уреждащи изискванията към независимия финансов одит на предприятия, извършващи дейност от обществен интерес.

Действащия Одитния комитет е в състав:

- Борислав Кирилов Никлев – Председател на Одитния комитет.
- Тони Емилов Костев – Член на Одитния комитет.
- Милена Христофорова Василева - Член на Одитния комитет.

На основание разпоредбата на чл.40ж, ал.1 от ЗНФО (отменен), функциите на Одитния комитет през 2016г. се осъществяват от Съвета на директорите на „Дебитум инвест“ АДСИЦ с председател Борислав Кирилов Никлев.

Настоящият доклад за 2016 г. представя работата, наблюденията и заключенията на комитета, във връзка с изпълнението на основните функции:

През отчетния период Одитният комитет насочи дейността си в изпълнение на следните функции:

1. Участие в наблюдението на процесите по финансово отчитане на " Дебитум инвест" АДСИЦ:

- Обслужващото дружество чрез определения съставител на отчетите предоставя отчет за финансовото състояние и отчет за доходите на Одитния комитет до 15-то число на всеки месец, следващ месеца на отчитането. Информацията е разбираема и надеждна и отразява финансовото състояние на дружеството.
- Дружеството изготвя тримесечни междинни финансови отчети и годишен финансов отчет, който представя в Комисията за финансов надзор и разкрива на обществеността чрез investor.bg в законоустановения срок.

2. Участие в наблюдението на ефективността на системите за вътрешен контрол и за управление на рисковете в дружеството:

- В дружеството има изградена система за вътрешен контрол като се прилагат различни системи за контрол и управление на риска, които подпомагат дейността, намаляват финансовите, операционните и юридическите рискове и допринасят за високото качество на финансовите отчети.
- "Дебитум инвест " АДСИЦ има едностепенна система на управление с управителен орган Съвет на директорите, който е в състав от три физически лица.

- Ясно са дефинирани вътрешните правила за работа, както и правата и задълженията на мениджмънта и служителите.
 - Оторизирането и одобряването на сделките, както и разплащанията са ограничени до лица, оправомощени със съответните права.
 - Сключените от дружеството сделки са правилно документирани, като цялата документация се съхранява по предварително организиран начин.
3. Участие в наблюдението на независимия финансов одит на дружеството:
- Независим одитор на "Дебитум инвест" АД СИЦ за 2016 година е Иван Ненов Дралев - дипломиран експерт-счетоводител, регистриран одитор.
 - Одитният комитет се увери в независимостта на регистрирания одитор на дружеството в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.
4. Приемане на доклада на регистрирания одитор:
- Одитният комитет се запозна с доклада за извършения одит за 2016 година и го прие единодушно и без забележки.
5. Участие при изготвянето и представянето на препоръка относно избора на регистриран одитор, който да извърши независимия финансов одит на дружеството за 2016 година:
- На основание чл.108, ал.1, т.6 от ЗНФО, комитетът направи препоръка, Общото събрание на акционерите на Дружеството да избере за регистриран одитор Светослав Димитров Димитров, Диплома №: 0766, който да извърши независим финансов одит на Дружеството за 2017 г. и да завери годишния финансов отчет.

В хода на своята дейност Одитният комитет може да потвърди, че не са установени слабости или нередности, които да повлияят на честното и достоверно предствяне на дейността на "Дебитум инвест" АД СИЦ, както и на финансовите резултати от тази дейност.

Настоящият доклад цели да представи на вниманието на акционерите информацията за периода на мандата на Одитният комитет и основните принципи, въз основа на които е осъществена дейността.

Одитен комитет на "Дебитум инвест" АД СИЦ:



Борислав Ничев



Тони Костев



Милена Василева

06 Април 2017 година

По т. 3 от дневния ред:

Приемане на одиторския доклад за извършения одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2016 г.;

Проект за решение: ОСА приема одиторския доклад за извършения одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2016 г.;

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ“ АДСИЦ, ЕИК 201089616

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Аз извърших одит на финансовия отчет на „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ“ АДСИЦ („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2016 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 2016 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), общоприето наименование на счетоводната база, дефинирана в т. 8 на ДР на Закона за счетоводството под наименование „Международни счетоводни стандарти“.

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 моя доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Аз съм независим от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители 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 моя одит на финансовия отчет в България, като аз 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.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от мен одит
Въпросът, който приех за съществен при одита за текущата година е оценката на придобити потребителски кредити на физически лица, които са в основата на осъществяването на	В тази област моите одиторски процедури включиха: - Запознах се внимателно с извършената

<p>основната дейност на предприятието.</p>	<p>пазарна оценка от независими оценители на придобитите потребителски кредити на физически лица;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Извърших процедури за физическа проверка на правилността при оценката и отчитането ѝ във финансовия отчет; - Разгледах адекватността на оповестяванията, свързани с извършената оценка и установих, че тя достатъчна и уместна;
--	--

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 ми 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 в тази друга информация, от мен се изисква да докладвам този факт.

Нямам 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 длъжници 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 получа 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 разработя 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 ми 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 ми, 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 моя 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 моя доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

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 и декларацията за корпоративно управление, аз изпълних и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29.11.2016 г./утвърдени от нейния Управителен съвет на 29.11.2016 г. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ме подпомогнат във формиране на становища 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), 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.

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 на извършените 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 **стр.14 от 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 направя заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2016 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 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 2016 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.

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. Иван Ненов Дралев – регистриран одитор с диплома №0727/2011 г. е назначен за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2016 г. на „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ“ АДСИЦ („Дружеството“) от общото събрание на акционерите, проведено на 20.06.2016 г., за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2016 г. на Дружеството представлява 2 (втори) пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от мен.

- Потвърждавам, че съм наясно за изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит, които не са приложими за осъществения от мен одит за този период.
- 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.

Благоевград
ЖК „Ален мак”, бл.3, вх.Б, ет.7, ап.14
тел.073/881277; 0888451879
e-mail: indi02@abv.bg

Дата на одиторския доклад: **27.03.2017 г.**

Регистриран одитор:.....


/д.е.с. Иван Ненов Дралев/



По т. 4 от дневния ред:

Приемане на одитирания годишен финансов отчет на Дружеството за 2016 г.

Проект за решение: *ОСА приема одитирания годишен финансов отчет на Дружеството за 2016 г.*

Към годишния финансов отчет, като самостоятелен документ е приложен Докладът на Съвета на директорите за прилагането на Политиката за възнагражденията в Дружеството.

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31.12.2016 година

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ
ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

ЕИК 201089616

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

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 31 декември 2016 година

Наименование на активите и пасивите	Пояснителни бележки	Към	Към
		31.12.2016	31.12.2015
АКТИВИ			
Кредити и вземания	1	98	438
Вземания за лихви	2	3	30
Парични средства и краткосрочни депозити	3	661	720
ОБЩО АКТИВИ		762	1188
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	4	650	650
Премиен резерв	4	2	2
Други резерви	4	6	1
Общ всеобхватен доход за текущата година	4	21	48
Общо собствен капитал		679	701
ПАСИВИ			
Задължения по договори за цесии	5	75	459
Търговски и други задължения	6	8	28
ОБЩО ПАСИВИ		83	487
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		762	1188

Пояснителните приложения на страници от 6 до 14 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 24.02.2017 г.

Милена Христофорова Василева

Изпълнителен директор



Теодора Бориславова Мановска

Съставител на отчета



Заверил
съгласно одиторски доклад
от 27.03.2017г.

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
За периода 01.01.2016-31.12.2016

Наименование на приходите и разходите	Пояснителни бележки	За годината, приключваща на 31.12.2016	За годината, приключваща на 31.12.2015
Разходи за персонала	7	(18)	(17)
Разходи за външни услуги	8	(43)	(40)
Финансови приходи от цесии	9	168	236
Финансови разходи от цесии	10	(12)	(36)
Оперативна печалба		95	143
Обезценка	11	(88)	(119)
Други финансови разходи	11	(1)	(1)
Други финансови приходи	12	15	25
Финансови приходи/разходи, нетно		(74)	(95)
Печалба/загуба преди данък върху печалбата		21	48
Нетна печалба/загуба за годината		21	48
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		21	48
Доход на акция	4	0.032	0.074

Пояснителните приложенията на страници от 6 до 14 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 24.02.2017 г.

Милена Христофорова Василева

Изпълнителен директор

Теодора Бориславова Мановска

Съставител на отчета

0727 Иван Дралев
 Регистриран одитор

Заверил
 съгласно одиторски доклад
 от 27.03.2017г.....

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ

ЕИК 201089616

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
За периода 01.01.2016-31.12.2016

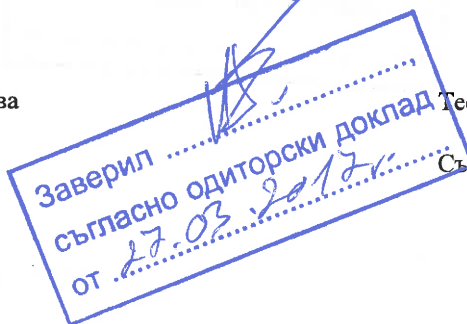
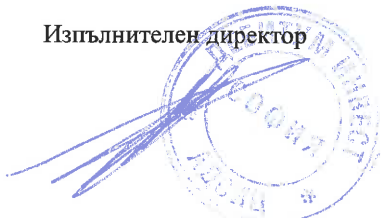
ПОКАЗАТЕЛИ		Акционерен капитал	Премийни резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общ всеобхватен доход	Общо собствен капитал
САЛДО КЪМ	01.01.2015	650	2	1	-	4	657
САЛДО КЪМ	01.01.2015	650	2	1	-	4	657
Общ всеобхватен доход за годината		-	-	-	-	48	48
- печалба за годината		-	-	-	-	48	48
Разпределения на общия всеобхватен доход за годината, в т.ч. :		-	-	-	-	(4)	(4)
- към неразпределена печалба		-	-	-	4	(4)	-
- за дивиденди		-	-	-	(4)	-	(4)
САЛДО КЪМ	31.12.2015	650	2	1	-	48	701
САЛДО КЪМ	01.01.2016	650	2	1	-	48	701
САЛДО КЪМ	01.01.2016	650	2	1	-	48	701
Общ всеобхватен доход за годината		-	-	-	-	21	21
- печалба за годината		-	-	-	-	21	21
Разпределения на общия всеобхватен доход за годината, в т.ч. :		-	-	5	-	(48)	(43)
- към неразпределена печалба		-	-	-	48	(48)	-
- за дивиденди		-	-	-	(43)	-	(43)
- за резерви		-	-	5	(5)	-	-
САЛДО КЪМ	31.12.2016	650	2	6	-	21	679

Пояснителните приложения на страници от 6 до 14 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 24.02.2017 г.

Милена Христофорова Василева

Изпълнителен директор



Теодора Бориславова Мановска

Съставител на отчета

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ

ЕИК 201089616

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За периода 01.01.2016-31.12.2016

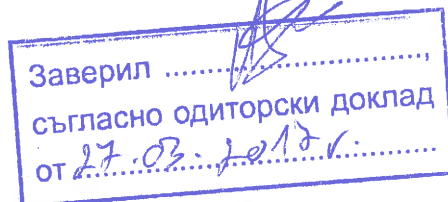
Наименование на паричните потоци	Пояснителн и бележки	За годината, приключващ а на 31.12.2016	За годината, приключващ а на 31.12.2015
Парични потоци от оперативна дейност			
Плащания на доставчици		(38)	(40)
Плащания, свързани с персонала		(18)	(17)
Постъпления по цесии		48	182
Плащания по договори за цесии		(49)	(71)
Други постъпления (плащания), нетно		(1)	-
Нетни парични потоци от оперативна дейност		(58)	54
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Получени лихви по банкови депозити		43	7
Платени банкови такси, свързани с депозити		(1)	(1)
Нетни парични потоци от финансова дейност		42	6
Парични потоци от финансова дейност			
Плащания на дивиденди		(43)	(4)
Нетни парични потоци от финансова дейност		(43)	(4)
Нетно увеличение/намаление на паричните средства и паричните еквиваленти		(59)	56
Парични средства и парични еквиваленти в началото на текущата година		720	664
Парични средства и парични еквиваленти в края на текущата година		661	720

Пояснителните приложенията на страници от 6 до 14 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 24.02.2017 г.

Милена Христофорова Василева

Изпълнителен директор



Теодора Бориславова Мановска

Съставител на отчета

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 31.12.2016 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 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“) общоприето наименование на счетоводната база, дефинирана в *т. 8 на ДР на Закона за счетоводството* под наименование „Международни счетоводни стандарти“ (*стр1 от одиторския доклад*).

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/свърхзадлъжнялост 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:

	31.12.2016	31.12.2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Кредити и вземания	98	438
	98	438

Съгласно изискванията на ЗДСИЦ, вземанията са оценени към 31.12.2016 г. от независим оценител.

Вземанията по договорен срок на издължаване, са както следва:

	31.12.2016 г.
	<i>хил. лв.</i>
До една година	70
Над една година	28
	98

2. Вземания за лихви

	31.12.2016	31.12.2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Лихви по банкови депозити	3	30
	3	30

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

3. Парични средства и краткосрочни депозити

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Парични средства в банкови сметки	5	80
Краткосрочни депозити	<u>656</u>	<u>640</u>
	<u><u>661</u></u>	<u><u>720</u></u>

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 депозирани суми, без да изгуби начислената лихва, поради което същите са класифицирани като краткосрочни.

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 31.12.2016 г., акционери в Дружеството са :

Акционер	<u>Брой акции</u>	<u>%</u>
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	<u>30 500</u>	<u>4,70%</u>
	<u><u>650 000</u></u>	<u><u>100%</u></u>

Премийен резерв:

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

Общ всеобхватен доход за годината:

Дружеството е реализирало през годината положителен общ всеобхватен доход в размер на 21 хил. лв.

През 2016 г. са начислени дивиденди в размер на 43 хил. През 2016 са изплатени ефективно 43 хил. лева от разпределението на печалбата и съгласно решение на ОС на акционерите, разликата от другия всеобхватен доход от 5 хил.лв. е отнесена като други резерви.

5. Задължения по договори за цесии

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Задължения по договори за цесии към ПИБ АД	<u>75</u>	<u>459</u>
	<u><u>75</u></u>	<u><u>459</u></u>

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 да 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%.

Задълженията по договори за цесия са със срок на издължаване, посочен по-долу:

	<u>31.12.2016</u>
	<i>хил. лв.</i>
До една година	53
Над една година	<u>22</u>
	<u><u>75</u></u>

6. Търговски и други задължения

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Задължения към доставчици	8	4
Текущи разчети по плащания по цесии	-	24
	<u>8</u>	<u>28</u>

7. Разходи за персонала

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Възнаграждения на членовете на СД	12	12
Възнаграждения по трудов договор	5	5
	<u>18</u>	<u>17</u>

Към 31.12.2016 г. няма неизползвани компенсируеми отпуски.

8. Разходи за външни услуги

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Възнаграждение на обслужващото дружество	30	29
Възнаграждение за независим финансов одит	3	3
Такси към Централен депозитар	1	2
Такси към банката депозитар, КФН, БФБ София и др.	9	6
	<u>43</u>	<u>40</u>

9. Финансови приходи по цесии

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Приходи от лихви по цесии	<u>168</u>	<u>236</u>
	<u>168</u>	<u>236</u>

10. Финансови разходи по цесии

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Лихви за задължения по цесии	<u>12</u>	<u>36</u>
	<u>12</u>	<u>36</u>

11. Други финансови разходи

Съгласно изискванията на ЗДСИЦ, Дружеството е наело независим оценител за извършване на оценка на вземанията по цесии, като тя е използвана за преценка за индикации за обезценка на финансовите активи. В резултат на тази оценка са отчетени разходи за обезценка в размер на 88 хил.лв.

Отчетените други финансови разходи в размер на 1 хил. лв. представляват начислени такси и комисионни по банкови сметки.

12. Други финансови приходи

Отчетените други финансови приходи в размер на 15 хил. лв. представляват начислени лихви по банкови депозити.

13. 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.

14. Ангажименти 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.

Правни искиове

Срещу Дружеството няма заведени правни искиове.

15. Оповестяване на свързани лица

Крайна компания- майка

Крайната компания-майка на Дружеството е СКИ ИНЖИНИРИНГ ООД

Предприятия с контролно участие в Дружеството

СКИ ИНЖИНИРИНГ 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 2016 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.

	31.12.2016	31.12.2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Възнаграждения на членовете на СД	12	12
	<u>12</u>	<u>12</u>

16. Финансови инструменти и управление на рисковете

Финансовите активи на Дружеството са представени в следните категории:

	31.12.2016	31.12.2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Кредити и вземания	98	438
Вземания за лихви	3	30
Парични средства	661	720
	<u>762</u>	<u>1,188</u>

Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност

31.12.2016	31.12.2015
<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>

Задължения по договори за цесии	75	459
Търговски и други задължения	8	28
	<u>83</u>	<u>487</u>

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството са лихвен риск, ликвиден риск, валутен риск и кредитен риск. Политиката, която ръководството на Дружеството прилага за управление на тези рискове, е обобщена по-долу.

Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква вследствие нуждата от финансиране на дейността. Той включва риска от невъзможност за посрещане на конкретно плащане при настъпване на неговия падеж и невъзможност да се продаде определен актив на разумна цена и в кратки срокове, за да се посрещне задължението по пасив.

Съгласно договорите за покупка на вземания с ПИБ АД, дружеството е задължено да превежда определен процент (50% или 90%) от получените плащания от длъжниците.

С оглед управление на ликвидния риск, част от активите на Дружеството са вложени в ликвидни инструменти (парични средства по сметка при Банката Депозитар и безсрочни или със срок до три месеца банкови влогове), както и при нужда от ликвидни средства ще се търсят възможности за сключване на договори с финансови институции за ползване на краткосрочни кредити и кредитни линии

Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, възникващ от невъзможността на длъжника да изпълни изискванията по договор за кредит или невъзможността да действа в съответствие с договорените условия. Кредитният риск е основен източник на риск в дейността на дружество със специална инвестиционна цел, занимаващо се със секюритизация на вземания.

Закупените кредити представляват вземания от физически лица, които живеят и работят на територията на градовете София и Пловдив. Изборът на портфейли е обусловен от факта, че нивото на заетост и икономическо развитие на тези два града е най-голямо в сравнение с останалите градове на България. По този начин вероятността съответния длъжник да не плати част от дължимата сума или част от нея е минимизирана, тъй като физическите лица са в активна трудоспособна възраст и имат потенциал за получаване на сравнително регулярни доходи, респ. възможности за погасяване на задълженията. Диверсификацията на портфейла от вземания на практика 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. За постигане на инвестиционните цели и при вземането на инвестиционни решения, основна функция играе и обслужващото дружество, на което се възлага извършването на редица дейности, описани в Закона за дружествата със специална инвестиционна цел.

Лихвен риск

Дружеството е изложено на риск от промяна в пазарните лихвени проценти основно по отношение краткосрочните и дългосрочни си финансови пасиви с променлив (плаващ) лихвен процент. Политиката на Дружеството е да управлява разходите за лихви чрез използване на финансови инструменти, както с фиксирани, така и с плаващи лихвени проценти.

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.

17. Събития след отчетната дата

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

Ръководител:

A blue circular stamp with the text "БЪЛГАРСКО УЧЕБНО ПОСОБИЕ" around the perimeter and "СОФИЯ" in the center. A handwritten signature in blue ink is written over the stamp.

Съставител:

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized, overlapping loops.

ДО
Акционерите на дружество
„ДЕБИТУМ ИНВЕСТ“ АДСИЦ,
ЕИК 201089616

ДЕКЛАРАЦИЯ

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

Долуподписаният:

д.е.с. Иван Ненов Дралев, в качеството ми на регистриран одитор (с рег. № 0727 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 2016 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 извършен от мен чрез търговско дружество **ДРАЛЕВ ОДИТ ЕООД, ЕИК 204369677,**

В резултат на извършения от мен одит издадох одиторски доклад от **27.03.2017 г.**

*С настоящото **УДОСТОВЕРЯВАМ, ЧЕ** както е докладвано в издадения от мен одиторски доклад относно годишния финансов отчет на „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ“ АДСИЦ за 2016 година, издаден на 27.03.2017 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 2016 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), общоприето наименование на счетоводната база, дефинирана в т. 8 на ДР на Закона за счетоводството под наименование „Международни счетоводни стандарти“ (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 **стр.14 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 2016 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.5 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 2016 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.5 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 31.12.2016 г., с дата 27.03.2017 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 27.03.2017 г. по отношение на въпросите, обхванати от чл. 100н, т. 3 от ЗППЦК.

27.03.2017 г.

гр. Благоевград

За регистрирания одитор.....

(Иван Дралев)

ДОКЛАД

по 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 2016 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.

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 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“ АДСИЦ получават постоянни, но могат да получават и променливи възнаграждения. Постоянните възнаграждения се определят по реда и при условията на ТЗ, ЗППЦК, ЗДСИЦ и приложимите подзаконовни 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 може да изплаща и променливо възнаграждение на членовете на Съвета на директорите под формата на бонуси, премии и други материални облаги, които се предоставят на членовете на Съвета при наличието на обективни критерии за оценка на извършената дейност. Променливото възнаграждение на членовете на Съвета на директорите се изплаща, като част от него в размер не по-малко от 40% /четирдесет на сто/ се разсрочва за период от три години. Общото събрание на акционерите определя каква част от променливото възнаграждение да бъде разсрочена, както и начина ѝ на изплащане - пропорционално или чрез постепенно нарастване през разсрочения период. Променливо възнаграждение може да не се изплаща, когато критериите за постигнати резултати и бизнес цели не са постигнати, както и при влошаване на финансовото състояние на Дружеството. Дружеството не определя възнаграждения под формата на акции, опции върху акции или други права за придобиване на акции, както и не определя възнаграждения, основаващи се на промените в цената на акциите на Дружеството.

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. Определянето и изплащането на променливо възнаграждение се извършва като се вземат предвид следните обективни критерии за оценка на дейността:

- ✓ увеличение на реализираната печалба от дейността на Дружеството;
- ✓ стабилност и устойчиво развитие на Дружеството;
- ✓ разширяване на дейността на Дружеството;
- ✓ оптимизация на структурата и организацията на дейност в Дружеството;
- ✓ устойчиво спазване на приложимата законова нормативна уредба, недопускане на конфликт на интереси и стриктно изпълнение на указанията на надзорните органи и институции.

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:

Възнагражденията са обвързани с реализиране на поставените бизнес цели и стратегии за развитие на Дружеството и формирането им зависи от индивидуалните постижения на всеки от членовете на Съвета на директорите, както и съвместната им дейност за постигане на поставените бизнес цели и стратегии.

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

Неотносимо, доколкото няма изплащано променливо възнаграждение.

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:

Променливото възнаграждение на членовете на Съвета на директорите се изплаща, като част от него в размер не по-малко от 40% /четирдесет на сто/ се разсрочва за период от три години. Общото събрание

на акционерите определя каква част от променливото възнаграждение да бъде разсрочена, както и начина ѝ на изплащането ѝ-пропорционално или чрез постепенно нарастване през разсрочения период. Неотнормено, доколкото няма изплащано променливо възнаграждение.

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

Политиката на обезщетенията при прекратяване на договорите е изцяло съобразена с българското законодателство. Договорът с изпълнителния директор на Дружеството може да предвижда клаузи, които да позволяват на дружеството да изисква връщане на променливо възнаграждение, предоставено въз основа на данни, които впоследствие са се оказали неверни. Решението за връщане на променливото възнаграждение се взема от Общото събрание на акционерите, което определя условията и срока за връщане, ако те не са определени в договора. При прекратяване на договора с изпълнителен директор, 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 две години. Те не се дължат, в случай че прекратяването на договора се дължи на незадоволителни резултати и/или на 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:

Неотнормено

12. информация относно договорите на членовете на управителните и контролните органи, включително срока на всеки договор, срока на предизвестията 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:

Възнагражденията за 2016г. на членовете на Съвета на директорите на „Дебитум инвест“ АДСИЦ възлизат на 12 000 лв.

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:

Име	Брутно възнаграждение
Борислав Кирилов Никлев	2 400,00
Владимир Георгиев Котларски *член на СД до 01.11.2016г	4 000,00
Тони Емилов Костев	4 800,00
Милена Христофорова Василева *член на СД от 01.11.2016г	800,00
Общо за 2016	12 000,00

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.

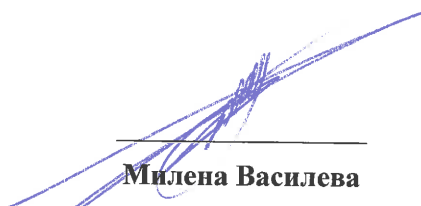
г) всякакви промени в сроковете и условията на съществуващи опции върху акции, приети през финансовата година:

Няма съществуващи опции.

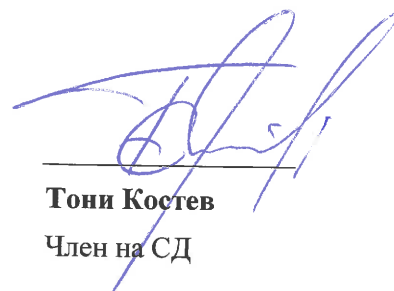
СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ НА „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ” АДСИЦ:



Борислав Никлев
Председател на СД



Милена Василева
Изпълнителен директор



Тони Костев
Член на СД

По т. 5 от дневния ред:

Приемане на доклада на директора за връзки с инвеститорите на Дружеството.

Проект на решение: ОСА приема доклада на директора за връзки с инвеститорите на Дружеството;

На основание чл. 116г, ал. 4 от ЗППЦК директорът за връзки с инвеститорите се отчита за дейността си пред акционерите на годишното общо събрание.

**ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ
НА ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ ЗА 2016 ГОДИНА**

Уважаеми акционери,

Длъжността "Директор за връзка с инвеститорите" в публичните дружества е въведена като част от законодателните изменения, насочени към по-пълно и своевременно разкриване на информация от публичните дружества пред техните акционери, пред бъдещите инвеститори и пред компетентните органи, както и към защита правата както на мажоритарните, така и на миноритарните акционери.

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ е публично дружество, вписано в Търговския регистър на 19.03.2010 г., притежаващо лиценз № 70/ 16.02.2011 г., от Комисията за финансов надзор лиценз за осъществяване на дейност като дружество със специална инвестиционна цел.

С решение на извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 01.11.2016 г., бяха направени промени в Съвета на директорите на ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ, както следва: освобождава Владимир Георгиев Котларски като член на съвета на директорите и на негово място избира Милена Христофорова Василева, като член на Съвета на директорите на Дружеството.

С оглед на събитията, свързани с дейността на ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ през изминалата 2016 година, дейността на Директор за връзки с инвеститорите беше насочена в следните четири основни направления:

I. Изпращане в законоустановените срокове на материалите за свикано Общо събрание до всички акционери, поискали да се запознаят с тях.

Всяка покана за свикване на Общо събрание на акционерите на ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ, заедно с материалите, свързани с дневния ред, беше изпращана в законоустановения срок до Заместник-председателя, ръководещ Управление "Надзор на инвестиционната дейност", до "Българска Фондова Борса - София" АД и обществеността.

Поканите за свикване на Общо събрание на акционерите на ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ бяха обявявани в срок в Търговския регистър.

Материалите по дневния ред на Общото събрание на акционерите бяха на разположение на акционерите на адреса на дружеството от датата на обявяване на поканата в Търговския регистър и на интернет страницата на дружеството.

II. Водене и съхраняването на документацията относно процеса на приемане на решения в ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ.

Органите на Дружеството, които приемат решения във връзка с дейността му, са Общото събрание на акционерите и Съветът на директорите.

Съветът на директорите на ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ свикваше заседания винаги, когато това се налагаше с оглед нормалното функциониране на Дружеството.

За всяко заседание на Общото събрание на акционерите и на Съвета на директорите се води подробен протокол за дневния ред, за направените предложения, за дискусиите, за проведените гласувания и за приетите решения. Оригинал от всеки един от тези протоколи се съхранява при документацията на ДЕБИТУМ ИНВЕСТ

АДСИЦ. Протоколите от всички заседания на Общото събрание, както и някои от протоколите от заседания на Съвета на директорите (в случаите, когато това изрично е посочено в закона), се изпращат в срок на Заместник-председателя, ръководещ Управление "Надзор на инвестиционната дейност" към Комисията за финансов надзор и на "Българска Фондова Борса - София" АД (както и на други органи/лица, когато това е предвидено в закона). Всеки акционер има право да се запознае със съдържанието на протокола от проведено заседание на Общото събрание, като има право и да получи копие от него (от Заместник-председателя, ръководещ Управление "Надзор на инвестиционната дейност" към Комисията за финансов надзор).

Присъствието на Директора за връзки с инвеститорите на тези заседания е една допълнителна гаранция, че решенията на Общото събрание на акционерите, респективно на Съвета на директорите се обсъждат и приемат в съответствие с изискванията на действащото българско законодателство и Устава на ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ, в интерес на всички акционери на дружеството и при условията на прозрачност.

III. Задълженият за разкриване на информация от ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ пред Комисията за финансов надзор, "Българска Фондова Борса - София" АД, "Централен депозитар" АД и други лица/органи.

Публичните дружества са обект на много стриктен надзор от страна на Комисията за финансов надзор и по-точно от Управление "Надзор на инвестиционната дейност". В още по-голяма степен обаче това важи за дружествата със специална инвестиционна цел - едновременно със задълженията за разкриване на информация, ние имаме и задължението в изрично предвидени в закона случаи да отправяме искания за предварително одобрение за редица действия, които се отнасят до дружествата от нашия вид. Така например, публичните дружества са длъжни само да уведомяват Комисията за финансов надзор за промените в своя устав. За разлика от тях, ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ, в качеството си на дружество със специална инвестиционна цел, е длъжно да представи за одобрение от Заместник-председателя, ръководещ Управление "Надзор на инвестиционната дейност" към Комисията за финансов надзор приетите от Общото събрание на акционерите промени в своя Устав, като тези промени могат да бъдат представени за вписване в Търговския регистър при Агенция по вписванията по партидата на Дружеството само и единствено след получаването на това одобрение.

Полагали сме всички необходими усилия с цел предаване в срок на Зам.-председателя, ръководещ Управление "Надзор на инвестиционната дейност" към КФН на всички финансови отчети (тримесечни и годишни) и на другите уведомления, свързани с дейността на Дружеството (като например придобиване или продажба на недвижими имоти), като те са били изготвени със съдържание, отговарящо на изискванията на приложимото законодателство. Информацията, разкривана на Комисията за финансов надзор, е изпращана в същите срокове и обем и на "Българска Фондова Борса - София" АД и обществеността, а в случаите, предвидени в закона - и на други органи/лица.

IV. Поддържането на ефективна връзка и контакти между членовете на Съвета на директорите и акционерите на ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ и другите лица, проявили интерес да инвестират в ценни книжа, издадени от дружеството.

Във връзка с това направление, през отчетната 2016 година положихме необходимите усилия да Ви предоставяме своевременно информация относно хода на дейността на дружеството, текущото му финансово и икономическо състояние и други обстоятелства, които са от съществено значение за настоящите и бъдещи инвеститори във ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ:

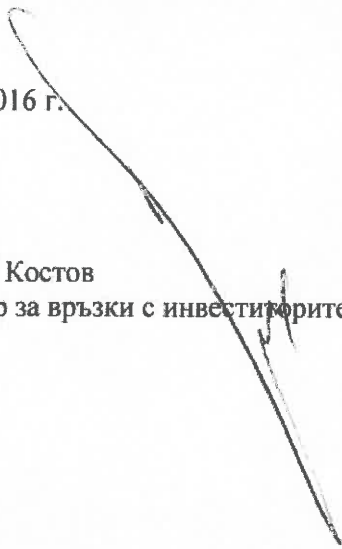
- Уведомявахме в срок нашите акционери за свикването на Общо събрание на акционерите чрез обявяване на покана в Търговския регистър, като материалите по дневния ред на всяко едно заседание бяха на тяхно разположение на адреса на управление и на Интернет страницата на Дружеството от датата на обявяване на поканата; в случаите, когато това беше изрично поискано от отделни акционери, тези материали им бяха изпращани за запознаване;

- Едновременно с представяне на годишния и тримесечния финансов отчет на дружеството на Заместник-председателя, ръководещ Управление "Надзор на инвестиционната дейност" към Комисията за финансов надзор и на "Българска Фондова Борса - София" АД, посочените отчети бяха представяни и на обществеността;

- През изминалата 2016 година, Директорът за връзка с инвеститорите и всички членове на Съвета на директорите бяхме на разположение на акционерите и всички други бъдещи инвеститори в ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ, като отговаряхме на поставените ни въпроси във връзка с дейността на Дружеството.

Април 2016 г.

Николай Костов
Директор за връзки с инвеститорите



По т. 6 от дневния ред:

Освобождаване от отговорност на членовете на Съвета на директорите на Дружеството за дейността им през 2016 г.

Проект за решение: ОСА освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите на Дружеството Борислав Кирилов Никлев, Владимир Георгиев Котларски, Тони Емилов Костев, Милена Христофорова Василева за дейността им през 2016 г.;

Членовете на Съвета на директорите са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на дружеството. Членовете на Съвета на директорите отговарят солидарно за вредите, които са причинили на дружеството. Всеки от членовете на Съвета на директорите може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпили вреди. Членовете на Съвета на директорите се освобождават от отговорност за дейността им за периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2016 г.

По т. 7 от дневния ред:

Вземане на решение за разпределяне на финансовия резултат на Дружеството за 2016 г.

Проект за решение: ОСА приема решение за разпределяне на финансовия резултат на Дружеството за 2016 г.;

Съгласно чл. 10, ал. 1 от ЗДСИЦ дружеството със специална инвестиционна цел разпределя като дивидент не по-малко от 90 на сто от печалбата за финансовата година, определена по реда на чл. 10, ал. 3 от ЗДСИЦ и при спазване на изискванията на чл. 247а от Търговския закон. Финансовият резултат за периода е печалба в размер на 21 050.31 лв (двадесет и една хиляди и петдесет лева и тридесет и една стотинки), 90 % от която или сума в размер на 18 945.28 лв. (осемнадесет хиляди деветстотин четиридесет и пет лева и двадесет и осем стотинки) подлежи на разпределение в сроковете и условията на ЗДСИЦ и ТЗ.

По т. 8 от дневния ред:

В съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит, приемане на промени в състава на Одитния комитет на Дружеството, определяне на мандата на членовете на комитета и одобряване на статут на одитния комитет.

Проект за решение: ОСА освобождава досегашните членове Тони Емилов Костев, Милена Христофорова Василева, като избира на тяхно място за независими членове на одитния комитет Евгени Николаев Генчев и Юлиан Живков Андреев. Определя мандат на всички членове на одитния комитет 3 /три/ години и одобрява статут на одитния комитет, в съответствие с чл. 107, ал.7 от Закона за независимия финансов одит.

Съгласно чл.107, ал.2 от Закона за независимия финансов одит, членовете на одитния комитет се избират от общото събрание на акционерите по предложение на съвета на директорите. За членове на одитния комитет могат да се избират и членове на надзорния орган на предприятието или членове на управителния орган, които не са изпълнителни членове на органите на управление. Съгласно чл.107, ал.4 от Закона за независимия финансов одит мнозинството от членовете на одитния комитет са външни за и независими от предприятието от обществен интерес

В съответствие с чл. 107, ал.7 от Закона за независимия финансов одит, Общото събрание на акционерите одобрява Статут на одитния комитет, който е представен като част от материалите.

СТАТУТ
НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ
НА „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ“ АДСИЦ,

I. РАЗДЕЛ
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1.С настоящия статут се регламентират организацията, начинът на работа, функциите, правата и отговорностите на Одитния комитет на „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ“ АДСИЦ („Дружеството“) по отношение на финансов одит, както и взаимоотношенията му с органите за управление.

2. Статутът цели да обезпечи ефективната работа на Одитния комитет, съобразно изискванията на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), Регламент 537/2014 на ЕП и на Съвета относно специфични изисквания по отношение на задължителния одит на предприятия от обществен интерес (Регламент 537/2014) и Устава на Дружеството (Устава).

II. РАЗДЕЛ

ФУНКЦИЯ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ

- 3.Одитният комитет изпълнява функции финансов одит, като:
- 3.1. наблюдава процесите по финансово отчитане;
 - 3.2. наблюдава задължителния одит на годишните финансови отчети;
 - 3.3. препоръчва избора на регистрираните одитори и извършва преглед на независимостта им в съответствие с изискванията на ЗНФО и Регламент 537/2014;
 - 3.4. изпълнява и други функции, и ангажименти, регламентирани в ЗНФО и Регламент 537/2014;

III. РАЗДЕЛ

СЪСТАВ И ЧЛЕНОВЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ

4.Одитният комитет се състои от трима членове, които се избират от Общото събрание на акционерите на Дружеството по предложение на Съвета на директорите, в съответствие с приложимото законодателство.

5. Мандатът на членовете на Одитния комитет е за срок от три години от датата на избирането му.

5.1 Членовете на Одитния комитет могат да бъдат преизбирани за следващи мандати без ограничение.

6. За членове на Одитния комитет могат да бъдат избирани само лица, които имат завършено висше образование с придобита образователно-квалификационна степен „магистър”;

7. Задължително един от членовете на Одитния комитет трябва да има не по-малко от 5 години професионален стаж в областта на счетоводството или одита.

8. Членове на Одитния комитет не могат да бъдат изпълнителни директори на Дружеството

9. Мнозинството от членовете на Одитния комитет трябва да са независими от Дружеството.

9.1. Независим член на Одитния комитет не може да е:

1. член на Съвета на директорите или служител на Дружеството;
2. лице, което е в трайни търговски отношения с Дружеството;
3. член на управителен или надзорен орган, прокурист или служител на лице по т. 2;
4. свързано лице с друг член на Съвета на директорите на Дружеството.

9.2. Липсата на обстоятелствата по т.9.1 се установява с писмена декларация, подадена преди датата на избора до Общото събрание на акционерите (ОСА) на Дружеството от всяко номинирано лице за член на Одитния комитет.

9.3. Когато едно или повече от тези обстоятелства възникнат след избора, съответният член на Одитния комитет незабавно уведомява писмено Съвета на директорите на Дружеството и прекратява изпълняването на функциите си, като на негово място на следващото общо събрание се избира нов член.

10. Дейността на Одитния комитет се ръководи от председател, който се избира от неговите членове и трябва да отговаря на изискванията по т.9.1 от настоящия Статут. Председателят, може да бъде преизбран неограничен брой пъти.

11. Заседанията и работата на Одитния комитет се водят от Председателя.

11.1 Председателят свиква заседанията на Одитния комитет;

11.2 Председателят представя годишния доклад за дейността на Одитния комитет пред общото събрание на акционерите на Дружеството.

IV. РАЗДЕЛ

ПРАВОМОЩИЯ И ОТГОВОРНОСТИ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ

12. Във връзка с изпълнението на функциите си Одитният комитет има право на достъп до необходимите документи и друга информация относно Дружеството, като членовете на Съвета на директорите, както и служителите на Дружеството са длъжни да оказват съдействие на Одитния комитет при изпълнение на дейността му, включително да предоставят в разумни срокове поисканата от него информация.

13. Съвета на директорите на Дружеството осигурява достатъчни ресурси на одитния комитет за ефективно изпълнение на задълженията му.

14. В изпълнение на функцията си по наблюдение процеса на финансова отчетност Одитния комитет наблюдава процеса по финансово отчитане и представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност.

15. В изпълнение на своите функции Одитният комитет:

15.1. информира Съвета на директорите на Дружеството за резултатите от задължителния одит и пояснява по какъв начин задължителният одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане, както и ролята на Одитния комитет в този процес;

15.2. наблюдава задължителния одит на годишните финансови отчети, включително неговото извършване, като взема предвид констатациите и заключенията на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори по прилагането на чл. 26, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014;

15.3. проверява и наблюдава независимостта на регистрираните одитори в съответствие с изискванията на глави шеста и седма от ЗНФО, както и с чл. 6 от Регламент 537/2014;

15.4. отговаря за процедурата за подбор и дава препоръки във връзка с назначаването и освобождаването на регистрирани одитори;

15.5. уведомява Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори, както и Съвета на директорите за всяко дадено одобрение по чл. 64, ал. 3 от ЗНФО в 7-дневен срок от датата на решението;

15.6. взема решение при наличие на хипотезата на чл. 66, ал. 3 от ЗНФО;

15.7. изпълнява и други функции в съответствие с изискванията на ЗНФО и Регламент 537/2014

16. При изпълнение на своите задължения и правомощия Одитният комитет може да провежда консултативни и дискуссионни срещи с членовете на Съвета на директорите и служителите на Дружеството.

17. Одитният комитет отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно заедно с приемането на годишния финансов отчет.

18. Одитният комитет изготвя и предоставя на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в срок до 30 юни годишен доклад за дейността си.

V. РАЗДЕЛ

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С НЕЗАВИСИМИ ОДИТОРИ

19. Одитният комитет получава от регистрираните одитори:

19.1. информация по основните въпроси, свързани с изпълнението на одита, включително информация за съществените слабости в системите за вътрешен контрол на Дружеството във връзка с процеса на финансово отчитане;

19.2. ежегодна декларация за независимостта на регистрираните одитори от Дружеството;

19.3. информация относно заплахите за независимостта на регистрираните одитори и предпазните мерки, приложени за смекчаване на тези заплахи, в случай на такива;

19.4. друга информация по преценка и искане на Одитния комитет

20. Одитният комитет проверява и съблюдава независимостта на независимия одитор.

21. Одитният комитет прави преглед на представените от независимия одитор доклади по основните въпроси, свързани с изпълнението на одита.

22. Одитният комитет може да се среща с независимия одитор, за да оцени средата на вътрешните контроли и да оцени независимостта на функцията на одита.

Настоящият **Статут на Одитния комитет на „ДЕБИТУМ ИНВЕСТ“ АД СИЦ** е одобрен с решение на общо събрание на акционерите на Дружеството проведено на2017 г.

По т. 9 от дневния ред:

Избор на регистриран одитор за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на „Дебитум Инвест“ АДСИЦ за 2017 г.

Проект за решение: ОСА избира регистриран одитор за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2017 г., съгласно предложение на Одитния комитет на Дружеството.

На основание чл.108, ал.1, т.6 от ЗНФО, одитния комитет прави препоръка за избор на регистриран одитор. Като приложение към материалите е приложен протокол с препоръка на Одитния комитет на дружеството.

Предложение на Одитния комитет на „Дебитум инвест” АД, със седалище и адрес на управление гр. София, район Триадница, ул. „Енос” № 2, ЕИК 201089598

След извършен анализ Одитният комитет на „Дебитум инвест” АДСИЦ, със седалище и адрес на управление гр. София, район Триадница, ул. „Енос” № 2, ЕИК 201089598, препоръчва на Общото събрание на акционерите на Дружеството да избере за регистриран одитор Светослав Димитров Димитров, Диплома №: 0766, който да извърши независим финансов одит на Дружеството за 2017 г. и да завери годишния финансов отчет.

Одитния комитет заявява, че препоръката за избор на регистрирания одитор не е повлияна от трета страна, както и че не му е наложен определен регистриран одитор, нито е бил ограничаван при избора от определени категории или списъци на регистрирани одитори.

ОДИТЕН КОМИТЕТ:

Борислав Кирилов Никлев – Председател на Одитния комитет

Тони Емилов Костев -Член на Одитния комитет

Милена Христофорова Василева – Член на Одитния комитет

Three horizontal lines representing signature lines, with blue ink signatures written over them. The top signature is the most prominent and appears to be the Chairman's signature.

06. Април 2017г.

Милена Василева
Изпълнителен директор на
„Дебитум Инвест” АДСИЦ



ПЪЛНОМОЩНО

Долуподписаният

(трите имена, единен граждански номер и документ за самоличност/л.к. №, издадена на Г. от,
съответно трите имена, единен граждански номер и документ за самоличност/л.к. №, издадена на Г. от, в качеството на представляващ дружество, вписано в търговския регистър към Агенцията по вписванията, Министерство на правосъдието, Република България, с ЕИК, със седалище и адрес на управление:,)

в качеството си на акционер в „Дебитум Инвест” АДСИЦ (по-долу „Дружеството”), вписано в търговския регистър към Агенцията по вписванията, Министерство на правосъдието, Република България, с ЕИК 201089616, със седалище и адрес на управление в град София, ул. „Енос” № 2, притежаващ броя (с думи: броя) поименни безналични акции с право на глас и номинална стойност 1 лев (един лев) всяка една, на основание чл. 226 от Търговския закон („ТЗ”) във връзка с чл. 116, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК”),

УПЪЛНОМОЩАВАМ

....., ЕГН....., л.к. №....., изд. на г. от МВР – град, с адрес: град, ул.,

със следните права:

да ме представлява на редовното общо събрание на акционерите на „Дебитум Инвест” АДСИЦ, което ще се проведе на **15.05.2017 г.** от 14.00 ч. в град София, ул. „Енос” № 2 и да гласува с всички притежавани от мен акции по въпросите от дневния ред съгласно указания по-долу начин, а именно:

1. Доклад на Съвета на директорите за дейността на Дружеството през 2016г.

Проект за решение: *ОСА приема доклада на Съвета на директорите за дейността на Дружеството за 2016 г.;*

2. Доклад за дейността на Одитния комитет на Дружеството за 2016 г.

Проект за решение: *ОСА приема доклада за дейността на Одитния комитет за 2016 г.*

3. Приемане на одиторския доклад за извършения одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2016 г.;

Проект за решение: *ОСА приема одиторския доклад за извършения одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2016 г.;*

4. Приемане на одитирания годишен финансов отчет на Дружеството за 2016 г.

Проект за решение: *ОСА приема одитирания годишен финансов отчет на Дружеството за 2016 г.*

5. Приемане на доклада на директора за връзки с инвеститорите на Дружеството.
Проект на решение: *ОСА приема доклада на директора за връзки с инвеститорите на Дружеството;*
6. Освобождение от отговорност на членовете на Съвета на директорите на Дружеството за дейността им през 2016 г.
Проект за решение: *ОСА освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите на Дружеството Борислав Кирилов Никлев, Владимир Георгиев Котларски, Тони Емилов Костев, Милена Христофорова Василева за дейността им през 2016 г.;*
7. Вземане на решение за разпределяне на финансовия резултат на Дружеството за 2016 г.
Проект за решение: *ОСА приема решение за разпределяне на финансовия резултат на Дружеството за 2016 г.;*
8. В съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит, приемане на промени в състава на Одитния комитет на Дружеството, определяне на мандата на членовете на комитета и одобряване на статут на одитния комитет.
Проект за решение: *ОСА освобождава досегашните членове Тони Емилов Костев, Милена Христофорова Василева, като избира на тяхно място за независими членове на одитния комитет Евгени Николаев Генчев и Юлиан Живков Андреев. Определя мандат на всички членове на одитния комитет 3 /три/ години и одобрява статут на одитния комитет, в съответствие с чл. 107, ал.7 от Закона за независимия финансов одит*
9. Избор на регистриран одитор за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на „Дебитум Инвест” АД СИЦ за 2017 г.
Проект за решение: *ОСА избира регистриран одитор за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2017 г., съгласно предложение на Одитния комитет на Дружеството..*

Упълномощаването обхваща и въпроси, които са включени в дневния ред при условията на чл. 231, ал. 1 от ТЗ и не са обявени съобразно чл. 223 от ТЗ. В случаите по чл. 231, ал. 1 ТЗ пълномощникът има право на собствена преценка, дали да гласува и по какъв начин.

Съгласно чл. 116, ал. 4 ЗППЦК преупълномощаването с изброените по-горе права е нищожно.

При липса на кворум на насроченото заседание за **15.05.2017** г., настоящото пълномощно е валидно и за насроченото при хипотезата на чл. 227, ал. 3 от ТЗ и чл. 115, ал. 12 от ЗППЦК за **29.05.2017** г. от 14.00 часа на същото място и при същия дневен ред Общо събрание на акционерите на Дружеството. Пълномощникът има право на преценка дали да гласува и по какъв начин.

дата: г.
град:

Упълномощител:

(.....)