

Годишен доклад за дейността

СА на „Делта Кредит“ АДСИЦ (предишно наименование „Алфа Кредит“ АДСИЦ) изготви настоящия доклад за дейността на основание изискванията на разпоредбите на чл. 33 от Закона за счетоводството, чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и Приложение №10, към чл. 32, ал. 1, т. 2, чл. 32а, ал. 2, чл. 41а, ал. 1, т. 1 от 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 (Наредба № 2). Докладът представя коментар и анализ на финансовите отчети и друга съществена информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на дружеството.

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

1. ФИРМА. ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

„Делта Кредит“ АДСИЦ е акционерно дружество със специална инвестиционна цел по смисъла на чл. 4 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация (чл. 3 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел(отм.)).

Дружеството е учредено на Учредително събрание, проведено на 29.08.2006 г. и е вписано в регистъра на Софийски градски съд с Решение № 1/27.09.2006 г., том 1469, рег. I, стр. 113, парт. № 108931, по фирмено дело № 10626/2006 година. Пререгистрирано е във водения от Агенцията по вписванията Търговски регистър на 13.03.2008 г., вл. № 20080313111820. ЕИК на „Делта Кредит“ АДСИЦ е 175145295. С вл.№ 20120214102214 във водения от Агенцията по вписванията Търговски регистър, следствие на решение на извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 31.01.2012 г., дружеството се преименува от „Алфа Кредит“ АДСИЦ на „Делта Кредит“ АДСИЦ.

Съществуването и дейността на дружеството не са обвързани със срок.

Учредителният акт на дружеството дефинира предмета на дейност на „Делта Кредит“ АДСИЦ, както следва: „Инвестиране на парични 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-продажбата и/или секюритизацията на вземания, като в случай, че за някоя от горепозброените дейности се изисква лицензия, то такава ще бъде извършвана след получаването ѝ”.

Акционерният капитал е 1 300 000 (един милион и триста хиляди) лева, разпределен в 1 300 000 броя безналични акции с номинал от 1 лев.

2. АКЦИОНЕРИ

Към 31.12.2020 г. акционери, притежаващи повече от 5% от капитала на Дружеството са:

- СПЕЦИАЛИЗИРАНИ ЛОГИСТИЧНИ СИСТЕМИ, ЕИК 122022915 , притежаващ 11.56% от акциите на Дружеството;
- АСТЕРИОН БЪЛАРИЯ АД, ЕИК 175248523, с 16.68% от акциите на дружеството;
- EUROINS ROMANIA S.A., притежаващ 6.62% от акциите на Дружеството.
- УПФ ТОПЛИНА, ЕИК 175218850, притежаващ 6.90% от акциите на Дружеството;
- ДФ ПРОГРЕС, ЕИК 175271276, притежаващ 7,03% от акциите на Дружеството.

3. ЧЛЕНОВЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО. ОСНОВНИ ПАРТНЬОРИ.

С вп.№ 20190703114708 във водения от Агенцията по вписванията Търговски регистър, следствие на решение на Редовно общо събрание на акционерите, проведено на 27.06.2019 г., като член на Съвета на директорите на дружеството е освободен Николай Белинов Панайотов, а на негово място е избрана за нов член на Съвета на директорите Тодорка Стоянова Георгиева, след което съставът на Съвета на директорите на Дружеството(СД) е Галя Александрова Георгиева(Председател на СД и Изпълнителен член), Тодорка Стоянова Георгиева (Зам.председател на СД) и Стоянка Дончева Петкова(Член на СД).

Мандатът на Съвета на директорите изтича на 31.03.2022 г.

Банка Депозитар на Дружеството е „Банка ДСК“ ЕАД, ЕИК 121830616, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Московска“ №19.

За обслужващо дружество* остава „Делта Кредит Менджмънт“ ЕАД (предишно наименование „Алфа Кредит Менджмънт“ АД), ЕИК 175137010, със седалище и адрес на управление: гр.София бул.„Христофор Колумб“ №43.

Банка – довереник по емитиран първи облигационен заем с ISIN BG2100017156 – „Инвестбанк“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „България“ 85.

Банка – довереник по емитиран втори облигационен заем с ISIN BG2100011209 – „ТН БИ АЙ Банк“ ЕАД, със седалище и адрес на управление: гр.София, ул. „Димитър Хаджикоцев“ № 52-54.

II. РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2020 Г.

(Информацията се предоставя на основание чл. 33, ал. 1, т. 1 от Закона за счетоводството)

1. РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА НА „Делта Кредит“ АДСИЦ

1.1 Таблица 1: Приходи на Дружеството в периода 2020 г – 2019 г.:

| ПРИХОДИ В ХИЛ. ЛВ. | 2020 | 2019 |
|---|-------------|-------------|
| Приходи от операции с финансови активи и инструменти | 230 | 240 |
| Други приходи | 210 | 155 |
| Нетен ефект от последващи преоценки на финансови активи | (18) | - |
| ОБЩО | 422 | 395 |

Представените в горната таблица избрани финансови данни за Дружеството се основават на годишните одитирани финансови отчети, съответно към 31.12.2019 г. и 31.12.2020 година. Приходите от операции с финансови активи и инструменти е онази част от постъпленията по придобитите от дружеството вземания, която съответства на дисконтиращия фактор, определящ балансовата стойност на вземането. Другите финансови приходи отразяват приходи от лихви, начислени от Дружеството и реално платени, при спазване на принципа на предпазливостта и извънредните приходи вследствие други операции по съдебни производства. Ефектът вследствие отписаните вземания и преоценките на портфейли от вземания, изготвени в изпълнение разпоредбите на чл. 23 от ЗДСИЦДС (чл.20 от ЗДСИЦ(отм.)), е посочен нетно.

В следващата таблица са представени разходите на Дружеството за 2020 г. и 2019 г. и дялът на разходите спрямо стойността на активите за съответния период.

1.2. Таблица 2: Разходи на „Делта Кредит“ АДСИЦ

| Разходи на „Делта Кредит“ АДСИЦ | 2020 г. | | 2019 г. | |
|---|----------|---------------|----------|---------------|
| | хил. лв. | % от активите | хил. лв. | % от активите |
| Разходи за такси към КФН | 3.09 | 0.03% | 1.90 | 0.03% |
| Разходи за такси към "Централен депозитар" АД | 5.54 | 0.05% | 3.46 | 0.06% |
| Разходи за такси към БФБ АД | 3.60 | 0.03% | 3.60 | 0.06% |
| Разходи по възнаграждение за Банка Депозитар и Банка Довереник | 11.73 | 0.12% | 10.20 | 0.18% |
| Разходи на инвестиционен посредник | 12.06 | 0.12% | - | - |
| Разходи по възнаграждение на обслужващото дружество Делта Кредит Мениджмънт ЕАД | 119.40 | 1.14% | 108.60 | 1.96% |
| Други разходи по събиране на вземанията и административни услуги, възложени на подизпълнители на обслужващото дружество | 14.50 | 0.14% | 21.32 | 0.38% |
| Разходи за лихви по облигационен заем | 146.98 | 1.40% | 150.00 | 2.71% |
| Възнаграждения на персонала | 61.84 | 0.59% | 58.78 | 1.06% |
| Възнаграждения за експертни оценки, външен одит и рейтинг | 16.90 | 0.16% | 15.10 | 0.27% |
| Банкови такси | 4.44 | 0.04% | 3.50 | 0.06% |
| Други разходи | 16.05 | 0.15% | 11.11 | 0.20% |
| Разходи от преоценки на портфейли | 161.19 | 1.54% | 74.81 | 1.35% |
| Разходи за отписване на вземания | 39.06 | 0.37% | 61.24 | 1.10% |

В таблицата по-долу са представени някои основни финансови коефициенти за дружеството изчислени с данни от счетоводните отчети изготвени по МСС.

1.3 Таблица 3: Финансови коефициенти 2020 – 2019 г.:

| Финансови коефициенти в хил. лева | 2020 г. | 2019 г. |
|---|----------------|----------------|
| (1) Нетна печалба | 6 | 7 |
| (2) Собствен капитал | 2 176 | 2 176 |
| (3) Пасиви (нетекущи и текущи) | 8 300 | 3 367 |
| (4) Общо активи | 10 476 | 5 543 |
| (5) Приходи от операции с финансови активи от секюритизация | 230 | 240 |
| Коефициенти за рентабилност | 2020 г. | 2019 г. |
| (1/5) Рентабилност на продажбите (Net Profit Margin) | 0.03 | 0.03 |

| Финансови коефициенти в хил. лева | 2020 г. | 2019 г. |
|--|----------------|----------------|
| (1/2) Рентабилност на собствения капитал (ROE) | 0.003 | 0.003 |
| (1/4) Рентабилност на активите (ROA) | 0.0006 | 0.001 |
| Финансова автономност | 2020 г. | 2019 г. |
| (3/2) Коефициент на задлъжнялост (Total Debt/Equity) | 3.81 | 1.54 |

1.4 Таблица 4: Парични потоци на дружеството за периода 2020 –2019 г.:

| Парични потоци на дружеството хил. лв. | 2020 г. | 2019 г. |
|---|----------------|----------------|
| Оперативна дейност | | |
| Постъпления от продажба на активи за секюритизация | - | - |
| Постъпления от продажба на ДЦК | - | - |
| Постъпления от активи за секюритизация | 2 915 | 1 661 |
| Получени лихви | | |
| Плащания към доставчици | (226) | (299) |
| Плащания към персонал и осигурителни институции | (69) | (61) |
| Плащания за данъци | - | - |
| Други постъпления/(плащания) от оперативна дейност, нетно | (3) | (3) |
| Нетен паричен поток от оперативна дейност | 2 617 | 1 298 |
| Инвестиционна дейност | | |
| Покупка на инвестиции | (7 530) | (1 145) |
| Продажба на инвестиция | - | - |
| Нетен паричен поток от инвестиционна дейност | (7 530) | (1 145) |
| Финансова дейност | | |
| Облигационен заем | 5 050 | |
| Изплатени дивиденди | (6) | (12) |
| Изплатени лихви по облигационен заем | (133) | (150) |
| Други постъпления от финансова дейност | | - |
| Нетен паричен поток от финансова дейност | 4 911 | (162) |
| Нетна промяна в пари и парични еквиваленти | (2) | (9) |
| Пари и парични еквиваленти в началото на годината | 17 | 26 |
| Пари и парични еквиваленти в края на годината | 15 | 17 |

Очакваните от дружеството вътрешни източници на ликвидност за финансиране придобиването на вземания за секюритизация са:

- Приходи от събираемост по придобитите портфейли от вземания;
- Набиране на средства чрез увеличение на капитала;
- Приходи от продажба на вземания.

Дружеството може да използва външно (дългово) финансиране със сигурна възвръщаемост на инвестирания в дружеството капитал. Това финансиране може да бъде под формата на:

- Банкови кредити;
- Облигационни емисии.

Изборът на конкретната форма ще бъде правен съобразно пазарните условия, като ще бъде избрана тази форма, която минимизира цената на заемния ресурс. Дружеството ще може да използва отделен заеман капитал за всеки един отделен проект или за дейността си като цяло.

III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ В РАЗВИТИЕТО НА ДРУЖЕСТВОТО

(Информацията се предоставя на основание чл. 33, ал. 1, т. 2 от Закона за счетоводството)

- В 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). Следствие 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, последствие удължено до 13.05.2020 г. Последствие бе обявена извънредна епидемиологична обстановка, с динамични разпореждания за различни ограничения в живота и дейността на всички субекти на територията на страната, пряко влияещи на платежоспособността и здравето на немалка част от клиентите ни. Тъй като ситуацията и предприетите мерки от държавните власти продължават да бъдат изключително динамични, ръководството на Дружеството не е в състояние точно да оцени влиянието на коронавирус пандемията върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността му, но счита, че предвид предприетите от Дружеството мерки, въздействието ще е с относително минимален негативен ефект върху дейността на Дружеството.

- През второто тримесечие на 2020 г. „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ подписа договор за придобиване на необезпечени вземания с длъжник юридическо лице с общ номинален размер 455 хиляди лева, с очаквана доходност от 15%.

- На 15.07.2020 г. дружеството изплати девето лихвено плащане от 57.75 хил. лв. по първата емисия корпоративни облигации.

- Редовното годишно Общо събрание на акционерите на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ се проведе на 29.09.2020г. Общото събрание прие предложението на Съвета на директорите печалбата за 2019 г. да бъде разпределена по следния начин:
 - 627.21 лева да бъдат заделени във Фонд „Резервен“ на дружеството.

- 6 500.15 лева да бъде разпределена под формата на дивиденди за акционерите, представляващи брутно 0.005 лв. за акция.

Общото събрание реши дивидентите да бъдат изплатени в срок до 3 месеца от провеждането на ОСА. Разходите по изплащането на дивидентите са за сметка на дружеството. Получаването на дивидентите ще се осъществи чрез съответните инвестиционни посредници, на които са клиенти. Право на дивидент ще имат лицата, вписани в регистрите на „Централен депозитар“ АД като акционери 14 дни след датата на Общото събрание на акционерите.

• През м. октомври 2020 г., с решение на съвета на директорите на дружеството започна процедура по емитиране на втора емисия корпоративни облигации, при следните основни параметри, записани в предложението за записване при условията на частно пласиране :

| | |
|--|--|
| Деноминация на емисията | Лева (BGN) |
| Вид на книжата | Обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, непривилегирвани и свободнопрехвърляеми. Облигациите са от един клас и дават еднакви права на притежателите си. |
| ISIN код | BG2100011209 |
| Размер на емисията | Максимум 10,000,000 лева |
| Размер, при който Емисията се счита за успешна | Минимум 4,000,000 лева |
| Брой ценни книжа | 10,000 (десет хиляди) броя |
| Номинална стойност | 1,000 (хиляда) лева |
| Емисионна стойност | 1,000 (хиляда) лева |
| Срок до падежа | 7 години (84 месеца) |
| Погасяване на главницата | Предвижда се gratuitен период за погасяване на главницата, която се погасява еднократно на падежа на облигационния заем. |

| | |
|----------------------------|---|
| Купон | 3.75% (три цяло и седемдесет и пет процента) на годишна база, фиксиран. Лихвени плащания на всеки 6 (шест месеца), считано от датата на издаване на емисията. Базата за изчисляване на купона е: Реален брой дни в периода върху реален брой дни в годината (Actual /Actual). Всички лихвени плащания се изчисляват като проста лихва върху номиналната стойност на облигационния заем. |
| Прогнозна дата на издаване | 23.10.2020г. (датата, на която емисията се регистрира в „Централен депозитар“ АД). |
| Прогнозна дата на падеж | 23.10.2027г. (седем години след датата на регистрация на емисията в „Централен депозитар“ АД). |
| Цел на облигационния заем | Целта на облигационния заем е набиране на средства, които ще бъдат използвани за покупка на вземания, при следните параметри: 1. Закупуване на вземания по договори между юридически лица с обща стойност от 11 000 000 (единадесет милиона) лева до 18 000 000 (осемнадесет милиона) лева, ведно с дължими лихви и неустойки по тях, до пълното им издължаване, включително по съдебен ред, срещу цена, по-ниска от посочените общи стойности; 2. Закупуване на други вземания с длъжници физически и/или юридически 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. 3. Осигуряване на оборотни средства. |

Записването на нови облигации е обявено като успешно, след като на 23.10.2020 г. е удостоверено записване на 5050 броя нови облигации. 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.

- В изпълнение на целите по втора корпоративната емисия облигации, Делта Кредит АДСИЦ подписа договори за придобиване на необезпечени редовни и обслужвани вземания с длъжници юридически лица с общ номинален размер 7 428 хиляди лева, с очаквана доходност от 16,8%. От тях 2 028 хил. лв. са вече издължени.

- През четвъртото тримесечие на 2020 г. БАКР – АГЕНЦИЯ ЗА КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ АД направи преглед на кредитния рейтинг на „Делта Кредит“ АДСИЦ, вследствие на което не са присъдени промени в кредитния рейтинг на дружеството.

| КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ | Преглед | Преглед |
|---|------------|------------|
| Дата на Рейтингов комитет: | 20.12.2019 | 21.12.2020 |
| Дата на публикуване: | 20.12.2019 | 23.12.2020 |
| Дългосрочен рейтинг : | BBB- | BBB- |
| Перспектива : | стабилна | стабилна |
| Краткосрочен рейтинг : | A-3 | A-3 |
| | | |
| Дългосрочен рейтинг по национална скала: | A (BG) | A (BG) |
| Перспектива: | стабилна | стабилна |
| Краткосрочен рейтинг по национална скала: | A-1 (BG) | A-1 (BG) |

• През м.декември дружеството изплати десето лихвено плащане от 57.75 хил. лв. по първата емисия корпоративни облигации. Десетото лихвено плащане е извършено на 14.12.2020 г.

В рамките на разглеждания едногодишен период „Делта Кредит“ АДСИЦ (предишно наименование „Алфа Кредит“ АДСИЦ) не е било преобразувано. Дружеството не е обект на консолидация. Не е осъществяван залог на предприятието. Не са извършвани промени в предмета на дейност на Дружеството. „Делта Кредит“ АДСИЦ не е учредявало дъщерни дружества. Не са завеждани иски за откриване на производство по несъстоятелност спрямо Дружеството. Не са отправяни търговски предложения от трети лица към Дружеството или от него към други дружества от учредяването му до момента.

IV. ТЕНДЕНЦИИ ЗА БЪДЕЩОТО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

(Информацията се предоставя на основание чл. 33, ал. 1, т. 3 от Закона за счетоводството във връзка с чл. 187д и 247 от Търговския закон)

1. ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕЛИ

Основните цели на инвестиционната дейност на Дружеството са насочени към:

- осигуряване на максимална възвращаемост на капитала на акционерите при оптимално съотношение на риск и доходност на инвестициите;
- увеличаване на стойността на акциите на Дружеството и осигуряване на текущ доход на инвеститорите под формата на паричен дивидент или лихвени плащания;
- диверсификация на портфейла от вземания с цел намаляване на несистемния риск на инвестиционния портфейл.

Инвестиционната политика на Дружеството е свързана с придобиването на вземания и съвкупности от вземания, при спазване на ограниченията, посочени по-долу.

2. ФИНАНСОВИ ЦЕЛИ

Непосредствените финансови цели на Дружеството са свързани с набирането на достатъчен капитал, който да позволи структурирането на портфейли от вземания, отговарящи на поставените инвестиционни цели и на инвестиционната политика. С оглед финансиране на своите инвестиции, Дружеството може да увеличава неограничено своя капитал чрез емитиране на нови акции. Също така за финансиране на инвестициите Дружеството може да използва и привлечен капитал. Бъдещото активно управление на портфейлите трябва да доведе до генерирането на приходи и съответни оперативни парични потоци, които да позволят обслужването на задълженията на Дружеството и постигане на целевата възвръщаемост, включително текуща, от инвестициите.

3. ИНВЕСТИЦИОННИ ОГРАНИЧЕНИЯ

„Делта Кредит“ АДСИЦ не може да придобива вземания:

- чието съществуване или размер е оспорен по надлежен ред от длъжника;
- които не са към местни лица по смисъла на приложимото българско законодателство;
- които са обект на принудително изпълнение и/или върху тях е наложена обезпечителна мярка.

Описаните по-горе условия следва да бъдат изпълнени за всяко вземане, придобивано от Дружеството.

4. ДРУГИ ОГРАНИЧЕНИЯ

Съгласно действащото българско законодателство „Делта Кредит“ АДСИЦ не може да:

- се преобразува в друг вид търговско дружество, освен при отнемане или отказ от лиценз, по реда на ЗДСИЦДС;
 - променя предмета си на дейност, освен при отнемане или отказ от лиценз, по реда на ЗДСИЦДС;
 - извършва други търговски сделки, освен ако са пряко свързани с дейността му;
 - придобива дялови участия в други дружества, освен в обслужващите дружества по смисъла на чл. 18 от ЗДСИЦ (отм.), посочени като трети лица съгласно чл. 27, ал. 4 от новия ЗДСИЦДС;
 - участва на капиталовия пазар, като инвестира в активи, освен:
 - в ценни книжа, издадени или гарантирани от държава членка и в банкови депозити в банки, които имат право да извършват дейност на територията на държава членка;
 - до 10 на сто от активите си в обслужващите дружества по смисъла на чл. 18 от ЗДСИЦ (отм.), посочени като трети лица съгласно чл. 27, ал. 4 от новия ЗДСИЦДС.
- Общият размер на инвестициите по тази точка не може да надвишава 30 на сто от активите на АДСИЦ;

- да извършва обратно изкупуване по реда на чл. 111, ал. 5 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, освен в случаите по чл. 18 от ЗДСИЦДС (отказ от лиценз);
- да обезпечава задължения на трети лица, с изключение на банкови кредити, отпуснати на дъщерно дружество, както и не може да предоставя заеми;
- получава заеми, освен:
 - като емитент на дългови ценни книжа, регистрирани за търговия на регулиран пазар на ценни книжа;
 - по банкови кредити с целево предназначение за придобиване и въвеждане в експлоатация на активите за секюритизация;
 - по банкови кредити в размер до 20 на сто от активите си, които се използват за изплащане на лихви по банкови кредити по т. 2 и по емисии дългови ценни книжа по първо тире, ако кредитът е за срок не повече от 12 месеца..

Освен горепосочените ограничения, Дружеството спазва и следните принципи при вземане на инвестиционни решения относно придобиваните вземания:

- вземането се преценява от гледна точка на възможностите за генериране на бъдещ доход (основно кредитен риск); в случай на преценка от страна на Дружеството, че тези възможности са твърде несигурни или отдалечени във времето, вземането не се придобива;
- приемлива първоначална инвестиция – при придобиване на вземане първоначалната инвестиция трябва да е не по-висока от пазарното ниво (или справедливата стойност при липса на пазарна цена) на сходни вземания.

5. ЦЕЛЕВИ ПАЗАРНИ СЕГМЕНТИ

Целевите сегменти от пазара на вземания, към които се насочва „Делта Кредит“ АДСИЦ са определени въз основа на няколко водещи критерия: сектор от индустрията, в който са възникнали вземанията, качество на кредита, матуритет на вземанията, правен статус на длъжника.

От интерес за Дружеството представляват следните видове вземания:

- Вземания, възникнали в резултат на търговски взаимоотношения – вземания по търговски кредити;
- Вземания, възникнали в резултат на банкови кредити на физически и юридически лица;
- Вземания, възникнали в резултат на взаимоотношения с представители на публичния сектор;
- Вземания, възникнали в резултат на небанково кредитиране на физически лица.
- Вземания, възникнали в резултат на ползване на комунални и други услуги – ползване на електрическа, топлинна енергия, стационарни и мобилни телефони, ползване на интернет и кабелна телевизия и други;
- Вземания на застрахователни дружества;
- Вземания на лизингови компании;

Съгласно качеството на кредита са възприети следните критерии:

- Редовни – обслужват се редовно и без забава;
- Извънредовни (просрочени)– обслужват се с различна степен на забава (в това число и необслужвани кредити) ;

Съгласно матуритета, вземанията са разделени на:

- Краткосрочни – до 1 година;
- Средносрочни от 1 до 5 години;
- Дългосрочни – над 5 години;

Съгласно правния статус на длъжника вземанията са разделени на:

- Вземания от домакинства/граждани;
- Вземания от фирми;
- Други.

При придобиването, както на редовни, така и на извънредовни вземания „Делта Кредит“ АДСИЦ следва определени критерии за избор на вземания, в които Дружеството може да инвестира, така че вероятността от неплащане по придобитите вземания да бъде адекватно прогнозирана. Сред критериите при придобиване на извънредовни кредити ще бъдат индивидуален размер на дълга, срок на просрочението и наличието на подходящо по размер и качество обезпечение на вземането.

V. ОСНОВНИ РИСКОВЕ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

Инвестициите на акционерите в дружеството ще бъдат подложени на различни рискове – рискове, специфични за самото Дружество, рискове, типични за сектора, в който то действа (секюритизация на вземания), както и общи рискове, типични за всички стопански субекти в страната.

Приходите, печалбата и стойността на акциите на Дружеството могат да бъдат неблагоприятно засегнати от множество фактори: конюнктура на пазара за покупко – продажба на вземания; икономическата и политическата обстановка в Република България; възможността на Дружеството да осигури ефективно управление на вземанията и други които са разгледани подробно по-долу.

1. Дружеството е с кратка история и опит в областта на секюритизацията на вземания

Кратката история може да доведе до неправилна преценка или недобро структуриране на активите за секюритизация, които могат да намалят приходите на инвеститорите. Успехът на Дружеството зависи до голяма степен от професионалните умения и качества на Съвета на директорите, както и на квалификацията и ресурсите на обслужващото дружество. За минимизирането на този риск, Съветът на директорите е изготвил и приел ефективни вътрешни правила, които да спомогнат за успешното осъществяване на основната дейност на Дружеството и за постигане на планираните финансови резултати.

2. Възможно е плащанията по закупените вземания да не бъдат изплатени, да бъдат изплатени частично или да бъдат забавени

Основен риск за дружество, което инвестира във вземания, е възможността съответния длъжник да не плати дължимата сума или част от нея, както и да забави плащането си. Във всички тези случаи дружеството ще понесе определени загуби. За ограничаване на този риск е въведено и законовото изискване всички придобити от дружеството вземания, включително динамични съвкупности от вземания, да бъдат оценявани от независим оценител. При определени случаи е възможно да се потърси и застраховка срещу риска от неплащане с цел намаляването му до приемливо ниво. 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.

3. Дружеството е зависимо от наличието на кредити и от лихвените нива

Кредитният риск е свързан с възможността дружеството да се финансира с помощта на заемни средства в кратки срокове и на приемливи лихвени нива. Към настоящия момент е налице увеличение предлагането на кредити в банковата система. От друга страна, в банковата система се наблюдава трайно намаление на пазарните лихвени проценти, което ще доведе до намаление на разходите на Дружеството по обслужване на взетите заеми и до съответно увеличение на неговата печалба. Чрез внимателно прогнозиране на паричните си потоци, Дружеството се стреми да не разчита на ползване на заемни средства за кратки срокове. Освен това, като следствие от присъединяването ни към Европейския съюз и на засилената конкуренция между финансовите институции, в дългосрочен план може да се очаква, че лихвените нива по кредитите у нас постепенно ще се изравняват с тези от Европейския Съюз, което пък ще се отрази благоприятно върху дейността на Дружеството по привличане и изплащане на кредити.

4. Дружеството ще е зависимо от стопанската конюнктура

Забавянето на икономическия растеж може да доведе до намаляване на покупателната способност на населението и до свиване на търсенето на кредити. Намаленото ползване на кредити и съответно по-малките експозиции вероятно ще доведат до по-ниски нива на печалба за Дружеството, тъй като обемът на секюритизираните вземания вероятно ще е по-нисък отколкото при ускорен икономически растеж. В тази връзка, в определени ситуации приходите на инвеститорите в Дружеството могат да зависят от възможностите на институциите с които Дружеството ще сключва договори за покупка на вземания, да набират нови клиенти, да увеличават обемите на предоставяните кредити и да разширяват предлаганите кредитни продукти. Ако е налице тази хипотеза и издателят/ите не успеят да достигнат определени нива на предоставяни кредити, това може да ограничи сериозно възможностите на ДЕЛТА КРЕДИТ за растеж. За да избегне този риск, Дружеството ще се обръща и към други институции, предоставящи други кредити и ще придобива вземания от тях. Поради все още сравнително по – ниското равнище на кредитно проникване в сравнение със страните от ЕС вероятно растежът на отпусканите кредити ще бъде сравнително висок, дори и при забавен растеж на икономиката като цяло.

5. Конкуренцията 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. В резултат на това конкуренцията се увеличи значително, като в средносрочен план евентуална силна конкурентна среда би довела до невъзможност за Дружеството да успее да реализира предварително очакваната доходност от инвестициите си, освен ако не открие съответни инвестиционни алтернативи.

6. Риск за възникване на проблем с ликвидността

Дружеството може да не успее да превърне бързо портфейла си от вземания в ликвидни активи, ако възникне спешна нужда за покриване на определено задължение. За посрещането на краткосрочни нужди от парични средства част от активите на Дружеството може да бъдат вложени в ликвидни инструменти (парични средства по сметка при Банката Депозитар и безсрочни или със срок до три месеца банкови влогове). При нужда от ликвидни средства ДЕЛТА КРЕДИТ ще сключи и договори с финансови институции за ползване на краткосрочни кредити и кредитни линии.

7. Възможно е да измине известен период от време между привличането на средства и придобиването на вземания

Дружеството ще инвестира набрания капитал (а впоследствие и голяма част от допълнително привлечените средства) във вземания. Възможно е да има значителен времеви период между получаването на паричните средства и тяхното инвестиране във вземания, поради липсата на предлагане на вземания в момента, както и поради някои правни и фактически усложнения, свързани с прехвърлянето на собствеността върху вземанията. За този период свободните средства на Дружеството ще бъдат инвестирани в банкови депозити и държавни ценни книжа. Най-вероятно доходът, получен от тези инвестиции ще бъде по-нисък, отколкото при инвестирането във вземания, което може да намали общата рентабилност на Дружеството.

8. Възможни са неблагоприятни промени в данъчните и други закони

От определящо значение за дохода на неговите акционери е запазването на съществуващата в момента данъчна преференция, предвиждаща освобождаване от облагане с корпоративен данък на печалбата на Дружеството. Няма сигурност дали и за какъв период от време Дружеството и неговите акционери ще се ползват от благоприятен данъчен режим. В допълнение, както дейността на Дружеството, така и вземанията са обект на детайлно и многоаспектно правно регулиране. Няма гаранция, че законодателството, засягащо дейността на Дружеството, няма да бъде изменено в посока, която да доведе до значителни непредвидени разходи и съответно да се отрази неблагоприятно на неговата печалба.

С решение на Народното събрание от м.ноември 2020 г., бяха приети промени в Закона за задълженията и договорите (в сила от 02.06.2021 г.), с които Парламентът прие абсолютната 10-годишна давност за погасяване на задълженията на физически лица. Законното определение за понятието „давност“ се дефинира като период от време, след изтичането на който настъпват правопогасяващи последици. Новият чл. 112 от ЗЗД гласи: „Чл. 112, ал. 1 ЗЗД С изтичането на десетгодишна давност се

погасяват парични вземания срещу физически лица, независимо от прекъсването ѝ, освен, когато задължението е отсрочено или разсрочено“. Посочени са изключения, за кои вземания няма да се прилага абсолютната давност. Посочено е и кои други разпоредби на ЗЗД ще се прилагат за абсолютната погасителна давност.

В Преходните и Заключителни разпоредби към Закона за допълнение на ЗЗД (в сила от 02.06.2021 г.) е приет параграф, който гласи : „§ 2. За заварените случаи давността по чл. 112 започва да тече от деня, в който вземането е станало изискуемо. При всяко изпълнително производство давността започва да тече от първото действие по изпълнението, а когато такова не е образувано – от деня на влизането в сила на акта, с който е признато вземането.“

Тези промени могат да бъдат определени като неблагоприятни за бъдещата дейност на Дружеството по придобиване и събиране на вземания от физически лица, тъй като поставят краен срок, в който те могат да бъдат събирани. При проучването с цел придобиване на нови портфейли с вземания на физически лица, Дружеството трябва се увери, че разполага с надеждна информация за началната дата по отношение на погасителната давност на всяко вземане в портфейла, след което внимателно да прецени прогнозната събираемост за оставащия срок от погасителната давност на вземанията, така че да не претърпи загуби от инвестицията в придобиване на такива портфейли.

Тези промени , в частност приетият § 2 от Преходните и Заключителни разпоредби към Закона за допълнение на ЗЗД (в сила от 02.06.2021 г.), засягащ заварените случаи, могат да бъдат определени като неблагоприятни и за настоящата дейност на Дружеството по събиране на вземания от физически лица, тъй като притежава портфейли с вземания към физически лица и е възможно да генерира непредвидени разходи за преценка или отписване на вземания.

Много организации и представители на академичната общност, в т.ч. Министерството на правосъдието и това на финансите, Европейската банка за възстановяване и развитие, Българската стопанска камара, Висшият адвокатски съвет и др., се обявиха против влизането в сила на този закон и предупредиха за негативите, които ще последват от прилагането му. Като основен проблем на 10-годишната давност изтъква, че не защитава достатъчно интересите на кредиторите и не са определени механизми, чрез които да се отчете доколко добросъвестен е длъжникът. През м.февруари 2021 г. Висшият адвокатски съвет оспори пред Конституционния съд (Конституционно дело № 1 от 2021 г.) действието със задна дата на въведената с горепосочените промени в ЗЗД абсолютна погасителна давност, като поиска обявяване за противоконституционни текстовете на § 2 от Преходните и Заключителни разпоредби към Закона за допълнение на ЗЗД (в сила от 02.06.2021 г.). Според Висшия адвокатски съвет с този текст се придава недопустимо обратно действие на института на абсолютната давност. В искането до Конституционния съд се заявява, че така е постигнат ефект на „мгновена“ давност, който е нетърсим и противоречи на идеята, че давността е период от време. Друга основна теза на Висшия адвокатски съвет е, че придаденото с §2 обратно действие на новия чл. 112 ЗЗД е несъвместимо с принципите на неприкосновеност на частната собственост и на

правовата държава, както и на границите на нормативна намеса в частноправните отношения.

Дружеството следи внимателно обсъжданията по Конституционно дело № 1 от 2021 г., като счита че при обявяване на текста на § 2 за противоконституционен, неблагоприятното влияние върху настоящата дейност на Дружеството ще бъде минимално.

9. Напускането на ключови служители може да застраши дейността на дружеството

Поради спецификата на своята дейност, Дружеството възлага цялата оперативната дейност на външни контрагенти, с което този рискът от напускане на ключови служители е сведен до минимум. Единствена позиция, която има оперативни функции в дейността на Дружеството е директора за връзки с инвеститорите.

10. Риск от валутни загуби

Тъй като българският лев е фиксиран към еврото при съотношение 1 EUR = 1.95583 лв., дружеството не носи съществен валутен риск. Такъв риск би бил налице единствено при придобиване на вземания във валути, различни от лева и еврото. Ако дружеството притежава повече активи, отколкото пасиви, деноминирани в дадена валута, различна от лева и еврото, при евентуално поскъпване на тази валута, то ще реализира печалба и обратното.

11. Евентуално нарастване на инфлацията може да обезцени активите

Това е рискът от покачване на общото ниво на цените, което води до намаляване покупателната способност на населението, свиване на потреблението и намаляване на търсенето на всички видове кредити и кредитни продукти. Българските правителства през последните години се придържат към строга фискална политика в условията на Валутен борд. Тенденцията е подобна политика да се запази в следващите години особено с оглед на постигане на целите за присъединяването на България към Еврозоната в максимално кратки срокове. Рискът от увеличение на инфлацията е свързан с евентуална обезценка на активите, деноминирани в лева и евро. Системата на валутен борд контролира паричното предлагане, но външни фактори (напр. повишаването цената на петрола) оказват натиск в посока на увеличение на ценовите нива. Очаква се присъединяването на страната ни към Европейския съюз също да въздейства в посока постепенно изравняване на вътрешните цени с тези на останалите страни-членки.

12. Риск, свързан с дейността на обслужващите дружества и банката депозитар

Доколкото съгласно разпоредбите на Закона „Делта Кредит“ АДСИЦ не може да извършва дейности извън чисто инвестиционните, основните оперативни рискове са свързани със загуби или пропуснати ползи, предизвикани от действията на обслужващите дружества и банката-депозитар. С цел да ограничи възможни загуби, договорите, които сключва Дружеството с основните си партньори съдържат редица клаузи, които минимизират негативните последици за инвеститорите от лошото изпълнение или неизпълнение на техните функции и задължения. За ограничаване на този риск Съветът на директорите приема правила за определяне на обслужващо

дружество и банка-депозитар, при които предварително се оценяват наличието на достатъчен ресурс, ноу-хау, репутация и опит в изпълнението на подобни функции.

13. Възникване и управление на операционен риск

Това е рискът за печалбата на „Делта Кредит“ АДСИЦ, възникващ при осъществяване на действия по измами, грешки, проблеми при предоставяне на услуги от обслужващите дружества и др. Измерването на оперативния риск е сравнително субективен процес, но познаването на елементите, които го съставляват, спомага за неговото лимитиране. Разбирането на мениджмънта на Дружеството е, че вътрешните правила и добрите бизнес практики ще ограничат оперативния риск, без да го елиминират. Подборът на обслужващото дружество е направен на база завишени критерии към технологичната, организационната и експертната обезпеченост.

14. Възможни са неблагоприятни изменения в бизнес средата вследствие на политически промени

Политическият риск е свързан с възможността от възникване на вътрешнополитически сътресения и неблагоприятна промяна в стопанското законодателство. Този риск е свързан с възможността правителството на една държава внезапно да смени политиката си и в резултат на това средата, в която работят дружествата да се промени неблагоприятно, а инвеститорите да понесат загуби.

Този риск е значително намален предвид установената в страната форма на държавно управление и членството в международни организации с установени традиции.

Република България е парламентарна република, с относително висока политическа и институционална стабилност. Управлението на страната се основава на принципите на гъвкаво разделение на властите, плурализма, демократизма и хуманизма.

България е член на НАТО от 29.03.2004 г., а от 01.01.2007 година и на Европейския Съюз (ЕС).

Други фактори, които също влияят на този риск, са евентуалните законодателни промени и по-точно тези, които касаят стопанския и инвестиционния климат в страната.

15. Други системни рискове

Евентуални бедствия, аварии, епидемии, пандемии или терористични актове са фактори, които могат да доведат до значителни загуби.

Възможно е да настъпят и форсмажорни обстоятелства, които да имат силно отражение и ефект върху цялостната макроикономическа и международна среда. Пример за такъв риск е обявената от световната здравна организация „Пандемия“ от развилна се в края на 2019 г. нов коронавирус COVID-19, който бързо се пренесе в целия свят, включително и в Европа.

Предприетите ограничителни мерки срещу разпространението на COVID-19 в глобален мащаб водят до силен и всеобхватен спад на световната икономическа активност и оказват неблагоприятно влияние върху фондовите пазари, кредитирането, туризма, транспорта, автомобилната индустрия и много други отрасли. Налагат се ограничителни мерки на населението по цял свят, обявява се извънредно положение в

редни страни, включително и в България, затварят се граници, както и значително се ограничава и/или се спира дейността на цели бизнес сектори. Това води до значително намаляване на приходите, а оттам и до генерирането на загуби в много икономически сегменти, до необходимост от освобождаване на служители, до намаляване на доходите на населението, а от там и на тяхната покупателна активност.

В допълнение към това се стига до забавяне на веригата на доставките и неизпълнение на договорени срокове, отлагане изплащането на главници и лихви по кредитни и лизингови договори, предоговаряне на договори за наем и освобождаване на наети помещения, както и до много други негативни последици.

В частност, вследствие на пандемията се стигна до временно спиране на процесуалните срокове по съдебни, арбитражни и изпълнителни производства, спиране на давностните и други срокове, предвидени в нормативни актове, с изтичането на които се погасяват или прекратяват права или се порождават задължения за частноправните субекти. Бяха спрени всички обявени публични продажни и въводи във владение, обявени от държавните и частните съдебни изпълнители, както и временно беше преустановено налагането на запори на банкови сметки, запори върху трудови възнаграждения и пенсии, както и извършването на описи на движими вещи и недвижими имоти. Всичко това, както и съществуващият риск от налагането на такива мерки и в бъдеще, доведе и може да доведе до забавя в плащанията по придобитите вземания, временна невъзможност за събиране на вземанията по съдебен ред и до спад на приходите от лихви.

По данни на Евростат еврозоната, която е основен търговски партньор на България, отчита безпрецедентен в исторически план спад на верижна база на БВП в реално изражение от 11.8% за периода април – юни 2020 г. Въпреки това динамиката на глобалните конюнктурни индикатори в периода след май 2020 г. сигнализира за частично подобряване на икономическата активност в секторите на услугите и промишлеността. В края на октомври 2020 г. правителствата отново предприемат ограничителни мерки на фона на силно увеличилата се заболяемост от коронавирусните инфекции в страните, което води до нов спад в активността през четвъртото тримесечие на 2020 г. и вероятно и през първото тримесечие на 2021 г. Нарушаването на обичайната икономическа дейност в Република България в резултат на COVID-19 може да повлияе неблагоприятно върху събираемостта на вземанията, като от съществено значение за степента на очакваното отрицателно влияние са продължителността на развитието на пандемията и нейното негативно въздействие върху бизнеса, увеличената безработица и спадът на разполагаемия доход на домакинствата.

Рискове за акционерите

С оглед защита на потенциалните инвеститори в акции на „Делта Кредит“ АДСИЦ, в следващата подточка, са посочени рисковете, които могат да възникнат за акционерите на Дружеството, а именно:

- **Липса на гаранция за изплащане на дивидент** – Инвестиционният хоризонт на „Делта Кредит“ АДСИЦ е дългосрочен, а характерът на инвестиционната дейност предполага несигурност за реализиране на положителен финансов резултат

от дейността на дружеството. Съгласно разпоредбите на ЗДСИЦАС Дружеството е задължено да разпредели като дивидент деветдесет процента от реализираната печалба.

• **Липса на ликвидност в търговията с акции** – Ценовият риск за акционерите на дружеството произтича от промени на цените на неговите акции, в резултат на които акционерите биха реализирали загуба от препродажба на притежаваните от тях ценни книжа. Промяната на цената на акциите зависи от въздействието на различни по вид и степен на влияние фактори - нетна стойност на активите на Дружеството, постигнати финансови резултати, репутация, търсене и предлагане на публичните пазари, икономическо състояние и перспективи за развитие на страната и др. Дружеството не гарантира, че цената на предлаганите от него ценни книжа ще се запазва или повишава. То не се ангажира с обратно изкупуване на ценните си книжа с цел запазване на текущи пазарни цени.

VI. ИНФОРМАЦИЯ, ИЗИСКВАНА ПО РЕДА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

(Информацията се предоставя на основание чл. 33, ал. 1, т. 5 от Закона за счетоводството във връзка с чл. 187д и 247 от Търговския закон)

1. СОБСТВЕНИ АКЦИИ

„Делта Кредит“ АДСИЦ не притежава собствени акции. Дружеството не е придобивало, нито прехвърляло собствени акции през финансовата 2020 г.

2. ИНФОРМАЦИЯ, ЗА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ, СЪГЛАСНО ЧЛ. 247 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

1. Възнаграждения, получени общо през годината от членовете на Съвета на директорите

Въз основа на решение на Съвета на Директорите на дружеството, възнаграждение през годината не е изплащано.

2. Придобитите, притежавани и прехвърлените от членове на СД през годината акции на Дружеството

Няма придобити, притежавани и прехвърлени от членове на СД през годината акции на Дружеството.

3. Правата на членовете на СД да придобиват акции и облигации на Дружеството

Не са предвидени ограничения или привилегии за придобиване от членове на Съвета на директорите на Дружеството на акции и/ или облигации, ако такива бъдат емитирани.

4. Участие на членовете на СД в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества.

Към 31.12.2020 г. членовете на Съвета на директорите имат следните участия:

4.1. Галя Александрова Георгиева не е неограничено отговорен съдружник в дружества.

Не притежава над 25 % от капитала в дружества.

Не участва в управлението на други дружества.

4.2. Тодорка Стоянова Георгиева не е неограничено отговорен съдружник в дружества.

Не притежава над 25 % от капитала в дружества.

Не участва в управлението на други дружества.

4.3. Стоянка Дончева Петкова не е неограничено отговорен съдружник в дружества.

Не притежава над 25 % от капитала в дружества.

Не участва в управлението на други дружества.

5. Договори по чл. 240б ТЗ, сключени през годината

През годината не са сключвани договори с Членове на Съвета на директорите и свързаните с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

VII. КЛОНОВЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

(Информацията се предоставя на основание чл. 33, ал. 1, т. 6 от Търговския закон)

„Делта Кредит“ АД СИЦ не е откривало клонове по смисъла на чл. 17 от Търговския закон.

VIII. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Приет е нов Закон за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация (ЗДСИЦДС), влязъл в сила от 16.03.2021 г. Този нов закон отменя изцяло стария Закон за дружествата със специална инвестиционна цел (ЗДСИЦ – отм.). Новият ЗДСИЦДС цели да актуализира законодателната база в областта на действащите дружества, инвестиращи в недвижими имоти и вземания, както и има за цел въвеждане на мерки по прилагането на изискванията на Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 347/35 от 28 декември 2017 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2017/2402“.

Основни промени по отношение ДСИЦ за вземания:

1. ДСИЦ да може да сключи договор, с който да възложи на едно или повече трети лица дейностите по събиране на придобитите вземания, воденето и съхраняването на счетоводна и друга отчетност и кореспонденция, както и извършването на други необходими дейности. Това лице трябва да разполага с необходимите организация, ресурси и опит за обслужването и поддържането на придобитите недвижими имоти, извършването на строежи и подобрения, съответно за обслужването на придобитите вземания, както и за воденето и съхраняването на счетоводната и друга отчетност и кореспонденция (чл. 27 ЗДСИЦДС). В предишния ЗДСИЦ имаше задължение за ДСИЦ определени дейности да възлага на обслужващо дружество, сега задължението се е преобразувало във възможност ДСИЦ сам да реши дали тези дейности ще продължи да възлага на трети лица или само ще ги извършва.
2. Посочени са конкретни изисквания изисквания, на които да отговарят независимите оценители, изготвящи оценки на придобиваните вземания (чл. 22 ЗДСИЦДС), както и условията за извършване на последващите им оценки (чл. 23 ЗДСИЦДС).
3. Посочени са допустимите инвестиции със свободни средства (чл. 25 ЗДСИЦДС)
4. Допълнено е, че печалбата за разпределение е финансовият резултат (счетоводна печалба/загуба), коригиран, както следва (чл. 29, ал.3, т.6 и т.7 ЗДСИЦДС):
 - т. 6. намален в годината на извършването им с плащанията за лихви по дългови ценни книжа по чл. 26, ал. 2, т. 1 и по банкови кредити по чл. 26, ал. 2, т. 2, невключени в отчета за всеобхватния доход;
 - т. 7. намален в годината на извършването им с плащанията за погасяване на главници по дългови ценни книжа по чл. 26, ал. 2, т. 1 и по банкови кредити по чл. 26, ал. 2, т. 2
5. Въвежда се нова фигура – „дружество за секюритизация“ с определение дружество със специална цел - секюритизация по смисъла на чл. 2, т. 2 от Регламент (ЕС) 2017/2402. (чл. 35 и сл. ЗДСИЦДС).
6. В преходните и заключителни разпоредби към ЗДСИЦДС и посочено, че Дружествата със специална инвестиционна цел привеждат дейността си в съответствие с изискванията на този закон в срок една година от влизането му в сила.

Не са настъпили други събития, след датата на баланса, които да изискват оповестяване или корекции във финансовите отчети.

IX. ПРОГРАМА ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

(Информацията се предоставя на основание чл. 100н, ал. 7 от ЗППЦК)

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

„Делта Кредит“ 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. 8, т. 1 във връзка с ал. 9, 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

Възнаграждението на изпълнителното ръководство, определено в договора за управление няма променлив компонент. Предвидено е членовете на съвета на директорите на дружеството да получават само постоянно възнаграждение. Не се предвижда предоставяне на членовете на съвета на директорите на дружеството на опции върху акции, акции на дружеството или друг вид променливо възнаграждение, поради което не са разработени и свързани с това критерии. Получаваните от членовете на съвета на директорите постоянни възнаграждения са съобразени с постигнатите от дружеството икономически резултати през отчетния период. Постоянните възнаграждения отчитат стабилното състояние на дружеството в период на икономическа стагнация и затруднен достъп до кредитиране и запазването на перспективите за икономически растеж при подобряване на бизнесклимата в страната и в Европа.

С решение от 29.09.2020 г. на Общото събрание на акционерите на дружеството е приета нова Политика за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на дружеството, в която се предвижда възможност в бъдеще общото събрание да определи и променливо (допълнително) възнаграждение за членовете на съвета на директорите под формата на премии, бонуси, материални стимули, тангемии въз основа на обективни и измерими критерии, които ще бъдат конкретно формулирани, ако и когато общото събрание на акционерите одобри изплащането на променливо възнаграждение.

Структурата на СД е в съответствие с Чл. 116а¹, ал. 2 от ЗППЦК, но поради спецификата на дейността на дружество със специална инвестиционна цел, възнаграждението на независимия член не може да бъде определено на база контролни функции и участие в заседания.

В приетата Политика за определяне на възнагражденията на членовете на управителните органи на „Делта Кредит“ АДСИЦ не е предвидена възможност за разпределяне на допълнителни стимули на изпълнителните членове на Съвета на директорите на дружеството.

Дружеството спазва добрите практики по отношение на разкриването на информация, без това да е формулирано под формата на писмена политика. Всяка промяна в процеса на разкриване на информация, която се налага поради възникнали конкретни обстоятелства и причини, подлежи задължително на предварително

одобрение от ръководството на компанията. През 2020 г. няма промяна в процеса на разкриване на информация.

Съветът на директорите има правила за дейността си, които не съдържат етични аспекти. През 2020 г. не са възниквали въпроси от етичен характер между членовете на ръководството, налагащи спазването на определени писмени процедури.

До м. юни 2017 г. Съветът на директорите изпълняваше функциите на Одитен комитет. Предвид промяната на нормативната уредба, ръководството на дружеството предприе необходимите действия на редовното заседание на Общо събрание, проведено на 28 юни 2017 г., дейността да бъде приведена в съответствие с въведеното изискване. Общото събрание на акционерите избра нов Одитен комитет на дружеството в състав: Стоянка Дончева Петкова, Красимир Георгиев Богданов и Радослава Николова Пенева за срок от 5 години, считано от датата на вземане на решението, а именно до 28.06.2022 г. Съответно беше утвърден статута на Одитния комитет като Общото събрание на акционерите одобри Статут на Одитния комитет по смисъла на чл.107, ал. 7 от Закона за независимия финансов одит (в сила от 02.12.2016 г.). С решение на Общото събрание на акционерите на дружеството, проведено на 27.06.2018 г., като член на Одитния комитет е освободен Красимир Георгиев Богданов и на негово място като нов член е назначен Радка Христова Кузманова, като новоизбрания член ще продължи мандата на напусналия член. На 29.09.2020 г. Общото събрание на акционерите прие нова Политика за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на „Делта Кредит“ АДСИЦ, съгласно раздел III от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражденията, издадена от Комисията по финансов надзор, съгласно Проект, предложен от Съвета на директорите на „Делта Кредит“ АДСИЦ. На същото общо събрание, поради разширени изисквания към квалификацията на членовете на одитния комитет, бяха приети промени в Статута на одитния комитет,

Ръководството на дружеството няма писмени правила за организирането и провеждането на общите събрания, но ръководството на дружеството следва стриктно изискванията на действащата нормативна уредба и устава на дружеството относно срокове и съдържание на материалите към дневния ред за заседание на ОСА. Поканата за ОСА се изготвя с максимална детайлност и съобразно нормативните изисквания, като се посочват всички от предлаганите решения, като по този начин всеки акционер може да се запознае предварително от момента на нейното публично оповестяване.

Всяка съществена периодична и инцидентна информация се разкрива незабавно. Дружеството е съобразило дейността си с действащата национална нормативна уредба, както и с европейската правна рамка с директно приложение в националното законодателство. В стремежа си да се доближи максимално до изискванията на добрите корпоративни практики, ръководството на дружеството се ангажира да разработи правила, съобразно които да се извършва преценка на съществеността на всяка информация, съответно на необходимостта от разкриването ѝ.

До момента компанията не е публикувала информация за социалната отговорност на дружеството.

3. Информация по чл. 100в, ал. 8, т. 3 от ЗППЦК:

В „Делта Кредит“ АДСИЦ е изградена система за вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. Системата за вътрешен контрол се изгражда и функционира и с оглед идентифициране на рисковете, съгътстващи дейността на Дружеството и подпомагане тяхното ефективно управление. Изградените системи за контрол и управление на риска намаляват финансовите, операционните и юридическите рискове, свързани с управлението на портфейлите от вземания и допринасят за качеството и достоверността на информацията, представена във финансовите отчети. Ясно са дефинирани вътрешните правила за работа, както и правата и задълженията на служителите. Оторизирането и одобряването на сделките, както и разплащанията са ограничени до определен брой служители, като има ясно разделение на отговорностите.

„Делта Кредит“ АДСИЦ е приела и прилага правила и процедури, регламентиращи ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация от дружеството. В правилата детайлно са описани различните видове информация, създавани и разкривани от дружеството, процесите на вътрешнофирмения документооборот, различните нива на достъп до видовете информация на отговорните лица и сроковете за обработка и управление на информационните потоци. 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. Политиката по управлението на рисковете се прилага интегрирано и съобразно с всички останали политики и принципи, регламентирани във вътрешните актове на „Делта Кредит“ АДСИЦ.

4. Информация 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 относно предложенията за поглъщане, съгласно разпоредбата на чл. 100в, ал. 8, т.4 от ЗППЦК

- „Делта Кредит“ АДСИЦ няма значими преки или косвени акционерни участия по смисъла на чл.85 от Директива 2001/34/ЕО.

- „Делта Кредит“ АДСИЦ няма акции, които да дават специални права на контрол.

- Не са налице ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен 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 „Делта Кредит“ АДСИЦ.

- Правилата за избор на членове на Съвета на директорите на „Делта Кредит“ АДСИЦ са уредени в Устава на дружеството.

Чл. 39.(1). Съветът на директорите на Дружеството се избира от Общото събрание за срок от 5 (пет) години.

(2). (отм., ОСА, 14.01.2010 г.)

(3). Членовете на Съвета могат да бъдат преизбрани без ограничения.

(4). След изтичане на мандата им членовете, на Съвета на директорите продължават да изпълняват своите функции до избирането от Общото събрание на нов съвет.

- Правомощията на членовете на Съвета на директорите „Делта Кредит“ АДСИЦ са уредени в устава на дружеството:

Чл. 42. (1). Съветът на директорите взема решения по всички въпроси, свързани с дейността на дружеството, с изключение на тези, които съгласно действащото законодателство и този устав са от изключителната компетентност на Общото събрание.

(2). Съветът на директорите на дружеството взема решения относно:

1. покупка и продажба на вземания;
2. сключване, прекратяване и разваляне на договорите с обслужваните дружества, и с банката – депозитар;
3. контролиране изпълнението на договорите по т. 2;
4. оказване на съдействие на обслужваното дружество и на банката - депозитар при изпълнението на техните функции съгласно действащото законодателство и този устав;
5. определяне на подходящи експерти, отговарящи на изискванията на чл. 29 от новия ЗДСИЦДС (чл. 19 ЗДСИЦ(отм.)) и притежаващи необходимата квалификация и опит, за оценяване на вземанията;
6. инвестирането на свободните средства на дружество при спазване на ограниченията по чл. 25 от новия ЗДСИЦДС;
7. незабавното свикване на Общото събрание при настъпване на обстоятелства от съществено значение за дружеството;
8. назначаване на трудов договор директор за връзка с инвеститорите;
9. други въпроси от неговата компетентност съгласно устава на дружеството.

5. Информация по чл. 100в, ал. 8, т. 5 от ЗППЦК

Делта Кредит“ АДСИЦ има едностепенна форма на управление, като Съветът на директорите към 31.12.2020 г. е в състав :

- Галя Александрова Георгиева – Председател на Съвета на директорите;
- Тодорка Стоянова Георгиева – Заместник - председател на Съвета на директорите и независим член;
- Стоянка Дончева Петкова - Член на Съвета на директорите Съвета на директорите.

Дейността на Съвета на директорите се подпомага от Одитен комитет в следния състав:

- Стоянка Дончева Петкова
- Радослава Николова Пенева
- Радка Христова Кузманова

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

Съветът на директорите се състои от 3 (три) до 9 (девет) физически и/или юридически лица. Съставът на Съвета на директорите може да бъде променен от Общото събрание по всяко време.

Юридическото лице - член на Съвета на директорите определя представителя за изпълнение на задълженията му в Съвета на директорите. Юридическите лица са солидарно и неограничено отговорни заедно с останалите членове на Съвета на директорите за задълженията, произтичащи от действията на техните представители.

Членовете на Съвета на директорите, както и лицата, оправомощени да управляват или представляват дружеството трябва да имат висше образование, професионална квалификация и опит, необходими за управление на дейността на дружеството и да не са:

- осъждани за умишлено престъпление от общ характер;
- обявени в несъстоятелност като едноличен търговец или като неограничено отговорни съдружници в търговско дружество и да не се намират в производство по обявяване в несъстоятелност;
- били членове на управителен или контролен орган на дружество или кооперация, прекратени поради несъстоятелност през последните две години, предхождащи датата на решението за обявяване на несъстоятелността, ако има неудовлетворени кредитори;
- лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;
- съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия помежду си или на член на управителен или контролен орган на обслужващо дружество;
- към момента на избора им, 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.
- Ако за членове на Съвета на директорите са избрани юридически лица, изискванията да са налице за физическите лица – представители на юридическите лица в Съвета на директорите.
- Най-малко една трета от членовете на Съвета на директорите трябва да бъдат независими лица. Независимият член на съвета не може да бъде:
 - служител в дружеството;
 - акционер, който притежава пряко или чрез свързани лица 25 на сто или повече от гласовете в общото събрание;
 - свързано с дружеството лице;
 - лице, което е в трайни търговски отношения с дружеството;
 - свързано лице с друг член на Съвета на директорите на дружеството.

Лица, избрани за членове на Съвета на директорите, за които след датата на избора им възникнат промени, са длъжни незабавно да уведомят управителния орган на дружеството. В този случай лицата престават да осъществяват функциите си и не получават възнаграждение.

Управление и представителство

Дружеството се управлява и представлява от Съвета на директорите.

Съветът на директорите възлага изпълнението на своите решения и осъществяването на функции по оперативното управление на дружеството на един или двама от своите членове - изпълнителни директори. Изпълнителните директори могат да бъдат сменени по всяко време.

Съветът на директорите може да назначи и един или повече прокуристи, както и да овласти търговски пълномощници.

Съветът на директорите може да овласти изпълнителен директор да представлява дружеството заедно и/или поотделно с друг изпълнителен директор или с друг член на съвета на директорите, или с прокурис. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време. Дружеството може да се представлява и от двама прокуристи заедно и/или поотделно.

Имената на лицата, овластени да представляват Дружеството, се вписват в търговския регистър.

Гаранция за управлението

Членовете на Съвета на директорите са длъжни в 7-дневен срок от избирането им да внесат гаранция за управлението си.

Гаранцията се внася в левове.

Гаранцията се блокира в полза на дружеството в банка на територията на страната. Лихвите от блокираните в банка гаранции са свободни и могат да се теглят при поискване от вносителя на гаранцията.

В случай на невнасяне на гаранцията в определения срок съответното лице не получава възнаграждение като член на съответния орган до внасяне на пълния размер на гаранцията.

Правомощия на Съвета на директорите

Съветът на директорите взема решения по всички въпроси, свързани с дейността на дружеството, с изключение на тези, които съгласно действащото законодателство и този устав са от изключителната компетентност на Общото събрание.

Съветът на директорите на дружеството взема решения относно:

- покупка и продажба на вземания;
- сключване, прекратяване и разваляне на договорите с обслужващите дружества, и с банката – депозитар;
- контролиране изпълнението на договорите;
- 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. 22 от новия ЗДСИЦДС (чл. 19 ЗДСИЦ(отм.)) и притежаващи необходимата квалификация и опит, за оценяване на вземанията;
- инвестирането на свободните средства на дружество при спазване на ограниченията по чл. 10, ал. 2 – 4 от устава;

- незабавното свикване на Общото събрание при настъпване на обстоятелства от съществено значение за дружеството;
- назначаване на трудов договор директор за връзка с инвеститорите;
- други въпроси от неговата компетентност съгласно устава.

Замяна на обслужващо дружество или на банката-депозитар се извършва след предварителното одобрение на КФН.

Членовете на Съвета на директорите са длъжни:

- да заявят за вписване в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор всяка последваща емисия от акции в 7-дневен срок от вписването в търговския регистър;
- да поискат допускане на всяка последваща емисия от акции за търговия на регулиран пазар в 7-дневен срок от вписването в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор .

Членовете на Съвета на директорите, без да бъдат изрично овластени за това от общото събрание, не могат да извършват сделки, в резултат на които:

- дружеството придобива, прехвърля, получава или предоставя за ползване или като обезпечение под каквато и да е форма дълготрайни активи на обща стойност над:
 - а) една трета от по-ниската стойност на активите съгласно последния одитиран или последния изготвен счетоводен баланс на дружеството;
 - б) 2 на сто от по-ниската стойност на активите съгласно последния одитиран или последния изготвен счетоводен баланс на дружеството, когато в сделките участват заинтересувани лица;
- възникват задължения за дружеството към едно лице или към свързани лица на обща стойност над стойността по буква „а“, а когато задълженията възникват към заинтересувани лица или в полза на заинтересувани лица - над стойността по буква „б“;
- вземанията на дружеството към едно лице или към свързани лица надхвърлят стойността по буква „а“, а когато длъжници на дружеството са заинтересувани лица - над 10 на сто от стойността по буква „б“.

Овластяване от Общото събрание не е необходимо:

- за сделки, извършени при осъществяване на обичайната търговска дейност на дружеството, включително при сключване на договори за банкови кредити и предоставяне на обезпечения, освен ако в тях участват заинтересувани лица;
- за кредитиране от холдингово дружество, и предоставяне на депозити от дъщерно дружество при условия не по-неблагоприятни от пазарните за страната;
- когато е налице договор за съвместно предприятие по гл. 8, р. III ЗППЦК.

Сделките на дружеството с участие на заинтересувани лица по смисъла на чл. 114, ал. 5 от ЗППЦК, извън посочените в ал. 1, подлежат на предварително одобрение от Съвета на директорите.

Съветът на директорите приема Правилата за гласуване чрез кореспонденция и правила за гласуване чрез електронни средства. С правилата се уреждат изискванията

към съдържанието на образеца за гласуване, начините за получаването му от акционерите и условията за идентификация на акционерите.

За срок от 5 (пет) години от датата на вписване на изменението на устава от 31.12.2018 г. в търговския регистър, Съветът на директорите може да увеличава капитала на Дружеството до 150 000 000 (сто и петдесет милиона) лева включително чрез издаване на нови обикновени или привилегирани акции и при спазване реда на приложимите правни норми.

В решението за увеличаване на капитала Съветът на директорите определя размера и целите на всяко увеличение; броя и вида на новите акции, правата и привилегиите по тях; срока и условията за прехвърляне на правата по смисъла на §1, т. 3 ЗППЦК, издадени срещу съществуващите акции; срока и условията за записване на новите акции; размера на емисионната стойност и срока, и условията за заплащането ѝ; инвестиционния посредник, на който се възлага осъществяването на подписката.

За срок от 5 (пет) години от датата на вписване на изменението на устава от 31.12.2018 г. в търговския регистър, Съветът на директорите може да приема решения за издаване на облигации при общ размер на облигационния заем до 150 000 000 (сто и петдесет милиона) лева включително. Вида на облигациите, начина за формиране на дохода по тях, размера и всички останали параметрите на облигационния заем се определят в решението на Съвета на директорите при спазване разпоредбите на действащото законодателство и устава.

Съветът на директорите има правото да приема решения за извършване на сделките, упоменати в чл. 236, ал.2 от Търговския закон, при спазване на всички други разпоредби на ЗППЦК и ЗДСИЦДС.

Кворум и мнозинства

Съветът на директорите може да взема решения, ако присъстват най-малко 2/3 от членовете му лично или представлявани от друг член на съвета. Никой присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ.

Всички решенията на Съвета на директорите се приемат с обикновено мнозинство от всички членове освен в случаите, когато законът или уставът изискват по-голямо мнозинство.

Дължимата грижа. Недопускане на конфликт на интереси

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:

- 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.
- Прилага се и спрямо физическите лица, които представляват юридическите лица - членове на Съвета на директорите, както и спрямо прокуристите, ако такива бъдат упълномощени.

Ред за работа на Съвета на директорите

Съветът на директорите на Дружеството приема правила за работата си и избира председател от своите членове.

Съветът на директорите се събира на редовни заседания най-малко веднъж на три месеца или на извънредни заседания, свикани от председателя.

Всеки член на Съвета на директорите може да поиска от председателя да свика заседание за обсъждане на отделни въпроси. В този случай председателят е длъжен да свика заседание, като изпрати уведомления в 3-дневен срок преди датата на заседанието, освен ако с оглед спешността на въпроса не се налага заседанието да бъде свикано в по-кратък срок.

В уведомлението за свикване на заседание задължително се посочва мястото, датата, часа на заседанието и предложения дневен ред.

Уведомяване за свикване на заседание не е необходимо за присъстващите членове, ако същите на предходното заседание на Съвета на директорите са уведомени за мястото, датата, часа и дневния ред на следващото заседание. Неприсъстващите членове се уведомяват съгласно установения ред.

Всеки от членовете на Съвета на директорите може да изисква от председателя или от другите членове на Съвета необходимите материали, отнасящи се до въпросите, които ще бъдат разисквани на предстоящото заседание.

Съветът на директорите може да взема решения и неприсъствено, в случай че всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

Протоколи

За решенията на Съвета на директорите се водят протоколи, които се подписват от всички членове, присъствали на заседанието.

Протоколите се водят и съхраняват от директора за връзка с инвеститорите.

Протоколите от заседанията на Съвета представляват търговска тайна. Факти и обстоятелства от тях могат да бъдат публикувани, оповестявани или довеждани до знанието на трети лица единствено по решение на Съвета на директорите или когато нормативен акт изисква това.

Отговорност

Членовете на Съвета на директорите задължително дават парична гаранция за своето управление в размер, определен от Общото събрание и в съответствие с изискванията на закона, в седемдневен срок от избирането им. За внасянето, освобождаването и последните от невнасяне на гаранцията се прилага чл. 116 в, ал. ал. 2 –6 ЗППЦК.

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 настъпилите вреди. Общото събрание може да освободи от отговорност член на Съвета на директорите на редовно годишно общо събрание при наличие на заверени от регистриран одитор годишен финансов отчет за предходната година и междинен счетоводен отчет за периода от началото на текущата година до датата на провеждане на общото събрание.

Правила за определяне на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите
Размерът на основното възнаграждение на членовете на Съвета на директорите се определя от Общото събрание на акционерите при спазване на ограничението относно максималния размер на разходите за управление по чл. 60 от устава.

За успешни резултати от дейността Общото събрание на акционерите определя допълнително възнаграждение на членовете на Съвета на директорите в ограничението за максималния размер на разходите по управление по чл. 60 от устава.

6. Информация по чл. 100в, ал. 8, т. 6 от ЗППЦК

„Делта Кредит“ АДСИЦ не прилага политика на многообразие по отношение на административните, управителните и надзорните органи на дружеството във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит.

X. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

(Информацията се предоставя по Приложение № 10 на Наредба № 2)

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ ЗА ПРИДОБИВАНЕ НА ВЗЕМАНИЯ И СДЕЛКИ ОТ СЪЩЕСТВЕНО ЗНАЧЕНИЕ ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ

(Информацията се предоставя на основание т. IV а, т.3 от Приложение № 10 на Наредба № 2)

През второто тримесечие на 2020 г. „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ подписа договор за придобиване на необезпечени вземания с длъжник юридическо лице с общ номинален размер 455 хиляди лева, с очаквана доходност от 15%.

През четвъртото тримесечие на 2020 г., „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ подписа договори за придобиване на необезпечени редовни и обслужвани вземания с длъжници юридически лица с общ номинален размер 7 428 хиляди лева, с очаквана доходност от 16,8%. От тях 2 028 хил. лв. са вече издължени.

2. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

(Информацията се предоставя на основание т. IV а, т.4 от Приложение № 10 на Наредба № 2)

„Свързани лица“ са: (а) лицата, едното от които контролира другото лице или негово дъщерно дружество; б) лицата, чиято дейност се контролира от трето лице; (в) лицата, които съвместно контролират трето лице; и (г) съпрузите, роднините по права линия без ограничения, роднините по съребрена линия до четвърта степен включително и роднините по сватовство до четвърта степен включително.

През 2020 г. „Делта Кредит“ АДСИЦ няма сделки със свързани лица по придобиване или продажба на вземания.

3. ИНФОРМАЦИЯ, ОТНАСЯЩА СЕ ДО ЗНАЧИТЕЛНИ ФАКТОРИ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НЕОБИЧАЙНИ ИЛИ РЕДКИ СЪБИТИЯ ИЛИ НОВИ РАЗВИТИЯ, КОИТО ЗАСЯГАТ СЪЩЕСТВЕНО ПРИХОДИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО, ВКЛЮЧИТЕЛНО СТЕПЕНТА, В КОЯТО СЕ ЗАСЯГАТ ПРИХОДИТЕ

(Информацията се предоставя на основание т. IV а, т.5 от Приложение № 10 на Наредба № 2)

В България на 13 март 2020 г. по искане на правителството Народното събрание обяви извънредно положение във връзка с разпространението на COVID-19 и постави осезаеми затруднения пред развитието на значителна част от секторите в страната. Породената несигурност в потребителите сви потреблението на стоки извън тези от първа необходимост, а Международния валутен фонд прогнозира спад от 4% в БВП на страната. Кризата, която предизвика пандемията от COVID-19, постави Дружеството пред нови предизвикателства и засегна сериозно дейността на нашите клиенти. Несигурността от развитието на пандемията очерта продължаващи трудности за малкия и среден бизнес и покачване на нивото на безработицата, което неминуемо доведе до трудности по събираемостта на вземанията. Така предвид разпоредбите на чл. 6 от ЗМДВПП 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 образуванни изпълнителни дела и за образуване на нови граждански дела за претендиране на вземания, като ефектът от причиненото забавяне на процеса на събиране трудно можем да оценим.

ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ, съвместно с обслужващото дружество, предприе адекватни и навременни мерки, необходими първо за защита на служителите и превенция срещу разпространението на COVID-19, като осигури средства за лична защита от заразяване, част от персонала продължи да предоставя критични услуги в офиса, всички с повишени мерки за безопасност и при изготвени графици, а останалата част от персонала работеше от разстояние.

Дружеството, съвместно с обслужващото дружество, осигури условия на служителите в условия на локдаун дистанционно да достъпват информационните масиви и да подготвят съответните документи за образуване и водене на дела по събираемост на

вземания, които организирано да бъдат входени в съответните институции при преустановяване на ограниченията на локдаун.

Обслужващото дружество, по указание на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ и в зависимост от финансовото състояние на всеки клиент, с който бе възможно да се установи контакт, предприе действия за индивидуален подход при решаване на казуси по събиремостта, включително отсрочване на погасителни вноски, сключване на споразумения за разсрочено погасяване, отлагане на изпълнителни действия и/или образуване на изпълнителни дела.

След като внимателно следи ефекта на кризата върху паричните потоци и създадите се трудности за малкия и среден бизнес и като отчете продължаващия интерес на инвеститорите към сигурната доходност от инвестиция в обезпечени облигации, емитирани от публични компании, както и поддържаните ниски нива на цената на заемния ресурс, дружеството правилно оцени възможност от изгодно инвестиране на заеман капитал във вземания по междуфирмени задължения. Следствие на това, Дружеството взе решение за емитиране на нов втори облигационен заем, записването на който успешно приключи в края на м.октомври 2021 г. при изгодни за дружеството условия. Дружеството направи административни разходи по емитирането на новия облигационен заем, но за сметка на това успя да договори изгодни условия по придобиване на редовни обслужвани междуфирмени необезпечени вземания от цеденти със затруднения в паричните си потоци. По този начин Дружеството постигна очаквана доходност от 16.8% при цена на ресурса от 3.75%, което е предпоставка за стабилност в паричните потоци и приходите за ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ за следващите 2 години.

Следствие на тези действия на мениджмънта на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ, със съдействието на обслужващото дружество и с доверие на инвеститорите в бизнесмодела на дружеството със специална инвестиционна цел за секюритизация на вземания, към края на 2020 г. Дружеството успя да генерира приходи съпоставими и дори надвишаващи приходите за 2019 г., съответно 422 хил.лв. и 395 хил.лв. и постигна финансов резултат 6 хил. лв., съпоставим с финансовия резултат за 2019 г. в размер на 7 хил.лв.

Няма други необичайни и редки събития, които да са засегнали или да има основание да се очаква да засегнат приходите на Дружеството.

4. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СДЕЛКИ, ВОДЕНИ ИЗВЪНБАЛАНСОВО

(Информацията се предоставя на основание т. V'a, т.б от Приложение № 10 на Наредба № 2)

Към 31.12.2020 г. като условни активи се водят номиналните стойности на вземанията, които са обект на съдебни действия за събирането им, в размер на 3 756 хил. лв., вкл. главници 1 778 хил.лв., присъдени лихви 350 хил.лв., законови лихви 1 196 хил.лв. и разноски 432 хил.лв.

5. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ НА „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ

(Информацията се предоставя на основание т. IV'a, т.7 от Приложение № 10 на Наредба № 2)

„Делта Кредит“ АДСИЦ няма инвестиции в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти в страната и чужбина, както и инвестиции в дялови ценни книжа извън неговата икономическа група.

6. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ОТ „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ ДОГОВОРИ ЗА ПОЛУЧАВАНЕ ИЛИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ЗАЕМИ

(Информацията се предоставя на основание т. IV а, т.8 и т.9 от Приложение № 10 на Наредба №2)

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.

7. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СРЕДСТВАТА ОТ ИЗВЪРШЕНА НОВА ЕМИСИЯ ЦЕННИ КНИЖА ПРЕЗ 2020 Г.

(Информацията се предоставя на основание т. IV а, т.10 от Приложение № 10 на Наредба №2)

В изпълнение на целите по втора корпоративната емисия облигации, Делта Кредит АДСИЦ подписа договори за придобиване на необезпечени редовни и обслужвани вземания с длъжници юридически лица с общ номинален размер 7 428 хиляди лева, с очаквана доходност от 16.8%. От тях 2 028 хил. лв. са вече издължени.

8. СРАВНЕНИЕ НА ПОСТИГНАТИ И ПРОГНОЗИРАНИ РЕЗУЛТАТИ ЗА 2020 Г.

(Информацията се предоставя на основание т. IV а, т.11 от Приложение № 10 на Наредба № 2)

Дружеството не е изготвяло и обявявало очаквани/прогнозни резултати от дейността си за 2020 г.

9. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ

(Информацията се предоставя на основание т. IV а, т.12 от Приложение № 10 на Наредба № 2)

Дружеството ползва заемен капитал в самия край на 2015 г. като емитира първи облигационен заем. През 2020 г. по този заем Дружеството обслужва в срок планирани две лихвени плащания с общ размер от 115.5 хил.лв. Плащания по главницата ще се извършат съобразно решение от 29.10.2018 г. на Общото събрание на облигационерите на емисията корпоративни облигации. .

Към края на 2020 г. Дружеството отчита покритие на разходите за лихви при стойност на показателя 1.04 (минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем 1.01) и коефициент на максимална стойност на отношението „Пасиви/ Активи“ 0.79 (максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем 0.98).

Всички останали задължения, възникнали през 2020 г. са класифицирани като текущи и дружеството е разполагало с достатъчно свободен ресурс за обслужването им.

Свободният паричен ресурс на Дружеството е съхраняван по банкови разплащателни сметки. През 2020 г. Дружеството не е инвестирало свободен ресурс в емисия Държавни Ценни Книжа.

През 2020 г. Дружеството е поддържало необходимата ликвидност на активите си с цел придобиване на портфейли от вземания. Разпределеният дивидент за финансовата 2019 г. е изплатен със средства от събираемостта на управляваните портфейли с вземания.

10. ВЪЗМОЖНОСТИ ЗА РЕАЛИЗАЦИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ НАМЕРЕНИЯ

(Информацията се предоставя на основание т. IV а, т.13 от Приложение № 10 на Наредба № 2)

Считаме, че на база постигнатите резултати, качествено управление, наличност на реализируеми способи за финансиране на инвестициите, Дружеството ще продължи да разполага с достатъчно възможности за реализиране на инвестиционните си намерения.

11. ПРОМЕНИ В ОСНОВНИТЕ ПРИНЦИПИ НА УПРАВЛЕНИЕ

(Информацията се предоставя на основание т. IV а, т.14 от Приложение № 10 на Наредба № 2)

През отчетния период в „Делта Кредит“ АДСНЦ не са настъпили промени в основните принципи на управление.

12. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕ

(Информацията се предоставя на основание т. IV а, т.15 от Приложение № 10 на Наредба № 2)

„Делта Кредит“ АДСИЦ има изградена и функционираща система за управление на риска и вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за счетоводство и финансова отчетност и за разкриване на информация. Системата за вътрешен контрол се изгражда и функционира и с оглед идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността на Дружеството и подпомагане тяхното ефективно управление. Предстои да бъдат изведени в писмен вид всички правила и процедури, касаещи системата за вътрешен контрол и управление на риска.

Основните характеристики на системата за вътрешен контрол са следните:

- Контролна среда:
 - изградена на базата на почтеност и етично поведение;
 - наличие на опитно ръководство с пряко участие в бизнес процесите на Дружеството и критичен преглед на дейността;
 - организационната структура е съобразена с естеството на бизнеса и осигурява разделение на отговорностите;
 - нивата на компетентност са съобразени с конкретните позиции;
 - йерархичност и ясни правила, права, задължения и нива на докладване;
 - политиката на делегиране на правомощия и отговорности;
 - политиките и практиките по отношение на човешките ресурси е адресирана към назначаване на компетентни и надеждни служители.
- Управление на риска – неформален процес за идентифициране, оценяване и контролиране на потенциалните събития или ситуации, които могат да повлияят негативно върху постигането на целите на Дружеството чрез пряко участие на Ръководството в дейността;
- Контролни дейности – преобладаващо ръчни контролни дейности, насочени към минимизирането на риска и увеличаване на вероятността целите и задачите на Дружеството да бъдат постигнати. Такива са процедурите за:
 - одобрение и разрешение при вземане на решения (оторизация);
 - предварителен контрол за законосъобразност, осъществяван от изпълнителния директор непосредствено преди полагане на подпис за взето решение;
 - пълно, вярно, точно и своевременно осчетоводяване на всички операции (обработка на информацията);
 - оперативен контрол и преглед на резултатите от работата, осъществяван ежедневно от изпълнителния директор при възлагането и изпълнението на работата.
 - разделение на задълженията;

- Информация и комуникация – наличие на ефективни и надеждни информационни и комуникационни системи, осигуряващи събиране и разпространение на пълна, надеждна и достоверна информация, хоризонтална и вертикална комуникация от и до всички нива, както и навременна система за отчетност.

- Мониторинг – има изградена система за текущо наблюдение и оценка на контролите, като при констатирани отклонения се предприемат оздравителни и корективни мерки пряко от Ръководството.

13. ПРОМЕНИ В УПРАВИТЕЛНИЯ ОРГАН И ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ

(Информацията се предоставя на основание т. IV а, т.16 и т.17 от Приложение № 10 на Наредба №2)

На Редовното годишно Общо събрание на акционерите на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ, проведено на 29.09.2020 г., Общото събрание реши възнаграждението на членовете на Съвета на директорите за 2020 г. да бъде в размер на минималния осигурителен доход за страната за 2020 г., както и прие нова Политика за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ.

През 2020 г. няма промени в състава на Съвета на директорите и към 31.12.2020 г. той е в състав:

- Галя Александрова Георгиева – Председател на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;
- Тодорка Стоянова Георгиева – Заместник - председател на Съвета на директорите и независим член;
- Стоянка Дончева Петкова – Член на Съвета на директорите .

Членовете на Съвета на директорите на Дружеството са депозирали декларации, с които доброволно се отказват да получават месечно възнаграждение.

Мандатът на членовете на Съвета на директорите на Дружеството е до 31.03.2022 г. Няма условни и разсрочени възнаграждения.

14. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИТЕЖАВАНИ ОТ ВИСШИЯ РЪКОВОДЕН СЪСТАВ АКЦИИ И ПРАВА НА ДРУЖЕСТВОТО

(Информацията се предоставя на основание т. IV а, т.18 от Приложение № 10 на Наредба №2)

През 2020 г. членове на Съвета на директорите на „Делта Кредит“ АДСИЦ не са притежавали акции на Дружеството..

Дружеството не е предоставяло опции върху нетовни акции в полза на членовете на Съвета на директорите. Няма постигнати договорености за участие на служителите в капитала на Дружеството, включително чрез издаване на акции, опции или други сделки с ценни книжа на Дружеството.

15. ПРЕДСТОЯЩИ ПРОМЕНИ В АКЦИОНЕРНИЯ КАПИТАЛ

(Информацията се предоставя на основание т. IV а, т.19 от Приложение № 10 на Наредба №2)

Промени в акционерния капитал на „Делта Кредит“ АДСИЦ са възможни при увеличаване на капитала с цел придобиване нови портфейли от вземания. Към датата на изготвяне на настоящия доклад няма решение за промяна капитала на дружеството.

16. СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ ИЛИ АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА

(Информацията се предоставя на основание т. IV а, т.20 от Приложение № 10 на Наредба №2)

Дружеството води изпълнителни производства срещу 799 физически и 5 юридически лица, от които 13 длъжници от портфейла с вземания по потребителски кредити на НВБ Биохим, 337 длъжници от портфейла с вземания по потребителски кредити на „Юробанк И Еф Джи България“ АД от 05.09.2008г., 351 длъжника от портфейл с вземания по кредитни карти на „Юробанк И Еф Джи България“ АД от 15.11.2007г., 15 длъжника от портфейл с вземания по договори за потребителски кредити с произход Алфа Банка – Клон България, 6 длъжника от портфейл с вземания по договори за финансов лизинг на „Евролайз ауто“ ЕАД и 82 длъжници от портфейла с вземания по потребителски кредити на Банка ДСК ЕАД.

Дружеството води заповедни и исковни производства срещу 29 физически лица по придобити от „Юробанк И Еф Джи България“ АД и „БРС“ АД през 2008 г. вземания по банкови кредити, 113 физически лица по придобити от „Юробанк И Еф Джи България“ АД и „БРС“ АД през 2007 г. вземания по кредитни карти, 62 физически лица по придобити вземания по банкови кредити, първоначално отпуснати от Алфа Банка – Клон България и 41 физически лица по придобити от „Банка ДСК ЕАД вземания по банкови кредити.

Няма други съдебни, административни или арбитражни производства към 31.12.2020 г., образувани както от „Делта Кредит“ АДСИЦ, така и срещу него.

17. ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

(Информацията се предоставя на основание т. IV а, т.21 от Приложение № 10 на Наредба №2)

Към 31.12.2020 г. длъжността директор за връзки с инвеститорите се изпълнява от Милена Стоянова. За контакти - телефон: 02/ 9651 653; и-мейл: milena.stoyanova@deltacredit-bg.com и адрес за кореспонденция гр.София, п.к. 1592, бул. „Христофор Колумб“ №43.

18. ПРОМЕНИ В ЦЕНАТА НА АКЦИИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

(Информацията се предоставя на основание т. V от Приложение № 10 на Наредба №2)

Промяната на цената на акциите на „Делта Кредит“ АДСИЦ зависи от въздействието на различни по вид и степен на влияние фактори – нетна стойност на активите на дружеството, постигнати финансови резултати, репутация, търсене и предлагане на

публичните пазари, икономическо състояние и перспективи за развитие на страната и др.

През 2020 г. на БФБ, сегмент „Дружества със специална инвестиционна цел“, сектор „Инвестиционни дружества и договорни фондове“, са регистрирани сделки с акции на „Делта Кредит“ АДСИЦ, следствие на което цената на акциите на дружеството са се търгували в диапазона 36.60 лв. – 37.00 лв. за акция и в края на годината цената на акциите на дружеството се е задържала на стойност от 37.00 лева на акция.

19. АНАЛИЗ И РАЗЯСНЕНИЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРИЛОЖЕНИЕ № 11 на НАДЕРДБА № 2

1. Структура на капитала на дружеството, включително ценните книжа, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка, с посочване на различните класове акции, правата и задълженията, свързани с всеки от класовете акции, и частта от общия капитал, която съставлява всеки отделен клас

Целият капитал на дружеството е регистриран за търговия на алтернативен пазар на БФБ. Капиталът на дружеството се състои от 1 300 000 броя обикновени поименни, безналични акции с право на един глас в Общото събрание на акционерите на Дружеството „Делта Кредит“ АДСИЦ не е издавало други ценни книжа, които не са допуснати за търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка.

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

Всички акции на дружеството се прехвърлят свободно, без ограничения, при спазване на разпоредбите на действащото българско законодателство. За придобиване и притежаване на акции от капитала на „Делта Кредит“ АДСИЦ не е необходимо получаване на одобрение от дружеството или друг акционер.

3. 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.

Представена е информация за структурата на капитала на дружеството.

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

„Делта Кредит“ АДСИЦ няма акционери със специални контролни права

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

Дружеството няма система за контрол при упражняване на правото на глас в случаите, когато служителите на Дружеството са и негови акционери и когато контролът не се

упражнява непосредствено от тях. Всеки служител, който е акционер гласува по свое усмотрение.

6. 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

Не съществуват ограничения в правата на глас на акционерите на „Делта Кредит“ АДСИЦ. Правото на глас в Общото събрание на акционерите може да се упражнява лично и чрез представителя от лицата, придобили своите акции и вписани в книгата на акционерите, най-късно 14 дни преди датата на събранието. Представителят трябва да разполага с изрично, нотариално заверено пълномощно, отговарящо на изискванията на ЗППЦК. Съгласно уведомленията за разкриване на дялово участие, СА ще следи за случаите, в които акционер е придобил над 1/2 или над 2/3 от акциите на „Делта Кредит“ АДСИЦ и съответно не е отправил търгово предложение или не е продал своите акции в рамките на 14 дни след придобиването. Ще се поддържа и списък на лицата, които не са изплатили изцяло емисионната стойност на притежаваните акции, тъй като тези две групи лица нямат право да упражняват правото си на глас. Техните имена ще бъдат съобщавани изрично на комисията по кворума, за да не бъдат допускани до участие в Общото събрание на акционерите, съответно с техните гласове да бъдат приемани решения в явен ущърб на Дружеството.

7. 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 споразумения между акционерите, които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

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

Разяснени са разпоредбите на Устава и действащото законодателство относно избора на членове на СА. Посочено е, че изменения и допълнение в Устава на дружеството може да приема само общото събрание на акционерите.

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

Посочени са основните правомощия на Съвета на директорите на „Делта Кредит“ АДСИЦ, както и разпоредбите на устава, които дават възможност на СА да увеличава капитала на дружеството и да издава облигации.

10. 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

„Делта Кредит“ АД СИЦ няма сключени съществени договори, които пораждат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на дружеството при осъществяване на задължително търгово предлагане.

11. 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.

Не съществуват споразумения между „Делта Кредит“ АД СИЦ и членовете на Съвета на директорите му и служители на дружеството за изплащане на обезщетение при напускане или уволнение без правно основание или при прекратяване на трудовите правоотношения по причини, свързани с търгово предлагане.

20. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ ПО НАРЕДБА №2

(Информацията се предоставя на основание чл.41, ал.1, т.8 от Наредба №2)

1. Общият номинален размер на вземанията към 31.12.2020 г. е 33 620 хил.лв., от които 3 756 хил.лв. съдебни и присъдени вземания
2. Относителен дял на вземанията, по които все още не е започнало обслужване, от общия размер и брой на вземанията към момента на придобиването им е съответно 60.33% или 68.10% от случаите. За сравнение, към 31.12.2019 г. вземанията, по които все още не е започнало обслужване, са били 63.44% или 68.34% от случаите.
3. Вид и размер на обезпечението и срока на падежа на вземанията за вземания, надвишаващи 10 на сто от общия размер на вземанията – Няма вземания по номинал, които да надвишават 10% от общия размер на вземанията.
4. Съотношение на обезпеченията спрямо общия размер на вземанията по номинал – Всички активни към 31.12.2020 г. вземания са необезпечени.
5. Среднопретеглен срок на плащанията по лихви и главници на вземанията – на виждане.
6. Класификация на вземанията – вземания по потребителски кредити; вземания по издадени банкови кредитни карти; вземания възникнали по договори за финансов лизинг, индивидуални вземания от физически лица, междуфирмени вземания и вземания от публичния сектор.
7. Информация за продажба или покупка на нов актив на стойност, надвишаваща с 5 на сто стойността на секюритизираните активи, както и за такива сделки извършени след датата на годишния отчет.

В изпълнение на целите по втора корпоративната емисия облигации, Делта Кредит АД СИЦ подписа договори за придобиване на необезпечени редовни и обслужвани вземания с длъжници юридически лица с общ номинален размер 7 428 хиляди лева, с очаквана доходност от 16,8%. От тях 2 028 хил. лв. са вече погасени в рамките на четвъртото тримесечие.

21. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕЦЕНКА НА ДРУЖЕСТВОТО

(Информацията се предоставя на основание т. VIII от Приложение № 10 на Наредба № 2)

Дружеството преценява, че не е налице друга информация, която би била важна за акционерите и инвеститорите при вземането на обосновано инвеститорско решение.

24.03.2021 г.

Изпълнителен директор:


(Галия Георгиева)



* Навсякъде по-горе в доклада, със споменаването на „обслужващо дружество“ се има предвид „Делта Кредит Мениджмънт“ ЕАД, единственото дружество, с което „Делта Кредит“ АД СИЦ има договор като трето лице по смисъла на чл. 27, ал. 4 от новия ЗДСИЦАС (по смисъла на чл. 18 от ЗДСИЦ (отм.)).