

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И
МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
30.09.2011 година

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ
ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Директори

Елисавета Владова Асенова
Борислав Кирилов Никлев
Русалин Станчев Динев

Адрес

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

Обслужваща банка

БАНКА ДСК АД

ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За периода 01.01.2011-30.09.2011

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Описание на основната дейност

Предметът на дейност на дружеството е: 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.

Финансови резултати за текущия период

Дружеството отчита положителен финансов резултат в размер на 5 хил. лв.

СТРУКТУРА НА ОСНОВНИЯ КАПИТАЛ

АКЦИОНЕР	ДЯЛ	БРОЙ АКЦИИ	НОМИНАЛ
СКИ ИНЖИНИРИНГ ООД	77%	500 000	1 лв.
ИД НАДЕЖДА АД	23%	150 000	1 лв.

УПРАВЛЕНИЕ

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 30.09.2011 г., „Дебитум инвест” АДСИЦ е акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Към 30.09.2011 г., Съветът на директорите се състои от следните членове:

Елисавета Владова Асенова

Борислав Кирилов Никлев

Русалин Станчев Динев

Изпълнителен Директор на Дружеството е Елисавета Владова Асенова

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя междинен финансов отчет за всяко тримесечие, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на междинния финансов отчет към 30.09.2011 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

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

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

Елисавета Владова Асенова

Изпълнителен директор

24.10.2011 г.



ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

За периода 01.01.2011-30.09.2011

	Бележки	30.09.2011 <i>хил. лв.</i>	31.12.2010 <i>хил. лв.</i>
АКТИВИ			
Дълготрайни активи			
Програмни продукти	1	1	-
Краткотрайни активи			
Вземания	2	57	25
Парични средства и краткосрочни депозити	3	600	481
		658	506
ОБЩО АКТИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен капитал	4	650	500
Неразпределена печалба		(1)	-
Печалба от текущия период		6	(1)
Общо собствен капитал		655	499
Дългосрочни пасиви			
Краткосрочни пасиви	5	3	-
Общо пасиви		-	7
		3	7
		658	506

Елисавета Владова Асенова
Изпълнителен директор
24.10.2011 г.

Донка Пламенова Попова
Съставител на отчета



ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За периода 01.01.2011-30.09.2011

	Бележки	30.09.2011	31.12.2010
		хил. лв.	хил. лв.
Разходи за персонала	6	(14)	(20)
Разходи за външни услуги	7	(12)	(6)
Оперативна печалба		(26)	-
Финансови приходи	8	32	25
Печалба преди данъци		-	-
Резултат за периода		6	(1)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		-	-
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		6	(1)

Елисавета Владова Асенова
Изпълнителен директор
24.10.2011 г.



Донка Пламенова Попова
Съставител на отчета




ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 За периода 01.01.2011-30.09.2011

	Основен капитал	Законови резерви	Неразпределена печалба	Общо
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
На 1 януари 2011 г.	500	-	(1)	499
Печалба за годината	-	-	6	6
Емитиране на капитал	150	-	-	150
На 30 септември 2011 г.	650	-	5	655

Елисавета Владова Асенова
 Изпълнителен директор
 24.10.2011 г.



Донка Пламенова Попова
 Съставител на отчета




ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АД СИЦ
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
За периода 01.01.2011-30.09.2011

Бележки	30.09.2011 <i>хил. лв.</i>	31.12.2010 <i>хил. лв.</i>
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Плащания на доставчици	(12)	(6)
Плащания към персонала	(14)	(13)
Други плащания за оперативната дейност	(5)	
Нетни парични потоци от оперативната дейност	(31)	(19)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Нетни парични потоци, използвани в инвестиционна дейност	-	-
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Постъпления от емитиране на акции	150	500
Нетни парични потоци, използвани във финансова дейност	150	500
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	119	481
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	481	0
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	600	481

Елисавета Владова Асенова
 Изпълнителен директор
 24.10.2011 г.




Донка Пламенова Попова
 Съставител на отчета



ДЕБИТУМ ИНВЕСТ АДСИЦ
ПОЯСНИТЕРНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За периода 01.01.2011-30.09.2011

Корпоративна информация

Финансовият отчет на „Дебитум инвест“ АДСИЦ („Дружеството“) за периода, приключващ на 30.09.2011 г., е одобрен за издаване съгласно решение на Съвета на Директорите от 24.10.2011 г.

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

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

Към 30.09.2011 г., акционерите на Дружеството са:

- Инвестиционно дружество Надежда АД 23 %
- Ски инженеринг ООД 77 %

База за изготвяне

Междинният финансов отчет е изготвен на база историческа цена.

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

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“).

Обобщение на съществените счетоводни политики

а) Превръщане в чуждестранна валута

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 всеобхватния доход. 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).

б) 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.

Предоставяне на услуги

Приходите от предоставяне на услуги се признават на база на етапа на завършеност на сделката към отчетната дата. Когато резултатът от сделката (договора) не може да бъде надеждно оценен, приходът се признава само доколкото извършените разходи подлежат на възстановяване.

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.

Приходи от дивиденди

Приходите от дивиденди се признават, когато се установи правото за тяхното получаване.

в) Данъци

Текущ и отсрочен данък върху доходите

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

г) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване

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 включват парични средства и вземания.

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.

д) 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.

е) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и краткосрочните депозити в баланса включват парични средства по банкови сметки, в брой и краткосрочни депозити с първоначален падеж от три или по-малко месеца.

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

Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условни пасиви към датата на баланса, както и върху отчетените приходи и разходи за периода. Несигурностите, свързани с направените предположения и приблизителни оценки биха могли да доведат до фактически резултати, които да изискват съществени корекции в балансовите стойности на съответните активи или пасиви в следващи отчетни периоди.

Публикувани стандарти, които все още не са в сила

Публикуваните стандарти, които все още не са действащи до датата на издаване на финансовия отчет на Дружеството, са изброени по-долу. Дружеството ще ги приложи считано от съответните дати на тяхното влизане в сила.

МСС 12 Данъци върху доходите (изменение)

Изменението предоставя практическо разрешение на проблема относно определянето дали активите, оценявани по модела на справедлива стойност съгласно МСС 40 Инвестиционни имоти, са възстановими чрез тяхната употреба или продажба. Изменението е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011 г. Дружеството не очаква то да окаже влияние върху неговото финансово състояние и резултати от дейността. Изменението все още не е прието от ЕС.

МСС 24 Оповестяване на свързани лица (изменение)

Измененият стандарт е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011 г. Той пояснява дефиницията на свързано лице с цел опростяване на идентифицирането на тези взаимоотношения и елиминиране на непоследователностите при неговото приложение. Преработеният стандарт въвежда частично освобождаване от изискванията за оповестяване за държавни предприятия. Дружеството не очаква това изменение да окаже влияние върху неговото финансово състояние или резултати от дейността.

МСС 32 Финансови инструменти: представяне - Класификация на емисиите на права (изменение)

Изменението в МСС 32 влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2010 г. Чрез него се прави промяна в дефиницията за финансов пасив, за да се класифицират емисиите на права (и някои опции или варианти) като капиталови инструменти, когато тези права се дават пропорционално на всички съществуващи собственици на един и същи клас недеривативни капиталови инструменти на предприятието, или в случай на придобиване на фиксиран брой от собствените капиталови инструменти на предприятието за фиксирана сума в каквато и да било валута. Това изменение няма да окаже влияние върху финансовите отчети Дружеството след първоначалното му приложение.

МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване (изменения)

Измененията подобряват изискванията за оповестяване във връзка с трансферирани финансови активи. Те са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011 г. Дружеството счита, че тези изменения няма да окажат влияние върху финансовия му отчет. Те все още не са приети от ЕС.

МСФО 9 Финансови инструменти: класификация и оценка

МСФО 9, както е публикуван, отразява първият етап от работата на БМСС за смяна на МСС 39 и е приложен за класификацията и оценката на финансови активи, както те са дефинирани в МСС 39. Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г. На последващи етапи, БМСС ще разработи класификацията и оценката на финансовите пасиви, счетоводното отчитане на хеджирането и отписването. Приключването на този проект се очаква в началото на 2011 г. Дружеството е в процес на оценка на ефектите от МСФО 9 върху финансовото си състояние и резултати от дейността. Стандартът все още не е приет от ЕС.

КРМСФО 14 Предплащане на минимално изискване за финансиране (изменение)

Изменението в КРМСФО 14 влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011 г. и изисква ретроспективно приложение. То дава насоки относно оценката на възстановимата сума на нетен пенсионен актив. Изменението позволява предплащането на минималното изискване за финансиране да се третира като актив. Дружеството счита, че изменението няма да окаже влияние върху финансовия му отчет.

КРМСФО 19 Погасяване на финансови пасиви с капиталови инструменти

КРМСФО 19 влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2010 г. Разяснението пояснява, че капиталовите инструменти, емитирани за кредитор с цел погасяване на финансов пасив, отговарят на

изискванията за платено възнаграждение. Емитираните капиталови инструменти се оценяват по справедлива стойност. В случай, че това не може да се направи надеждно, инструментите се оценяват по справедливата стойност на погасения пасив. Възникващата печалба или загуба се признава незабавно в текущия финансов резултат. Прилагането на това разяснение няма да окаже влияние върху финансовия отчет на Дружеството.

Подобрения в МСФО (публикувани през май 2010 г.)

БМСС публикува *Подобрения в МСФО*, представляващи набор от изменения в МСФО. Те не са приложени, тъй като влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2010 г. или 1 януари 2011 г. Дружеството не очаква тези изменения да окажат ефект върху неговото финансово състояние и резултати от дейността. Те все още не са приети от ЕС.

1. Програмни продукти

	30.09.2011	31.12.2010
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Програмни продукти	1	-
	1	-

През 2011 г. дружеството е заплатило за изграждане на интернет сайт на стойност 1 хил. лв.

2. Вземания

	30.09.2011	31.12.2010
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Начислена лихва по банков депозит	57	25
	57	25

Вземанията са формирани от начислени лихви по депозит с падеж 25.03.2012 г. и по депозит с падеж 13.07.2013 г.

3. Парични средства и краткосрочни депозити

	30.09.2011	31.12.2010
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Парични средства в банкови сметки	10	7
Краткосрочни депозити	590	470
	600	481

Паричните средства в банкови сметки се олихвяват с фиксиран лихвен процент на годишна база. Сключени са договори за банков депозит със срок 24 месеца, считано от 25.03.2010 г. при лихвен процент, който нараства от 5% до 11% и 24-месечен банков депозит с падеж 13.07.2013 г. при лихвен процент, който нараства от 5% до 10% за различните периоди в рамките на срока на договора. Дружеството има право по всяко време да изтегли депозирани суми, без да изгуби начислената лихва, поради което същите са класифицирани като краткосрочни. Нарастването на салдото на краткосрочните депозити е от по-голямата част от внесената сума за увеличаване на капитала.

4. Основен капитал и резерви

	30.09.2011	31.12.2010
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>

650 000 броя обикновени акции с номинална стойност 1 лв. всяка

650	500
650	500

Към 30.09.2011 г., акционери на Дружеството са :

- Инвестиционно дружество Надежда АД	23%
- Ски инженеринг ООД	77%

5. Дългосрочни пасиви

30.09.2011	31.12.2010
<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>

Внесени гаранции за управлението съгл. чл. 240 от ТЗ

3	7
3	7

6. Разходи за персонала

30.09.2011	31.12.2010
<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>

Възнаграждения на членовете на СД

14	20
14	20

7. Разходи за външни услуги

30.09.2011	31.12.2010
<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>

Такси по тарифите на КФН, Централен депозитар АД, разходи за издаване на цифров сертификат и др.

12	6
12	6

8. Финансови приходи

30.09.2011	31.12.2010
<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>

Приходи от лихви по банкови депозити

32	25
32	25

Приходите от лихви в размер на 44 хил.лв се формирани от начислени лихви по договор за банков депозит.

9. Оповестяване на свързани лица

Предприятия с контролно участие в Дружеството

77 % от акциите на Дебитум инвест АДСИЦ се притежават от Ски инженеринг ООД

23 % от акциите на Дебитум инвест АДСИЦ се притежават от ИД Надежда АД

Сделки със свързани лица

Няма сделки със свързани лица на Дружеството

Възнаграждения на основния ръководен персонал

	30.09.2011	31.12.2010
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Възнаграждения	14	20
	14	20

10. Събития след отчетната дата

Освен оповестеното по-горе, не са настъпили събития след 30.09.2011 г., които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на дружеството за полугодieto.