



ФИНАНС СЕКЮРИТИ  
ГРУП

## **МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

към 30 юни 2021г., съставен  
съгласно изискванията на чл.100о, ал.4, т.2 от ЗППЦК и чл. 33, ал. 1, т. 2 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 от публичните дружества и другите  
емитенти на ценни книжа

### Описание на дейността

Финанс Секюрити Груп /Дружеството/ е акционерно дружество с ЕИК 202191129, учредено през 2012 г. съгласно Протокол от учредително събрание на акционерите от 02.08.2012г.

Към 30 юни 2021г. и към 31 декември 2020г., капитала на дружеството е в размер на 1 430 435 лв., разпределен в 1 430 435 бр. акции с номинал от 1 лев всяка.

Финанс Секюрити Груп АД е дружество, регистрирано в Република България със седалище и адрес на управление: гр. София, р-н Оборище, ул. „Врабча” № 8.

Дружеството няма регистрирани клонове.

Дружеството не е публично по смисъла на чл. 110 от ЗППЦК, но подлежи на надзор от КФН в съответствие със ЗППЦК във връзка с издадена през 2015 г. емисия облигации, търгуеми на Българска Фондова Борса.

Предметът на дейност на дружеството е: детективска и частна охранителна дейност; вътрешни и външни търговски сделки; вътрешен и международен туризъм, комплексни хотелиерски, ресторантьорски, тур операторски и туристически услуги; рекламни, информационни, програмни, импресарски или други услуги, след получаване на надлежен лиценз; организиране на спортни атракционни и развлекателни програми, ловен туризъм и риболов; покупка, проектиране, строителство, архитектура и обзавеждане на недвижими имоти с цел продажба; лизингова дейност, покупка на стоки с цел продажба в първоначален, преработен или обработен вид; продажба на стоки от собствено производство; търговско представителство и посредничество; комисионни; спедиционни и превозни сделки; лицензионни сделки; складови сделки; стоков контрол; сделки с интелектуална собственост; изкупуване на вземания и факторинг.

Дружеството се управлява и представлява от изп. директор и член на Съвета на директорите Димитър Михайлов и Председателя на Съвета на директорите Здравко Стоев – само заедно.

Финансовият резултат на дружеството за първо полугодие на 2021 г. е печалба преди данъчно преобразуване в размер на 482 хил. лв.

В края на второ тримесечие на 2021г. е взето решение от Общото събрание на акционерите за разпределяне на дивидент в размер на 215 хил. лв.

Към 30 юни 2021г. Финанс Секюрити Груп АД има преки участия в следните дъщерни дружества:

- Финанс Инфо Асистанс ЕООД – 25 761 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството
- Сарк Груп ЕООД – 50 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството
- Файнанс Секюрити ЕООД – 50 дяла, съставляващи 100% от капитала на дружеството,

### Структура на основния капитал

Акционер	Брой акции	Стойност в лв.	% Дял
Булфинанс Инвестмънт АД	1 351 435	1 351 435	94,47 %
Еколенд Инженеринг ЕООД	79 000	79 000	5,53 %
<b>Общо:</b>	<b>1 430 435</b>	<b>1 430 435</b>	<b>100,00 %</b>

През отчетната 2021 г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството спрямо предходния отчетен период.

### Управление

Към 30 юни 2021г., Финанс Секюрити Груп е акционерно дружество, с едностепенна форма на управление - Съвет на директорите състоящ се от следните членове:

1. Димитър Пламенов Михайлов – Изп. Директор
2. Здравко Атанасов Стоев – Председател на СД
3. Ромил Светозаров Златанов – член на СД

Представляващи дружеството са: Димитър Пламенов Михайлов и Здравко Атанасов Стоев, представляващи дружеството само заедно.

През 2021г. не е извършвана промяна в състава на СД.

#### **Анализ на структурата на приходите и разходите към 30.06.2021г.:**

Приходите на дружеството са в размер на 1 295 хил. лв. (30.06.2020г.: 723 хил. лева), формирани от приходи от услуги и финансови приходи. Приходите от лихви са 692 хил.лева или 53,44 % от общите приходи (30.06.2020г.: 719 хил.лева). През първо полугодие на 2021г., дружеството отчита печалба от преоценки на финнсови инструменти, отчитани по справедлива стойност в размер на 549 хил. лв., представляващи 42,39% от общите приходи на дружеството към 30.06.2021г.

Разходите на дружеството са в размер на 813 хил. лв. (30.06.2020г.: 665 хил. лв.). Нетните разходи във връзка с емитирания облигационен заем са съпоставими със същите от изминалата година – 464 хил. лв. (30.06.2020г.: 463 хил.лева). Разходите за лихви по други заеми бележат лек ръст и са в размер на 285 хил. лв., спрямо 194 хил. лв. към 30.06.2020г.

#### **Резултат за текущия период**

Дружеството отчита печалба в размер на 482 хил. лева за периода срещу 52 хил. лева за същия период на 2020г. Основната причина е печалбата от преоценка на финансови активи по справедлива стойност.

#### **Изследователска и развойна дейност**

През отчетната 2021г. не е провеждана изследователска и развойна дейност.

#### **Финансови инструменти**

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви (финансовите инструменти) на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

	30.06.2021 г.	31.12.2020 г.
<b>Финансови активи</b>		
Финансови активи по справедлива стойност	13 598	13 096
Кредити и вземания по амортиз.ст-ст, в т.ч.:	19 100	19 201
Текущи търговски и други вземания	50	-
Предоставени заеми, в т.ч.:	19 050	19 201
- <i>Нетекущи</i>	16 789	16 789
- <i>Текущи</i>	2 261	2 412
Парични средства	22	39
Общо финансови активи	32 720	32 336
<b>Финансови пасиви</b>	30.06.2021 г.	31.12.2020 г.
Текущи търговски и други задължения	222	6
Задължения по кредити, в т.ч.:	11 395	11 046
- <i>Нетекущи</i>	3 692	3 948
- <i>Текущи</i>	7 703	7 098
Задължения по облигационна емисия, в т.ч.:	13 681	13 714
- <i>Нетекущи</i>	11 617	11 599
- <i>Текущи</i>	2 064	2 115
Други текущи финансови пасиви	92	506
Общо финансови пасиви	25 390	25 272

## Бизнес цели за 2021 г. и предвиждано развитие

В началото на 2020г. поради разпространението на коронавирус COVID-19 в световен мащаб се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. В България се въведе извънредно положение, с което първоначално се ограничиха/спряха дейностите в различни икономически сектори и се завишиха санитарно-хигиенните изисквания.

Ситуацията и предприетите мерки от държавните власти са динамични, като на база текущото развитие на пандемията се вземат решения за разширяване на извънредните мерки. Вземат се мерки и относно бизнеса в страната, включително удължаване на срокове и подпомагане на бизнеса за преодоляване на трудностите от въведените ограничения в търговския оборот.

Основна част от активите на дружеството са вземания от дъщерни дружества, където може да се упражнява контрол върху дейността и да се следят и минимизират настъпили неблагоприятни последици от COVID-19 и икономическите ефекти от предприетите мерки за ограничаване на пандемията. В зависимост от продължителността на предприетите ограничения и обхватността им в национален и международен мащаб, ефектите от кризата ще бъдат различни и не може да се даде адекватна оценка за ефекта върху стопанската дейност на Дружеството и другите дружества в Групата.

Дружеството не получава държавна финансова помощ за преодоляване на негативните последици от пандемията, т.к. не попада в подкрепяните по програмите икономически дейности.

При управление на дружествата от групата на Финанс Секюрити Груп АД, основна цел ще продължава да бъде запазване в най-голяма степен на ликвидността на първо място и финансовият им резултат на второ място.

През последните години Лизинг Финанс ЕАД и Финанс Инфо Асистанс ЕООД успешно продадоха значими недвижими имоти, през 2020г. закупиха големи пакети вземания при добри пазарни условия, закупиха нови активи за отдаване под наем и експлоатация.

Финанс Секюрити Груп АД като дружество – майка ще продължи управлението и подпомагането на дружествата от финансовата група.

## Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

През м.юли 2021г. дружеството продаде част от притежавани акции.

Освен посочените по-горе събития, не са настъпили други съществени такива, влияещи на настоящият отчет.

## Управление на капиталовия риск

Целите на ръководството при управление на капитала са да защитят правото на дружеството да продължи, като действащо с цел доходност за акционерите.

Ръководството на дружеството контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал (коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява, като нетните дългове се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общите пасиви („текущи и нетекущи пасиви” включително, както е показано в счетоводния баланс) се приспадат пари и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява, като „собствен капитал” (както е показан в счетоводния баланс) се събере с нетните дългове.

Вид	30.06.2021 г.	31.12.2021
Общо дългов капитал, т.ч.:	25 167	25 266
Задължения към банки и финансови институции	8 194	4 924
Търговски кредити и заеми към трети лица и стокови кредити	13 773	14 222
Търговски кредити и заеми към свързани лица и стокови кредити	3 200	6 120
Намален с:		
паричните средства и парични еквиваленти	(22)	(39)

Нетен дългов капитал	25 145	25 227
Общо собствен капитал	8 624	8 357
Общо капитал	33 769	33 584
Коефициент нетен дълг към общо капитал	0.7446	0.7512

Вид	30.06.2021 г.	31.12.2021
Общо привлечен капитал (пасиви), т.ч.:	25 763	25 646
Задължения към банки и финансови институции	8 194	4 924
Търговски кредити и заеми към трети лица и стокови кредити	13 773	14 222
Задължения към свързани предприятия	3 200	6 120
Всички останали пасиви	596	380
Общо собствен капитал	8 624	8 357
Коефициент на задлъжнялост	2.9874	3.0688

### Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните финансови рискове:

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарен риск;
- оперативен риск.

В настоящия доклад е оповестена информацията относно експозицията на Дружеството спрямо всеки от горепосочените рискове, целите, политиките и процеси в Дружеството по оценяване, и управление на риска, и управлението на капитала. Допълнителни количествени оповестявания са включени в бележките към финансовия отчет.

### Основни положения за управление на риска

Политиките за управление на риска в Дружеството са установени с цел да идентифицират и анализират рисковете, влияещи върху Дружеството, да установяват граници за поемане на рискове по отделни видове, дефинират правила за контрол върху рисковете и спазване на установените граници. Одит комитетът на Дружеството следи как ръководството осигурява съответствие с политиките за управление на риска и преглежда адекватността на рамката за управление на риска, по отношение на рисковете, с които се сблъсква Дружеството.

### Кредитен риск

Кредитният риск е рискът, че контрагентът няма да изпълни задълженията си по даден финансов инструмент или договор, което води до финансова загуба. Дружеството е изложено на кредитен риск от своята оперативни дейности – събиране на дадените заеми на дружествата в групата. Кредитният риск е пряко свързан с ликвидният риск на дружеството, тъй като основната част от активите му са инвестиции във вземания.

Тъй като вземанията са от дружествата в групата, рискът е сведен до състоянието им и правилното им управление.

Вземанията на дружеството са показани в годишният финансов отчет.

### Инвестиции

Дружеството притежава акции с балансова стойност 8 096 хил.лева, класифирани като Финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби, които не се търгуват на публичен пазар. Дружеството не извършва инвестиции в ликвидни дългови и корпоративни ценни книжа с оглед на това да лимитира експозицията си по кредитен риск.

### **Ликвиден риск**

Дружеството като емитент на облигационна емисия през 2015г. има разписани задължения за изплащане на набраните средства и дължимите лихви по графика разписан в променения през 2017г. Проспект до 2024г. Налице е ликвиден риск свързан с възможни затруднения при изплащане на задълженията си. Такова затруднение настъпва при несъответствие на входящите и дължими парични потоци. За да се минимизира този риск паричните потоци текущо се следят и контролират. Анализ на паричните средства и входящ/изходящ паричен поток се извършва текущо, като се търсят начини за гарантиране на ликвидност, чрез кредитиране, собствени приходи, управление на активите в групата на дружеството.

### **Пазарен риск**

Дружеството е частично обект на пазарен риск. Дружеството не притежава финансови инструменти търгуеми на публични пазари, както и не извършва търговска дейност със стоки или услуги, влияещи се от цени на пазар. Валутният риск е минимален тъй като всички активи и пасиви, приходи и разходи са деноминирани в лева и евро.

### **Валутен риск**

Дружеството не е изложено на валутен риск, тъй като всички активи и пасиви на Дружеството са деноминирани в български лева или евро. Валутен риск би настъпил при промяна на съотношението на български лев/евро, за което Ръководството няма такава информация и предвиждания.

### **Лихвен риск**

Лихвеният риск произтича от колебанията в цената на финансовите инструменти, с които Дружеството оперира, в зависимост от промените в лихвените нива.

Анализ на лихвеният риск на Дружеството е даден към бележките на годишния финансов отчет в частта за рискове.

### **Оперативен риск**

Дружеството към момента счита за несъществен/липсващ оперативният риск. Тъй като решенията се вземат от СД и изпълнителните директори и дружеството не разполага с персонал, като оперативен риск свързан с човешкият фактор липсва. Изменения в правните и регулаторни изисквания по отношение на дейността на дружеството не се предполага на база анализ на досега извършваните промени, дейностите които развива, както и налични сигнали за промени в законодателството. В работата си, а и на дружествата от групата стриктно се следи и изисква пазане на отговорно поведение пазещо репутацията на дружествата и не накърняващи изграждащият се имидж пред контрагентите ни. При бизнес операциите и счетоводното и данъчно отчитане се спазват всички законови изисквания, като постоянно се извършва контрол и мониторинг на дейността, решенията, отчетите и сигнали за наличие на нередност. СД на дружеството осъществява контрол върху дейността на дъщерните дружества с цел понижаване на оперативните и пазарни рискове и допускане на загуби.

### **Риск от обявената пандемия свързана с коронавирус COVID-19**

В началото на 2020г. в световен мащаб се разпространи коронавирус COVID-19, като СЗО обяви пандемия. В държавите от целия свят се въведоха ограничителни мерки, които засегнаха икономиките на страните. Осигуряват се текущи финансови програми за подпомагане на затруднените бизнеси и домакинства.

Ограниченията и мерките предприети за ограничаване на пандемията от COVID-19 не оказаха съществено влияние върху дейността на Дружеството. Дружеството изпълняваше своите задължения по банкови кредити в срок, като до края на 2020 г. изплати и двете лихвени плащания дължими през 2020 г. През 2021г. също текущи изпълни лихвеното си задължение към облигационерите. През периода се извършиха разплащания между различни контрагенти на Дружеството с което се намалиха и като брой и като сума разчетите по които Дружеството е страна. Дружеството няма наети лица по трудов договор, а само по Договори за управление и контрол, което позволи да не се предприемат никакви специални мерки свързани с пандемията от COVID-19.

Членовете на СД, предприемаха индивидуални лични здравни мерки, както и позициониране на работния процес и контакти с контрагенти, позволяващи им без съществени забавяния да изпълняват адекватно своите функции.

Дружеството не се е възползвало от икономически или социални мерки, въведени от правителството на Република България във връзка с пандемията от COVID-19.

#### **Отговорности на ръководството**

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на финансовия отчет към 30 юни 2021г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа „действащо предприятие“.

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

Ръководството също потвърждава, че при изготвянето на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на Дружеството за изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено.

#### **Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения, с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.**

За периода на първо полугодие на годината във финансовата група има две нови дружества. Едната компания е закупена на 100%, а другата е новосъздадена от две дружества от Групата.

#### **Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента и на неговата икономическа група.**

През отчетния период не са настъпвали промени в основните принципи за управление на дружеството и на неговата група предприятия.

#### **Информация за събития и показатели с необичаен за емитента характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.**

През периода няма събития с необичаен характер, които да имат ефект върху дейността на емитента. Като събитие с необичаен характер може да се посочи влиянието на COVID-19 в бизнес и социалните взаимоотношения и състоянието и перспективите на бизнеса, които са посочени в раздела за рискове.

#### **Информация за основните характеристики на прилаганите от емитента, в процеса на изготвяне на финансовите отчети, система за вътрешен контрол и система за управление на рискове.**

През 2017 г. бе избран одитен комитет и приет Статут на одитния комитет на „Финанс секюрити груп“ АД, регулиращ функциите, правата и задълженията и взаимоотношенията на одитния комитет с други лица и органи.

С правомощията си одитния комитет наблюдава процеса на финансово отчитане, одита извършван на годишните финансови отчети, както и комуникира междувременно през годината с избрания одитор.

Създадена е организация за недопускане на корупционни или практики свързани с подкупи. Извършва се преглед на финансовите отчети и се изисква допълнителна информация за извършваните по-значими стопански операции и тяхното финансово отчитане на тримесечна база при изготвяне на консолидирания отчет на Дружеството.

Финансовите отчети на дружеството на индивидуална и консолидирана основа се проверяват и заверяват от регистриран одитор, всяка година считано от 2012г.

През 2019 г. в съответствие със Закона за мерките срещу изпиране на пари и Наредбата към него се приеха съответните правила, извършиха се изискваните действия, както и се декларира в ТР информация за крайните собственици на групата.

**Информация за промените в управителните органи през отчетната финансова година.**  
През 2021г. не е извършвана промяна в членовете на Съвета на директорите.

**Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземения на емитента в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал или общо вземанията на емитента по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал.**

През 2021г. към датата на съставяне на отчета, няма образувани или прекратени съдебни или арбитражни дела, отнасящи се до дейността на дружеството.

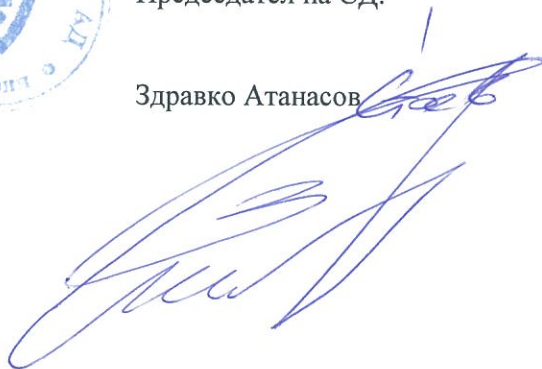
Изп. директор:

Димитър Михайлов



Председател на СД:

Здравко Атанасов



гр. София, 26 юли 2021г.