

Пояснения към междинния финансов отчет 30.09.2023г.

1 Обща информация

Дружеството „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ е регистрирано като дружество със специална инвестиционна цел с решение N 1 от 27.09.2006 г. по фирмено дело 10626/2006 г. на СГС. За седалище и адрес на управление на Дружеството е определен офис в гр. София, бул. Христофор Колумб 43.

С вписване 20080313111820 дружеството е пререгистрирано в Търговския Регистър при Агенцията по Вписванията.

Дружеството има едностепенна форма на управление, като Съветът на директорите към 30.09.2023 г. е в състав :

- **Стоянка Дончева Петкова** – Председател на Съвета на директорите;
- **Тодорка Стоянова Георгиева** – Заместник - председател на Съвета на директорите и независим член;
- **Ирина Иванова Зашева** – Изпълнителен Член на Съвета на директорите;

Основната дейност на дружеството се състои в инвестиране на парични средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания /секюритизация на вземания/, покупко-продажба на вземания, както и извършване на други дейности, пряко свързани с покупко-продажбата и/или секюритизацията на вземания.

Дейността на дружеството е регулирана от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел.

Дружеството притежава лиценз от Комисията за финансов надзор за извършване на дейност като дружество със специална инвестиционна цел.

Акциите на Дружеството са регистрирани на Българска Фондова Бурса.

„Делта Кредит Мениджмънт“ ЕАД (предишно наименование „Алфа Кредит Мениджмънт“ АД) е обслужващо дружество на „Делта Кредит“ АДСИЦ, а Банка ДСК ЕАД е банка-депозитар.

2 Основа за изготвяне на финансовите отчети

Този съкратен междинен финансов отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети (МСФО) 34 - Междинни финансови отчети. Този междинен отчет следва да се чете заедно с., годишните финансови отчети на дружеството към 31.12.2022 г.

Основните счетоводни политики на дружеството съответстват на тези, изложени в годишните финансови отчети на дружеството към 31.12.2022г.

3 Промени в счетоводната политика

Счетоводните политики на дружеството са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период, завършващ на 31.12.2022 г.

Няма изменение на счетоводните политики, прилагани за отчетния период, започващ на или след 01.01.2023г.

4 Счетоводна политика

4.1. Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на тези финансови отчети, са представени по-долу.

Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципите за оценка за всеки вид активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовите отчети. Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципа на действащо предприятие.

4.2. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети” (ревизиран 2007 г.). Дружеството прие да представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

В отчетите за финансовото състояние през 2023 г. е представен един сравним период.

4.3. Сделки в чуждестранна валута

Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която предприятието извършва дейността си („функционална валута”). Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в български лева (лв.). Това е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството.

Сделките в чуждестранна валута се отчитат при първоначалното им признаване в отчетната валута на Дружеството по официалния обменен курс за деня на сделката, (обявения фиксинг на Българска народна банка). Приходите и разходите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута в края на периода, са отразени в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.4. Приходи и разходи

Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване плащане или възмездяване, като се отчита сумата на всички търговски отстъпки и количествени рабати, направени от Дружеството. При замяна на сходни активи, които имат сходна цена, размяната не се разглежда като сделка, която генерира приходи.

Приходът, свързан със сделка по предоставяне на услуги, се признава, когато резултатът от сделката може надеждно да се оцени.

Оперативните разходи се признават в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в момента на ползване на услугата или към датата на тяхното възникване. Приходи и разходи за лихви се отчитат на принципа на начислението, с изключение на приходите от лихви, свързани с държания от Дружеството портфейл от вземания, които се признават в момента на получаването

им, поради несигурността за тяхното събиране. Получените дивиденди се признават в момента на тяхното разпределение.

4.5. Обезценка на активите на Дружеството

При изчисляване на обезценката Дружеството дефинира най-малката разграничима група активи, за които могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци – единица, генерираща парични потоци. В резултат на това някои от активите подлежат на тест за обезценка на индивидуална база, а други на база единица, генерираща парични потоци.

Всички активи и единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка, когато събития или промяна в обстоятелства индикират, че тяхната балансова стойност може да не бъде възстановена.

Когато възстановимата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, е по-ниска от съответната балансова стойност, последната следва да бъде намалена до размера на възстановимата стойност на актива. Това намаление представлява загуба от обезценка. За да определи възстановимата стойност, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. Данните, използвани при тестването за обезценка, са пряко свързани с последния одобрен прогнозен бюджет на Дружеството, коригиран при необходимост, за да бъде изключено влиянието на бъдещи реорганизации и значителни подобрения на активите. Дисконтовите фактори се определят по отделно за всяка една единица, генерираща парични потоци и отразяват рисковия профил, оценен от ръководството на Дружеството.

Всички други активи на Дружеството ръководството преценява последващо дали съществуват индикации за това, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена. Призната в минал период обезценка се възстановява, ако възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, надвишава нейната балансова стойност.

4.6. Финансови активи

Финансовите активи се признават, когато Дружеството стане страна по договорни споразумения, включващи финансови инструменти.

Финансов актив се отписва от отчета за финансовото състояние на Дружеството, когато се загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив, т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността.

При първоначално признаване на финансовите активи се оценяват по справедлива стойност плюс разходите по транзакцията с изключение на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се признават първоначално по справедлива стойност.

Всички признати финансови активи се оценяват в последствие в тяхната цялост или по амортизирана стойност или по справедлива стойност, в зависимост от класификацията на финансовите активи.

Класификация на финансовите активи

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

- дългови инструменти по амортизирана стойност;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;

- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост дали са дългови или капиталови инструменти.

Категорията на даден финансов инструмент определя метода му на оценяване и дали приходите и разходите се отразяват в печалбата или загубата или в другия всеобхватен доход на Дружеството. Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Дружеството за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Финансовите активи на Дружеството, с изключение на хеджиращите инструменти, включват следните категории финансови инструменти:

- Дългови инструменти по амортизирана стойност;
- финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Последващо оценяване на финансови активи

Дългови инструменти по амортизирана стойност

Дългови инструменти, които отговарят на следните условия, се оценяват впоследствие по амортизирана стойност:

- финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е събиране на договорни парични потоци; и
- договорните условия на финансовия актив пораждат на определени дати парични потоци, които са само плащания на главница и лихви по непогасена главница.

Като дългови инструменти по амортизирана стойност Дружеството отчита кредити и вземания, възникнали първоначално в Дружеството. Кредитите и вземанията последващо се оценяват по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва, намалена с размера на обезценката. Всяка промяна в стойността им се отразява в печалбата или загубата за текущия период. Парите и паричните еквиваленти, търговските и по-голямата част от други вземания на Дружеството спадат към тази категория финансови инструменти. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е незначителен.

Амортизирана стойност и метод на ефективната лихва

Методът на ефективната лихва е метод за изчисляване на амортизираната стойност на дългови инструменти и за разпределяне на приходите от лихви през съответния период. Амортизираната стойност на финансов актив е сумата, по която финансовият актив се оценява при първоначално признаване минус погашенията на главницата, плюс натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективната лихва и коригирана с коректив за загуби. Брутната балансова стойност на финансов актив е амортизираната стойност на финансов актив, преди да бъде преизчислена с коректив за загуби.

Приходите от лихви се признават като се използва методът на ефективната лихва за дългови инструменти, оценявани впоследствие по амортизирана стойност.

Приходите от лихви се признават в печалбата или загубата и се включват на ред Други приходи (приходи от лихви).

Обезценка на финансови активи

Всички финансови активи с изключение на тези, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, подлежат на тест за обезценка към датата на финансовия отчет. Финансовите активи се обезценяват, когато съществуват обективни доказателства за това. Прилагат се различни критерии за определяне на загубата от обезценка в зависимост от категорията на финансовите активи, както е описано по-долу. Размерът на очакваните кредитни загуби се актуализира на всяка отчетна дата.

Значими вземания се тестват за обезценка поотделно, когато са просрочени към датата на финансовия отчет или когато съществуват обективни доказателства, че контрагентът няма да изпълни задълженията си. Всички други вземания се тестват за обезценка по групи, които се

определят в зависимост от индустрията и региона на контрагента, както и от други кредитни рискове, ако съществуват такива. В този случай процентът на обезценката се определя на базата на исторически данни относно непогасени задължения на контрагенти за всяка идентифицирана група. Загубата от обезценка на търговските вземания се представя в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Други разходи“.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, са активи, които са държани за търгуване или са определени при първоначалното им признаване като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Всички деривативни финансови активи, освен ако не са специално определени като хеджиращи инструменти, попадат в тази категория. Активите от тази категория се оценяват по справедлива стойност, чийто изменения се признават в печалбата или загубата. Придобитите от дружеството финансови активи от секюритизация – вземания по договори за цесия попадат в тази категория.

Към края на финансовата година вземанията се оценяват от лицензиран независим оценител на основание чл. 23 от ЗДСИЦДС (чл.20, ал.1 и 2 от ЗДСИЦ отм.). При оценката на вземанията за секюритизация на Дружеството към 31.12.2020 г. оценителите са използвали модела „справедлива стойност“. Справедливата стойност (пазарна стойност) е изразена в паричен еквивалент, срещу която едно фактическо отношение би сменило собственика си, преминавайки от ръцете на желаещ и добре информиран продавач в ръцете на добре информиран купувач, в условията на конкуренция на открит (свободен) пазар, като никоя от страните не действа под натиск или принуда и достатъчно добре познава всички имащи отношение факти. При метода на стойността на портфейла е необходимо изваждане на норма на дисконтиране. Формирането на дисконтовия фактор на Портфейла от вземания е направен по метода на натрупване, включващ следните компоненти: безрискова възвръщаемост, която определя лихвения процент на дългосрочните държавни облигации, премия за общ риск, отразяващ очакванията и възможностите на пазара за поемане на подобни инвестиции и премия за специфичен риск, която се определя от индивидуалните характеристики на оценявания кредит и много тясната му специфика.

Печалби и загуби от промени във валутните курсове

Балансовата стойност на финансовите активи, деноминирани в чуждестранна валута, се определя в съответната чуждестранна валута и се преизчислява по заключителния курс на БНБ в края на всеки отчетен период.

Всички приходи и разходи, свързани с притежаването на финансови инструменти, се отразяват в печалбата или загубата при получаването им, независимо от това как се оценява балансовата стойност на финансовия актив, за който се отнасят, с изключение на загубата от обезценка на търговски вземания, която се представя на ред „Други разходи“.

4.7. Данъци върху дохода

Съгласно чл.175 от Закона за корпоративното подоходно облагане, дружествата със специална инвестиционна цел, регистрирани по Закона за ДСИЦДС, не се облагат с корпоративен данък.

4.8. Пари и парични еквиваленти

Дружеството отчита като пари и парични еквиваленти наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки, депозити, краткосрочни и високоликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в паричен еквивалент и съдържат незначителен риск от промяна в стойността си.

4.9. Собствен капитал и плащания на дивиденди

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Премийният резерв включва премии, получени при емитирането на акциите на дружеството. Всички разходи по сделки, свързани с емитиране на акции, са приспаднати от внесен капитал, нетно от данъчни облекчения.

Финансовият резултат включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали периоди, посочени в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.10. Пенсионни и други задължения към персонала

Дружеството не е разработвало и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане или други дългосрочни възнаграждения и планове за възнаграждения след напускане или под формата на компенсации с акции, или с дялове от собствения капитал.

Краткосрочните задължения към персонала включват надници, заплати и социални осигуровки.

4.11. Финансови пасиви

Финансовите пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорни споразумения, включващи финансови инструменти.

Финансов пасив се отписва при неговото погасяване, изплащане, при анулиране на сделката или при изтичане на давностния срок.

При първоначално признаване на финансови пасиви Дружеството ги оценява по справедлива стойност минус разходите по транзакцията с изключение на финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се признават първоначално по справедлива стойност. Търговските задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

Дивидентите, платими на акционерите на Дружеството, се признават, когато дивидентите са одобрени на Събрание на акционерите.

Финансовите пасиви включват търговски и други задължения.

Всички разходи, свързани с лихви, се признават като финансови разходи в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.12 Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Информацията относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

4.13 Справедлива стойност на финансови инструменти

Ръководството използва оценки на лицензирани оценители за оценяване на справедливата стойност на портфейла от вземания. Подробности относно използваните предположения са представени в пояснение 4.6. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.

5 Нетекущи активи

	30.09.2023	2022
	'000 ЛВ.	'000 ЛВ.
Имоти, машини, съоръжения	-	-

6 Краткосрочни финансови активи

Като краткосрочни финансови активи са класифицирани финансови активи от секюритизация, представляващи закупени от дружеството вземания по договори за цесия.

Първоначалното им признаване се извършва по цена на придобиване, последващата оценка е по справедлива стойност.

	30.09.2023	2022
	'000 ЛВ.	'000 ЛВ.
Финансови активи, държани за търгуване	17 220	20 013
Общо	17 220	20 013

Балансовата стойност на финансовите активи на Дружеството може да бъде анализирана както следва:

	30.09.2023	2022
	'000 ЛВ.	'000 ЛВ.
Портфейл вземания кредити НВВ – договор за цесия с ББФ ЕООД	26	26
Портфейл вземания кредитни карти – договор за цесия Юробанк/БРС	457	458
Портфейл вземания кредитни карти и потребителски кредити – договор за цесия Юробанк/БРС	350	353
Портфейл вземания потребителски кредити Алфа Банк	220	264
Портфейл вземания по договори за финансов лизинг	153	153
Портфейл Корпоративни вземания	16 002	18 758
Портфейл вземания по кредити БАНКА ДСК	12	1
Финансови активи	17 220	20 013

Справедливите стойности на тези портфейли с вземания са определени, като са използвани за база оценки, изготвени от лицензиран оценител и вътрешните правила на Дружеството. Среднопретеглен срок на плащанията по лихви и главници на вземанията – на виждане. Вземанията са необезпечени.

7 Търговски и други вземания

	30.09.2023	2022
	'000 ЛВ.	'000 ЛВ.
Съдебни и присъдени вземания	1 303	1 226
Вземания от клиенти	489	483
Други вземания	761	568
Общо търговски и други вземания	2 553	2 277

Балансовата стойност на съдебните и присъдени вземания на Дружеството може да бъде анализирана както следва:

	30.09.2023 '000 ЛВ.	2022 '000 ЛВ.
Част от портфейл вземания (кредити НВВ – договор за цесия с ББФ ЕООД)	42	43
Част от портфейл вземания кредитни карти и потребителски кредити – договори за цесии Юробанк/БРС	718	730
Част от портфейл вземания по договори за фин.лизинг – договор за цесия с ЕВРОЛИЙЗ АУТО ЕАД	10	9
Част от портфейл вземания по стокови кредити – договор за цесия с БАНКА ДСК ЕАД	42	37
Част от портфейл вземания по потребителски кредити, отпуснати от АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ	217	171
Корпоративни вземания	274	236
Съдебни и присъдени вземания	1 303	1 226

Вземания от клиенти включват основно 380 хил. лв. отсрочени разходи по учредено обезпечение във връзка с усвоен банков кредит и вземане от 88 хил. лв. по договор за цесия.

Други вземания включват изцяло вземания за лихви по редовни вземания.

8 Парични средства

Паричните средства включват следните компоненти:

	30.09.2023 '000 ЛВ.	2022 '000 ЛВ.
Парични средства в брой и в банки	14	7
Блокирани парични средства	11	11
Общо	25	18

Блокираните парични средства включват гаранционни депозити за добро управление на членовете на СД на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ.

9 Собствен капитал

9.1 Акционерен капитал

Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 1 300 000 (един милион и триста хиляди) обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 (един) лв. за акция. Всяка акция е с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

	30.06.2023	2022
	'000 ЛВ.	'000 ЛВ.
Издадени и напълно платени акции:		
- в началото на годината	1 300	1 300
Акции издадени и напълно платени	1 300	1 300

9.2 Резерви

Дружеството е получило премия от емисията на обикновените акции при първоначалното увеличение на капитала през 2007г. в размер на 600 000 лв. През 2008г., при последващото увеличение на капитала на дружеството, е получена премия от 104 000 лв. Тези премии са формирани от продажбата на предложените на борсата права за записване на акции на дружеството.

Към 31.12.2018 г. другите резерви възлизат на 117 хил.лв. С решение на Общото събрание на акционерите от 27.06.2019 г. се прехвърлят 1 346,05 лв от печалбата към фонд „Резервен“ и към 31.12.2019 размерът му е 118 067,85 лв.

През 2020 г. с решение на Общото събрание на акционерите се прехвърлят 627,21 лв. в „Други резерви“ и размерът му към 31.12.2020г е 118 695,06 лв..

През 2021 г. с решение на Общото събрание на акционерите се прехвърлят 408,29 лв. в „Други резерви“ и размерът му към 30.09.2021г. е 119 103,35 лв.

През 2022 г. с решение на Общото събрание на акционерите се прехвърлят 5 186.45 лв. в „Други резерви“ и размерът му към 30.06.2022г. е 124 289.80 лв.

9.3 Финансов резултат

На проведено на 30.06.2023 г. заседание на Общото събрание на акционерите на „Делта Кредит“ АД СИЦ е взето решение дружеството да не разпределя дивидент за дейността си през 2022 г. поради отсъствие на законоустановените предпоставки за разпределение на дивидент по чл. 29, ал. 1 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация и при спазване на изискванията на чл.247а от Търговския закон и чл.71, ал.4 от дружествения устав. Също така е взето решение счетоводната печалба от дейността на дружеството през 2022 г. в размер на 21 601.75 лв. да бъде отнесена по сметка „Неразпределена печалба от минали години“ и с натрупаната по тази сметка сума от неразпределена печалба от минали години в размер на 115 469.43 лв. да бъде изцяло погасена натрупаната загуба по сметка „Непокритата загуба от минали години“ в размер на 46 819.83 лв., след което по сметка „Неразпределена печалба от минали години“ остава салдо 68 649.60 лв.

10. Облигационен заем

	30.09.2023	2022
	'000 ЛВ.	'000 ЛВ.
Нетекущи задължения:		
Облигационен заем ISIN BG2100011209	5 050	5 050
Текущи задължения		
Облигационен заем ISIN BG2100017156	2 700	2 900
Задължение за лихвени плащания по облигационни заеми:	113	96
	7 863	8 090

На 12 декември 2015 г. Делта Кредит АДСИЦ успешно пласира емисията облигации при условията на първично частно предлагане с ангажимент за последващо допускане на емисията до търговия на регулиран пазар в срок до 6 месеца. Облигационният заем е с обща номинална и емисионна стойност в размер на 3 000 000 лева, разпределен в 3 000 броя обикновени, непривилигирани, поименни, безналични, обезпечени, лихвоносни, неконвертируеми, свободнопрехвърляеми облигации, при номинална стойност на една облигация - 1 000 лева . Номиналният годишен лихвен процент е фиксиран в размер на 5.00% и лихвени плащания на всеки 6 месеца и срок до падежа 48 месеца. Целта на облигационния заем е финансиране на сделки за придобиване на вземания по договори с длъжници юридически лица и/или физически лица на обща стойност над 3 милиона лева, при цена на закупуване по-ниска от стойността на придобитите вземания, както и осигуряване на оборотни средства.

Общото събрание на облигационерите на емисията корпоративни облигации взе решение на свое заседание, проведено на 29.10.2018 г., за реструктуриране на задълженията по емисията облигации, чрез преговаряне на част от условията по емисията, а именно:

1. Удължаване на срока на емисията с 48 месеца, считано от 12.12.2019г. до 12.12.2023г. Датата на падежа на облигационната емисия след промяната става 12.12.2023г.;

2. Схемата за погасяване на облигационния заем и лихвата се изменят, както следва:

2.1. Определяне на нов лихвен процент по облигационния заем в размер на 3,85% на годишна база, считано след 12.12.2019г. до срока на издължаване на облигационната емисия, а именно 12.12.2023г.;

2.2. Определяне на четири плащания по главницата- три плащания в размер по 100 000 лв. на 12.06.2022г.;12.12.2022г. и на 12.06.2023г., както и едно последно плащане в размер от 2 700 000 лв. на падежа- 12.12.2023г.

3. Задължава се емитента да подпише добавък към Застрахователната полица, обезпечаваща вземанията на облигационерите, отразяващ приетите промени в условията по облигационната емисия корпоративни облигации с ISIN код BG 2100017156, съгласно решението по предходната точка, в срок не по-късно от 12.11.2019г.

На 11.11.2019 г. емитентът „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ подписа добавък към Застрахователната полица, обезпечаваща вземанията на облигационерите, отразяващ приетите промени в условията по облигационната емисия корпоративни облигации.

Първо главнично плащане по първа облигационна емисия с ISIN BG2100017156 бе извършено на 22.07.2022 г.

На 13 октомври 2020 г. съветът на директорите на дружеството взе решение за издаване на втора емисия обикновени, поименни, безналични, обезпечени, лихвоносни, неконвертируеми, непривилигирани и свободнопрехвърляеми облигации при условията на първично частно (непублично) предлагане, а на 23 октомври 2020 г. Делта Кредит АДСИЦ успешно пласира емисията облигации при условията на първично частно предлагане с ангажимент за последващо допускане на емисията до търговия на регулиран пазар в срок до 6 месеца. Облигационният заем е с обща номинална и емисионна стойност в размер на 5 050 000 лева, разпределен в 5 050 броя обикновени, непривилигирани, поименни, безналични, обезпечени, лихвоносни, неконвертируеми, непривилигирани и свободнопрехвърляеми облигации, при номинална

стойност на една облигация - 1 000 лева . Номиналният годишен лихвен процент е фиксиран в размер на 3.75% и лихвени плащания на всеки 6 месеца и срок до падежа 84 месеца. Целта на облигационния заем е финансиране на сделки за придобиване на вземания по договори с длъжници юридически лица и/или физически лица, ведно с обезпеченията, дължими лихви и неустойки по тях, до пълното им издължаване, включително по съдебен ред, при цена на закупуване между 5% и 100% от номиналната стойност на вземанията, както и осигуряване на оборотни средства. На 29.10.2020 г. новоемитираната облигационна емисия е вписана в Търговския регистър. За обезпечаване на облигационния заем е сключена застраховка „Облигационен риск“, покриваща сбора от всички лихвени и главнични задължения по заема.

10.1. Търговски заем

	30.09.2023	2022
	‘000 ЛВ.	‘000 ЛВ.
Нетекущи задължения:		
Договор за кредитна линия	6 259	8 606
Текущи задължения		
Договор за кредитна линия	3 129	3 129
Задължения за лихвени плащания	63	52
	9 451	11 787

На 01.12.2022 г. е сключен договор за банков кредит със следните параметри:

Главница 6 млн. евро, срок на погасяване 36 месеца и лихвен процент равен на ESTR обявен от ЕЦБ плюс 5 процентни пункта надбавка. Погасяването се извършва с 11 тримесечни вноски по 400 хил. евро и една 12 изравнителна вноска. Лихвите се погасяват тримесечно. Сумата по договора е получена на 07.12.2022 г. Целта на кредита е да се осигурят средства за придобиване на необезпечени вземания с длъжници юридически и физически лица с общ номинален размер 20.1 милиона лева .Обезпеченията по заема са:

- Залог по реда на ЗДФО върху средствата по банкова сметка;
- Залог по реда на ЗОЗ върху придобитите корпоративни вземания;
- Корпоративна гаранция по германското право.

11 Текущи пасиви

11.1. Търговски задължения

	30.09.2023	2022
	‘000 ЛВ	‘000 ЛВ
Търговски задължения	72	96

Към 30.09.2023 търговските задължения включват основно задължение към доставчици.

	30.09.2023	2022
	‘000 ЛВ.	‘000 ЛВ.
Обслужващо дружество	71	86
Други	1	10
Общо	72	96

11.2. Други задължения

	30.09.2023	2022
	'000 ЛВ.	'000 ЛВ.
Гаранционен депозит добро управление	11	11
Суми по договори за правна защита и съдействие и юрисконсултско възнаграждение(провизирани след 2015)	161	164
Задължения към персонала и осигурителни институции	5	7
Общо други задължения	177	182

12 Приходи

	30.09.2023	30.09.2022
	'000 ЛВ.	'000 ЛВ.
Приходи от финансови активи от секюритизация	188	113
Финансови приходи	916	343
Извънредни приходи	9	12
Общо приходи	1 113	468

Приходите от операции с финансови активи от секюритизация се формират като при плащане по вземане, разликата от съотношението между номиналния размер на вземането и последната определена му справедлива стойност се отчита като приход. Така се отчита и приходът от преоценка на финансови активи. Финансовите приходи представляват лихви по редовни вземания.

13 Сделки със свързани лица

По смисъла на МСС 24 Оповестяване на свързани лица, т. 9 (а) дадено лице се счита за свързано, когато директно или индиректно, чрез един или повече посредници, лицето контролира или е контролирано, или е под общия контрол на предприятието (последното включва предприятия майки, дъщерни предприятия и съдъщерни предприятия); има дял в предприятието, което му дава възможност да упражнява значително влияние над предприятието; или упражнява общ контрол над предприятието.

Транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции. Разчетните суми обикновено се изплащат по банков път .

13.1 Сделки със собственици

	30.09.2023	2022
	'000 ЛВ.	'000 ЛВ.
Дивиденди	-	-

14 Разходи

14.1 Разходи за персонала

Разходите включват разходи за възнаграждения на Съвета на Директорите, Директора за връзка с инвеститорите и юрисконсултско възнаграждение по трудов договор.

	30.09.2023 '000 ЛВ.	30.09.2022 '000 ЛВ.
Разходи за възнаграждения и осигуровки	(108)	(88)

14.2 Разходи за външни услуги

	30.09.2023 '000 ЛВ.	30.09.2022 '000 ЛВ.
- Разходи за външни услуги към обслужващото дружество	(105)	(109)
- Разходи за външни услуги към подизпълнители на обслужващото дружество	-	(5)
- Други разходи за външни услуги (такси КФН, БФБ, ЦД, експертни оценки и одити и др.)	(26)	(43)
Разходи за външни услуги	(131)	(157)

14.3 Финансови разходи

	30.09.2023 '000 ЛВ.	30.09.2022 '000 ЛВ.
- Разходи за лихви по облигационни заеми	(221)	(227)
- Разходи за лихви по кредит	(607)	
- Разходи за финансови услуги	(3)	(2)
Разходи за външни услуги	(831)	(229)

15 Задбалансови активи

	30.09.2023 '000 ЛВ.	2022 '000 ЛВ.
Номинален размер на съдебни и присъдени вземания	4 959	4 647

В съответствие с тремесежа на „Делта Кредит“ АДСИЦ да предоставя подробна и пълна информация за очакванията за събираемост по съдебен път, както и за получени и предоставени обезпечения, през настоящото тримесечие активите на дружеството продължават да се водят задбалансово.

Като номинален размер на съдебни и присъдени вземания са отразени очакванията за събираемост по съдебен път на вземания от портфейли, включително главница, присъдена лихва, направените разноси по съдебните дела и дължима законова лихва към края на отчетния период.

16 Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

16.1 Кредитен риск

Кредитният риск е рискът, придобитите от Дружеството портфейли с вземания да не бъдат напълно или частично погасени. Това е основният риск, който се носи от инвеститорите в ценни книжа издавани от дружествата за секюритизиране на вземания.

Вземанията, в които Дружеството е инвестирало, са необезпечени. Този риск е следствие на кредитния риск. Ръководството управлява ограничаването на този риск като предварително набавя данни за кредитен рейтинг от външни източници, както и наемането на обслужващо дружество с опит и ресурси в събирането на вземания

Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на активите, признати към датата на Баланса, както е посочено по-долу:

	30.09.2023 '000 лв.	2022 '000 лв.
Финансови активи, държани за търгуване	17 220	20 013
Пари и парични средства	25	18
Търговски и други вземания	2 553	2 277
Общо	19 798	22 308

Дружеството редовно следи за неизпълнение на задълженията на клиентите и на други контрагенти към Дружеството, установени индивидуално или на групи и използва тази информация за контрол на кредитния риск.

По отношение на търговските и други вземания Дружеството не е изложено на значителен кредитен риск към нито един отделен контрагент или към група от контрагенти, които имат сходни характеристики. Кредитният риск относно парични средства се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация.

16.2 Ликвиден риск

Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи постъпващите плащания от длъжници по договори за цесия, както и изходящите парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно.

Дружеството държи пари по банкови сметки, за да посреща ликвидните си нужди за периоди до 30 дни. Средства за дългосрочните ликвидни нужди ще се осигуряват чрез заеми в съответния размер.

17 Събития след датата на баланса

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на съставяне на баланса и датата на публикуването на финансовия отчет.

Дружеството отложи изплащането на дължимите суми за лихвено плащане по втората емисия облигации ISIN BG2100011209, до тридесет дни от датата на падежа 23.10.2023 г..

От началото на 2020 г., поради разпространението на нов коронавирус (Covid-19) в световен мащаб, се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. На 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви и наличието на пандемия от коронавирус (Covid-19). Вследствие на прогресивно увеличение на заразените с този вирус на територията на страната, на 23 март 2020 г. Народното събрание прие Закон за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г., който закон промени немалка част от редица други нормативни актове, определящи бизнесклимата на територията на страната. Действието на този закон бе първоначално за 1 месец, впоследствие удължено до 13.05.2020 г. Така предвид разпоредбите на чл. 6 от ЗМДВИП и неговите изменения, за периода от 13.03.2020 г. до 14.07.2020 г. негативно върху приходите от дейността на дружеството се отразиха невъзможността за начисляване на лихва за забава при просрочие, което оценяваме на 45 хил. лв., както и невъзможност за предприемане на нови изпълнителни действия по образувани изпълнителни дела и за образуване на нови граждански дела за претендиране на вземания, което забави процеса на събиране, ефектът от което трудно можем да оценим. През финансовата 2022 г. и към края на третото тримесечие на 2023 г., след като управлението на държавата не приложи нови нормативни разпоредби, които да възпрепятстват дружеството законосъобразно и своевременно да предприема действия за събиране на вземанията от портфейлите си, дружеството не отчита негативно влияние на пандемия от коронавирус. Считаме, че актуалната ситуация не оказва негативно влияние върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността на Дружеството.

Кризата в Украйна доведе до предприемане на икономически санкции, както от страна на Европейския съюз спрямо Русия и Беларус, така и от страна на Русия спрямо държави-членки на Европейския съюз и НАТО.

Към датата на изготвяне на настоящия документ дружеството преценява, че кризата в Украйна и последващите икономически санкции не оказват пряко влияние върху дейността и резултатите от нея за „Делта Кредит“ АДСИЦ. Поради динамичната обстановка дружеството внимателно ще следи развитието на кризата в Украйна и ще анализира влиянието ѝ върху икономиката на страната и в частност върху дейността на дружеството.

30.10.2023 г.

Ирина Зашева:.....
Изпълнителен директор