

Междинен доклад за дейността на „Дебитум Инвест“ АДСИЦ по чл. 100о, ал. 4, т.2 от ЗППЦК

1. Информация за важни събития, настъпили през четвъртото тримесечие на 2025г.

Считано от 05.12.2025г. е вписана промяна в търговски регистър на дружеството след проведено общо събрание на акционерите на 25.11.2025г. и взети решения на него. Промяната включва: Заличена е Петя Красиминова Кръстева като член на Съвета на директорите и е вписан като нов член на Съвета на директорите Илия Богданов Шербетов. След вписаната промяна в Търговският регистър членове на Съвета на директорите са Добромир Тодоров Тодоров(изпълнителен директор и представляващ дружеството), Борислав Николаев Борисов и Илия Богданов Шербетов.

На 14.11.2025 г. е проведено общо събрание на облигационерите, на което се взе решение лихвата по облигационната емисия считано от следващият лихвен период, започващ на 23.02.2026г. да бъде променена на: фиксиран лихвен процент в размер на 6,50% (шест цяло и петдесет стотни процента) годишно върху непогасената част от главницата, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year).

През четвъртото тримесечие е придобит нов пакет вземания с общ номинал в размер на 96 736 177,25 лева.

2. Влияние на информацията по т.1. върху резултатите във финансовия отчет:

Към края на четвъртото тримесечие на 2025 г., "Дебитум Инвест" АДСИЦ отчита печалба в размер на 1 749 хил.лв. и приходи в размер на 2 830 хил.лв. от които 2 775 хил.лв. са приходи от лихви по закупените вземания и 55 хил.лв. са приходи от продажба на вземания.

3. Описание на основните рискове и несигурност, пред които е изправен „Дебитум Инвест“ АДСИЦ през финансовата година.

При осъществяване на своята текуща, инвестиционна и финансова дейност, Дружеството е изложено на следните финансови рискове:

Кредитен риск: възможността длъжник да не изплати задълженията си – изцяло или частично – или да не го изплати своевременно, предизвиквайки по този начин загуба за Дружеството;

Ликвиден риск: рискът Дружеството да няма или да не е в състояние да набави парични средства, когато са необходими и поради това да срещне трудности при изпълнение на своите финансови задължения;

Пазарен риск: рискът определен финансов инструмент да претърпи колебания по отношение на справедливата стойност или на бъдещите парични потоци в резултат на колебания на пазарните цени. Всъщност Дружеството е изложено на три компонента на пазарния риск:

-Лихвен риск;

-Валутен риск;

-Риск от промяна в цената на собствения капитал.

За ефективно управление на тези рискове, Съветът на директорите е одобрил специфични стратегии за мениджмънт на финансовия риск, които са в съответствие с корпоративните цели. Основните насоки на тези стратегии определят краткосрочните и дългосрочните цели и действия, които трябва да се предприемат, за да се управляват финансовите рискове, пред които е изправено Дружеството.

Основните насоки на политиката по отношение на финансовите рискове са следните:

- Минимизиране на лихвения риск, валутния риск и ценовия риск за всички видове сделки;
- Максимално използване на „естественото хеджиране“, при което в максимална възможна степен се залага на естественото прихващане на продажби, разходи, дължими суми и вземания, преизчислени в съответната валута, вследствие на което се налага прилагане на стратегии на хеджиране само за салдата в превишение. Същата стратегия се прилага и по отношение на лихвения риск;
- Внедряване на деривативи или други подобни инструменти единствено за целите на хеджиране;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват и контролират на централно ниво;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват на разумна и

последователна основа и при спазване на най-добрите пазарни практики.

- Дружеството може да инвестира в акции или други подобни инструменти само в случай, че е налице временна допълнителна ликвидност, като за всички подобни сделки е необходимо разрешение от Съвета на директорите.

4. Информация за сключени големи сделки между свързани лица.

През разглеждания период „Дебитум Инвест" АДСИЦ не е сключвало сделки между свързани лица.

Изпълнителен Директор

/Добромир Тодоров/

