

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА към 30 юни 2021г.

ДРУЖЕСТВО-МАЙКА

Група Финанс Секюрити Груп АД /Групата/ е създадена с учредяването на дружеството – майка Финанс Секюрити Груп АД /Дружество-майка/.

Описание на дейността

Финанс Секюрити Груп /Дружество-майка/ е акционерно дружество с ЕИК 202191129, учредено през 2012г., съгласно Протокол от учредително събрание на акционерите от 02.08.2012г. Към 31 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 в страната и/или чужбина.

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 2015г. емисия облигации, търгуеми на Българска Фондова Борса.

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.

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.

През 2015 г. дружеството издаде емисия облигации търгуеми на БФБ АД с борсов код за търговия FSPA. Подробно описание на емисията може да се види в Проспекта на облигацията, одобрен от КФН. През 2017 г. се промени падежа на облигационната емисия от 2022 г. на 2024г., като се измени на начина на изплащане на дължимата главница.

Дружеството продължава дейността си към организацията, управлението и контрола върху дейността на дружествата в групата. Със закупуване на лизингово дружество и застрахователен брокер през 2016г. груповата дейност се насочи основно към финансова и застрахователна дейност, предвид натрупания опит, познания, изградени контакти и наличен персонал специализиран в тези дейности. Като продължение на тази политика през 2017 г се закупи дружество специализирано в оперативен лизинг „М Рент“ ЕАД с цел интегриране на дейността с тази на „Лизинг финанс“ ЕАД и „Арми груп“ ЕООД.

През 2018 г. в групата се учредиха две дружества:

**Междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 30 юни 2021г.
Междинен съкратен консолидиран доклад за дейността към 30 юни 2021г.**

- Скай пей АД – за дружеството се изготвят бизнес планове за стартиране на дейност във финансовия сектор;
- Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ – през третото тримесечие на 2019 г. след получаване на лиценз и одобряване на проспект за първично публично предлагане от КФН стартира борсовата търговия на акциите на БФБ.

През 2019г. дружество от Групата закупи две нови дружества:

- 100% от дяловете на Дарик скай ЕООД. Придобиването е вписано в ТР на 24 юни и новото наименование е Хемс Ер ЕООД. Основната дейност на дружеството е предоставяне на авиационни услуги и отдаване под наем на въздухоплавателни средства.
- 100% от акциите на Ню Уеб Маркет ЕАД. Придобиването е вписано в ТР на 15 октомври. Основната дейност на дружеството е свързана с маркетинг и реклама.

През 2020г. няма новопридобити дружества в Групата.

През второ тримесечие на 2021г. в Групата има следните нови дружества:

- Радио Станция ЕООД- 100% от дяловете на дружеството са закупени от Уеб Медия Груп АД
- Въздухоплавателна Тренировъчна Академия АД, новоучредено дружество с участието на Лизинг Финанс ЕАД – 95% и Финанс Инфо Асистанс ЕООД – 5%

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, оценени на стойност 2 576 100 лв.
- Сарк Груп ЕООД – 50 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството, оценени на стойност 79 000 лв.
- Файнанс Секюрити ЕООД – 50 дяла, съставляващи 100% от капитала на дружеството, оценени на стойност 13 000 лв.

Управление

Към 30.06.2021г., 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 към тази дата са Димитър Пламенов Михайлов и Здравко Атанасов Стоев, представляващи дружеството само заедно.

На 30 юни 2021г. на извънредно общо събрание на акционерите на дружеството е взето решение за разпределение на дивидент към акционерите в размер на 215 хил. лв.

Цели за 2021 г.:

В началото на 2020г. в световен мащаб се разпространи коронавирус COVID-19, като СЗО обяви пандемия. Различни държави обявиха първоначални мерки за ограничаване на заразата, които постоянно се променят, като за това в България се обяви първоначално извънредно положение, а в последствие бе заменено с извънредно епидемиологично положение.

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

Междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 30 юни 2021г.
Междинен съкратен консолидиран доклад за дейността към 30 юни 2021г.

последници 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.

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. Кризата с коронавируса може да създаде ликвидни проблеми към контрагентите на дружествата в Групата, но може да даде и нови бизнес възможности при закупуване и обслужване на портфейли от вземания.

ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД

Описание на дейността

Финанс Инфо Асистанс е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 9930/2002г. с ЕИК 130997190.

Дружество е регистрирано в Република България със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, ул. Врабча № 8.

Дружеството не е публично по смисъла на ЗППЦК и няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството е регистрирано като финансова институция под № BGR00262 в Регистъра на финансовите институции по чл. 3, ал. 2 от Закона за кредитните институции, воден при Българска Народна Банка.

Дружеството е с регистриран капитал в размер на 2 576 100 лева, разпределени в 25 761 дяла с номинал 100 лева. Едноличен собственик на дружеството е Финанс Секюрити Груп АД с ЕИК 202191129.

Предметът на дейност на дружеството по регистрация е: Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране /факторинг, форфетинг и други/, придобиване на ценни книжа и дялове с инвестиционна цел от свое име и за своя сметка и със собствени средства, включително при изпълнение по отношение на свои обезпечени или необезпечени вземания и предприемане на други подходящи действия за защита на стойността на инвестициите си.

Към 30.06.2021г. Финанс Инфо Асистанс ЕООД има преки участия в следните дъщерни дружества:

- Фиско Груп ЕООД – 10 500 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството
- Лизинг Финанс ЕАД – 307 284 бр. акции, съставляващи 100% от капитала на дружеството
- Арми Груп ЕООД – 50 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството

През 2020г., Финанс Инфо Асистанс ЕООД увеличи капитала на дъщерно дружество Фиско Груп ЕООД със 100 хил. лв. В началото на м. август 2021г. /след датата, към която е съставен настоящия отчет/, Финанс Инфо Асистанс ЕООД увеличи отново капитала на дружеството до 242 000 лв.

През последно тримесечие на 2020г., дружеството закупи пакет вземания с номинал над 115 мил. лева, при цена значително под номинала на вземанията. Средствата за покупка на пакета вземания са от банков кредит, с който се реструктурира и банковите задължения и падежи, като Дружеството погаси предсрочно банков заем в размер на 25 684 хил. лв.

Междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 30 юни 2021г.
Междинен съкратен консолидиран доклад за дейността към 30 юни 2021г.

През първо тримесечие на 2021г. дружеството получи банков инвестиционен заем в размер на 500 хил. лв. за закупуване на финансови инструменти. През второ тримесечие дружеството закупи вземания от несвързано лице в размер на 2 372 хил. лв.

Управление

Дружеството се управлява и представлява заедно от управителите Димитър Пламенов Михайлов и Здравко Атанасов Стоев.

Цели за 2021 г.:

Основната цел на Дружеството остава успешното събиране на закупените вземания, като особено активно ще се събират вземанията, закупени в края на 2020г.

За получаване на доходи за Дружеството, постоянно се търси възможност за сигурно реализиране на доходи, свързани с финансови операции с финансови инструменти. Изградените контакти, познания на пазара и досегашните постижения са основание за залагане на сериозен положителен паричен поток от операции с финансови инструменти.

Други поставени цели:

- Възстановяване на отпуснати заеми на дружества от Групата. Паричните постъпления са свързани с доброто финансово състояние на дружествата и възможностите им да изплащат своите финансови задължения без да бъдат засегнати ресурсите им, свързани с оперативните им дейности.
- В края на 2020 г. се извърши значителна оптимизация на задълженията на Дружеството, като се изплатиха значителна част от вземания с по-висока лихва, като ефект от извършените промени се оптимизира матуритета на плащанията и се намали лихвената тежест, което като предполагаем ефект ще доведе до по-малки лихвени разходи. Дружеството ще продължи да търси варианти за намаляване на лихвените си задължения или да увеличава спреда между лихвени приходи и разходи в полза на дружеството.
- Оптимизация на персонала в частта по събиране на просрочени вземания, като се търси най-ефективното решение по показател брой персонал/заемост на персонала/опит и квалификация/разход за възнаграждения.
- Активно продължаване на освобождаването от придобитите в процеса по събиране на просрочени вземания имоти, с цел намаляване на разхода по издръжката им и получаване на парични постъпления за покриване на задълженията на дружеството. През 2020г. пазара на недвижими имоти отбеляза стабилност, въпреки настъпилата икономическа криза и дружеството продаде определен брой недвижими имоти като намерението на представляващите е тенденцията да продължи.
- Придобиване на всички останали ипотекирани имоти, обезпечения по закупени вземания за които няма разписани погасителни планове които системно се изпълняват.

ЛИЗИНГ ФИНАНС ЕАД

Описание на дейността

Лизинг Финанс ЕАД е регистрирано на 27 декември 2004г. по ф.д. № 13716/2004 г. с първоначално наименование Пиреос Лизинг България АД. На 02 юли 2012г. в дружеството се вливат Пиреос Авто Лизинг България ЕАД и Пиреос Бест Лизинг ЕАД.

На 03 август 2016г. по партидата на дружеството в Търговския регистър е вписан като едноличен собственик на капитала - Финанс Инфо Асистанс ЕООД. До тази дата, собственици на капитала на Дружеството са Банка Пиреос СА, Гърция с 95 % участие и Банка Пиреос България АД с 5 % участие. На 03 август 2016 г. в ТР е вписана и промяна в наименованието на дружеството на Лизинг Финанс ЕАД.

**Междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 30 юни 2021г.
Междинен съкратен консолидиран доклад за дейността към 30 юни 2021г.**

Дружеството има седалище и адрес на управление – София, район Витоша, бул. Черни връх 53.

Предметът на дейност на Дружеството е: финансов лизинг, издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), гаранционни сделки, придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други), придобиване на ценни книжа и дялове с инвестиционна цел от свое име и за своя сметка и със собствени средства, включително при изпълнение по отношение на свои обезпечени или необезпечени вземания и предприемане на други подходящи действия за защита на стойността на инвестициите си. На 15 май 2018 г. на свое заседание, Съветът на директорите на Дружеството взе решение на основание чл.232а във връзка с чл.221 .т.1 от ТЗ и чл.27,т.1 от Устава на Дружеството допълва предмета на дейност на Дружеството със следното: придобиване на ценни книжа и дялове с инвестиционна цел от свое име и за своя сметка и със собствени средства,включително при изпълнение по отношение на свои обезпечени или необезпечени вземания и предприемане на други подходящи действия за защита на стойността на инвестициите си.

Дейността на Дружеството включва финансов и оперативен лизинг.

Дружеството е регистрирано като финансова институция по чл. 3а от ЗКИ и е вписано в регистъра на БНБ за финансовите институции под рег. номер BGR00181, въз основа на Заповед на БНБ с № БНБ-61708/03.07.2015 (преди това със Заповед РД22-0767/31.03.2010).

Дружеството не е публично по смисъла на ЗППЦК.

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и чужбина. През 2016 г. са закрити осем клона на Дружеството в страната.

Управление

Към 30.06.2021 г., Дружеството има Съвет на директорите в състав:

Марин Иванов Стоев – Изпълнителен член на Съвета на директорите

Ромил Светозаров Златанов - член на Съвета на директорите

Здравко Атанасов Стоев – Председател на Съвета на директорите

Дружеството се представява от Марин Иванов Стоев и Здравко Атанасов Стоев, заедно.

През 2021г. дружеството:

- сключи Договор за покупка на четири броя въздухоплавателни средства – хеликоптери на обща стойност 8 391 хил.шатски долари, финансирани с банков кредит и заеми от финансови институции, с цел отдаване на оперативен лизинг.
- има решение за сключване на Договор за кредит –овърдрафт в размер 6 400 хил.лева за покупка на 4 броя хеликоптери
- има решение за сключване на Договор за за покупка на 3 броя въздухоплавателни средства – самолети без двигатели

Цели за 2021 г.:

През 2021 г. Дружеството планира да продължи лизинговата си дейност и дейността по изземване и продажба на активи от клиенти, необслужващи лизинговите си договори. Планира се получаване на финансираня с банкови кредити, както и от свързани лица, с цел закупуване на нови активи и отдаването им на финансов и оперативен лизинг, с цел разширяване на дейността на Дружеството и увеличаване на клиентската му база.

Предвижда се да продължи положителното развитие в дейността на Дружеството, стабилизиране на финансовото му състояние, което може да се определи като добро и редовно обслужване на задълженията по получени банкови кредити, заеми от свързани лица и други текущи задължения.

Описание на дейността

Сарк Груп ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, вписано в Търговският регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 103870388. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. Варна, бул. Владислав Варненчик № 279А.

Дружеството няма регистрирани клонове в страна и чужбина.

Капитала на дружеството е в размер на 5 хил. лв., разпределен в 50 дяла, всеки по 100 лв.

Осъществяваната от „Сарк груп“ ЕООД основна дейност е в две направления:

- Частна охранителна дейност.

Дружеството има сключени договори за охрана с редица юридически лица с предмет на дейност техническа и въоръжена физическа охрана на лица от управителните и надзорни органи на клиентите.

- Спомагателна дейност в областта на застраховането.

В допълнение към основната си дейност, „Сарк груп“ ЕООД се развива и в областта на огледите и заснеманията на пътни превозни средства, включително МПС, за които са сключени застраховки „Каско“. За целта са създадени и функционират собствени обекти в градовете София, Варна и Бургас, а отделно са сключени договори за поръчка с подизпълнители за над 50 пункта на територията на цялата страна.

Частната охранителна дейност на дружеството се осъществява под лицензионен режим.

Дружеството притежава следните лицензи:

- Лиценз за частна охранителна дейност – лична охрана на физически лица;
- Лиценз за частна охранителна дейност – охрана на ценни пратки и товари;
- Лицензия за осъществяване на далекосъобщения чрез обособена далекосъобщителна подвижна мрежа;
- Национален лиценз за охрана на имущество на физически и юридически лица;
- Лиценз за охрана на мероприятия за област София – град.

Управление

Дружеството се управлява и представлява от управителя Росен Няголов Русев.

Цели за 2021 г.:

Ръководството планира да продължи да развива дейността в областта на частната охранителна дейност и в областта на огледите и заснеманията на база договорни отношения със застрахователно дружество. Основна цел остава оперативното оптимизиране на дейността, както във финансов аспект, така и като качество и гаранция за изпълнение на услугите, предвид лицензионният им режим и отговорностите пред клиентите.

АРМИ ГРУП ЕООД**Описание на дейността**

Арми Груп ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано към Агенция по вписванията с ЕИК 103782041.

Дружеството е със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция: гр. София, район Слатина, ул. Проф. Цветан Лазаров № 13.

Дружеството не е публично по смисъла на ЗППЦК и няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството е с регистриран капитал в размер на 5 000 лева, разпределени в 50 дяла с номинал 100 лева.

Междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 30 юни 2021г.
Междинен съкратен консолидиран доклад за дейността към 30 юни 2021г.

С договор от 27.12.2016г., са прехвърлени 100 % от дяловете на Арми Груп ЕООД, с което Финанс Инфо Асистанс ЕООД става едноличен собственик на капитала на Дружеството, а на 18.01.2017г. в ТР е вписана промяната в едноличния собственик на капитала.

Дружеството се управлява и представлява от Мария Кръстева Димова.

Дружеството е регистрирано в България с основна дейност посредничество и представителство при сключване и изпълнение на застрахователни и презастрахователни договори, като упражнява дейност като застрахователен брокер на база решение на КФН и е вписано в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 9 от ЗКФН.

Дружеството не притежава участия в други дружества.

Цели за 2021 г.:

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2021 г.:

- Продължаване на интеграцията и използване на застрахователното посредничество на Арми Груп ЕООД от всички дружества от Групата;
- Повишаване качеството на предлаганите услуги и намаляване на административните разходи – финансови и времеви свързани със застраховане;
- Достигане до клиентите на дружествата от Групата за предоставяне на застрахователни услуги;
- Разширяване на клиентската база и с дружества извън Групата

ФИСКО ГРУП ЕООД

Описание на дейността

Фиско Груп ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано към Агенция по вписванията с ЕИК 130505842.

Дружество е регистрирано в Република България със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, ул. Врабча № 8.

Дружеството не е публично по смисъла на ЗППЦК и няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството е с регистриран капитал в размер на 105 хил. лева, разпределени в 10 500 дяла с номинал 10 лева.

Дружеството се управлява и представлява от Димитър Пламенов Михайлов.

Предметът на дейност на Дружеството по регистрация е: консултация и управление на дългови портфейли, факторинг, фючърси; Управление на предприятия в ликвидация, както и на предприятия в ликвидни кризи; Консултантски и информационни услуги; Маркетинг и инженеринг; Търговско представителство и посредничество; комисионни сделки, информационни, програмни и други услуги.

Дружеството е регистрирано в България с основна дейност насочена към събиране на проблемни/просрочени вземания чрез телефонен и фийлд колектинг.

Цели за 2021 г.:

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2021 г.:

- Привличане на нови клиенти на база дългогодишните ни резултати и създадени партньорски отношения с други контрагенти.
- Преоценка на ефективността, съотношението приходи/разходи от дейността и вземане на последващи решения по реорганизация на дейността на фирмата, целящи положителен финансов резултат от основната дейност на Дружеството.

ФАЙНАНС СЕКЮРИТИ ЕООД**Описание на дейността**

Файнанс Секюрити ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано към Агенция по вписванията с ЕИК 131409843.

Дружество е регистрирано в Република България със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, ул. Врабча № 8.

Дружеството не е публично по смисъла на ЗППЦК и няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството е с регистриран капитал в размер на 5 хил. лева, разпределени в 50 дяла с номинал 100 лева. Едноличен собственик на дружеството е Финанс Секюрити Груп АД с ЕИК 202191129.

Предметът на дейност на дружеството по регистрация е: консултантски услуги в страната и чужбина, вътрешна и международна търговия, комисионерство, агентство и посредничество на български и чуждестранни физически и юридически лица, рекламна дейност, маркетинг, инженеринг в страната и чужбина, както и всяка друга дейност незабранена със закон.

Основната му дейност е свързана с поставяне на GPS тракери за автомобили, застраховани в ЗАД Армеец, на база на сключен договор с дружеството.

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството се управлява и представлява от управителя Стоян Кръстев Димов.

Цели за 2021 г.:

Дружеството ще продължи да осъществява дългосрочно извършваната основна дейност по поставяне на GPS тракери, като не се планира изменение в обема на тази дейност или започване на нова.

ЛИЗИНГ ФИНАНС ДООЕЛ СКОПИЕ**Описание на дейността**

Дружество за лизинг Лизинг Финанс ДООЕЛ Скопие е еднолично дружество 100 % собствено на „Лизинг финанс“ ЕАД с идент.номер 4057017536024 и адрес ул. Скупи №2, Скопие – Карпош, Република Македония.

Учредителният капитал е в размер на 5 000 евро. По акт за регистрация основната дейност е Даване на лизинг на автомобили и леки моторни превозни средства.

Дружеството се управлява и представлява от управителя Марин Иванов Стоев.

Цели за 2021 г.:

Дружеството е учредено през 2017 г. и не извършва дейност. Предвижда се започване на дейност по оперативен и финансов лизинг на пазара на Република Македония след получаване на съответните разрешения

М РЕНТ ЕАД**Описание на дейността**

Дружеството е регистрирано на 21.08.2008г. в Р. България с ЕИК: 131455456, капитал от 2 300 000 лева и седалище и адрес на управление: гр. София, район Лозенец, ул. „Черни връх“ No 53.

През 2020г. капиталът на дружеството е увеличен с парична вноска от дружеството-майка и към 31.12.2020г. и 30.06.2021 е в размер на 2 650 000 лв.

Основната дейност е оперативен лизинг и застрахователно посредничество.

**Междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 30 юни 2021г.
Междинен съкратен консолидиран доклад за дейността към 30 юни 2021г.**

На 22.06.2017г. Комисия за защита на конкуренцията с Решение № 693 Разреши концентрацията между предприятия, която ще се осъществи чрез придобиване на едноличен контрол върху „Ти Би Ай Рент“ ЕАД (ЕИК 131455456) от страна на „Лизинг финанс“ ЕАД (ЕИК 131352367). С получаване на разрешението за концентрация на 05.07.2017 г. сделката се финализира и вписа на 11.07.2017 в Търговския регистър. На същата дата се вписа и промяна в наименованието на дружеството на „М Рент“ ЕАД (ЕИК 131455456), както и се извърши промяна в съвета на директорите.

Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Асен Христов Атанасов
2. Марин Иванов Стоев
3. Ромил Светозаров Златанов

Дружеството се представлява от Изпълнителния директор Асен Христов Атанасов.

Цели за 2021г.:

М Рент“ ЕАД фокусира усилията си върху нарастване на пазарния дял. В стратегията за постигане на това са предвидени гъвкав подход към нуждите на клиентите, привлекателност на предлагания пакет от услуги, изграждане на стабилни отношения с търговските партньори. „М Рент“ ЕАД вече над 14 години е предпочитан партньор от фирми с различна сфера на дейност от телекомуникации до дистрибуторски фирми, фирми, продаващи медицинско оборудване, както и различни производства в България, като основно това са чужди компании

Дружеството очаква увеличение в интереса и сключване на договори по управление на автопаркове (флийт мениджмънт). Компаниите искат да прехвърлят грижите за това на компетентен партньор и по този начин да спестят значителни разходи - прехвърлят се всички видове разходи, като например завеждане на щети, маркиране на автомобили, смяна и съхранение на гуми, сервизиране и т.н. Основание за развитието на услугата по флийт мениджмънт е все по-силната конкурентна среда във всички сектори на икономиката което е подходящ момент за търсенето и намирането на нови решения за оптимизация - оперативният лизинг и флийт мениджмънтът са по-актуално и професионално решение, чрез което могат да се намалят разходите с 10 - 15%.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ

Описание на дейността

Дружеството е регистрирано в Република България с ЕИК 205350597.

Дружеството е учредено на 18 септември 2018г. и е вписано в ТР към Агенцията по вписванията на 19 октомври 2018г.

Дружеството е със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, район Оборище, ул. Врабча № 8.

Предметът на дейност на Дружеството е инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания /секюритизация на вземания/, покупко-продажба на вземания, както и извършването на други търговски дейности, пряко свързани с покупко-продажбата и/или секюритизацията на вземания.

Основната му дейност е свързана с инвестиране на паричните средства във вземания /секюритизация на вземания/, покупко-продажба на вземания, както и извършването на други търговски дейности, пряко свързани с покупко-продажбата и/или секюритизацията на вземания. Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

С решение N 714 – ДСИЦ от 27 май 2019 г. на Комисията за финансов надзор се издаде лиценз на дружеството да извършва следната дейност като дружество със специална инвестиционна цел: инвестиране на парични средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания (секюритизация на вземания). Със същото решение се потвърди и проспекта за публично предлагане на 150 000 броя обикновени, поименни, безналични, свободно прехвърляеми акции, с право на глас, с номинална и емисионна стойност 1 лев. Със същото решение се вписват акциите в процес на емитиране в регистъра на публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа по чл.30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН воден от Комисията.

На 25.07.2019г. в Търговският регистър е вписано увеличението на капитала на дружеството чрез първично публично предлагане на акции през БФБ.

След успешно първично публично предлагане на задължителното увеличение на капитала на Дружеството, акциите се допуснаха до търговия на Основен пазар BSE, Сегмент за дружества със специална инвестиционна цел с борсов код FAW. Датата на въвеждане за търговия е 19.08.2019 г.

Дружеството е Акционерно дружество със специална инвестиционна цел (АДСИЦ) с едностепенна система на управление.

Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Димитър Пламенов Михайлов
2. Здравко Атнасов Стоев
3. Стоя Методиева Асланска

Изпълнителен директор е Димитър Пламенов Михайлов.

Дивиденди и разпределение на печалбата

Съгласно чл. 10, ал. 1 от ЗДСИЦ, Дружеството е задължено да разпредели не по-малко от 90 на сто от печалбата за финансовата година.

Цели на ръководството на дружеството за 2021г.

Ръководството си е поставило като основна цел за 2021г. събиране на закупените вземания, изплащане на задълженията си и реинвестиране на капитала и печалбите в нови. Очаквайки завишение на кредитния риск Дружеството продаде в началото на м. април 2020г. над 90 % от вземанията си /по отчет към 31 декември 2019г./ и отчете значителна печалба от събраните суми над балансовата стойност. Събраните средства се реинвестираха в покупка на вземане. Това вземане трябва да се събере през 2021 г., за да бъдат изплатени съответните задължения свързани с придобиването му, както и изплащане на потенциални задължителни дивиденди за разпределяне и посрещане на оперативните разходи на дружеството. Освен събирането на притежаваните вземания, ръководството на дружеството ще продължи да търси добри бизнес възможности за закупуване на вземания, при адекватно съотношение на риск/печалба.

СКАЙ ПЕЙ АД

Описание на дейността

Дружеството е със седалище и адрес на управление Р. България, гр. София, район Оборище, ул. Врабча 8.

Предметът на дейност на Дружеството е: извършване на търговска дейност, включително, но не само, търговски продажби, търговски сделки, посредническа дейност и всяка друга дейност, която не е забранена от закона.

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 30 юни 2021г.
Междинен съкратен консолидиран доклад за дейността към 30 юни 2021г.

Основният капитал е в размер на 50 000 лв., разпределен в 50 000 бр. акции с номинал 1 лв. Акционери в дружеството са Финанс Инфо Асистанс ЕООД с 99% или 49 500 бр. акции и Лизинг Финанс ЕАД с 1 % или 500 бр. акции.

Управление

Дружеството е с едностепенна система на управление, Съветът на директорите се състои от следните членове:

Марин Иванов Стоев - Изпълнителен Директор

Здравко Атанасов Стоев - Председател на Съвета на Директорите

Ромил Светлозаров Златанов - Член на Съвета на Директорите

Изпълнителен Директор на Дружеството е Марин Иванов Стоев

Цели за 2021г.:

През 2021г. Дружеството ще преразгледа своите първоначални намерения за стартиране на регулирана дейност във финансовия сектор, след нормализиране на икономическата обстановка в резултат на настъпилата COVID криза и възможност за планиране и изпълнение на изградени стабилни бизнес планове и проекти.

ХЕМС ЕР ЕООД

Описание на дейността

Дружеството е регистрирано в Р. България с ЕИК 130690145.

Дружеството е със седалище и адрес на управление Р. България, гр. София 1164, р-н Лозенец, пл. Папа Йоан Павел Втори №1.

Предметът на дейност на Дружеството е: извършване на авиационни услуги на правителствени и неправителствени организации и физически лица, поддръжка на авиационна техника, обучение на авиационен персонал, транспортни услуги, търговска дейност в страната и чужбина, както и всяка друга дейност, незабранена от закона.

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

С Договор за продажба на дружествени дялове от 12 юни 2019г., Лизинг Финанс ЕАД закупува всички дялове на Дарик Скай ЕООД /предишно наименование/ от Рекламна Агенция Дарик ЕООД. Промените в собствеността са вписани в ТР към АВ на 24 юни 2019г.

Основният капитал е в размер на 2 340 000 лв., разпределен в 13 000 бр. акции с номинал 180 лв. всеки дял.

Едноличен собственик на капитала е Лизинг финанс ЕАД. Управител на дружество е Здравко Атанасов Стоев.

Цели за 2021г.:

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2021г.:

- Провеждане на полети за авиохимическа дейност;
- Полети за патрулиране и наблюдение;
- Търсене на клиенти за рекламни полети.

НЮ УЕБ МАРКЕТ ЕАД

Дружеството е с капитал в размер на 50 хил. лв., разпределен в 50 хил. бр. акции с номинал от 1 лев всяка. Акциите на дружеството са закупени от Лизинг Финанс ЕАД, вписването на придобиването на акциите в ТР е от 15.10.2019г.

Междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 30 юни 2021г.
Междинен съкратен консолидиран доклад за дейността към 30 юни 2021г.

Дружеството е с предмет на дейност: маркетинг и реклама, консултации и други услуги във връзка с рекламната дейност, връзки с обществеността, консултантска, информационна, комисионна, строителство и ремонт, изграждане и отдаване под наем на търговски площи, вътрешна и външна търговия, туризъм и хотелиерство, услуги по финансиране и кредитиране на проекти, търговско представителство и посредничество на български и чужди физически и юридически лица, транспортна и спедиторска дейност в страната и чужбина, внос и износ, както и всяка друга дейност, която не е забранена от закона.

Дружеството е регистрирано като акционерно дружество през 2011 г. Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр.София, район Лозенец, бул.Черни връх № 53

Считано от датата на покупката, представляващи дружеството са Здравко Стоев и Марин Стоев. Дружеството е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите в състав: Здравко Стоев, Марин Стоев и Любомира Тодорова.

УЕБ МЕДИЯ ГРУП АД

Дружеството е с капитал в размер на 2 840 000 лв., формиран от поименни, безналични акции с право на глас, брой 2 840 000 и номинал 1 лв.

Дружеството е публично. Аксиите са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България БФБ с борсов код 45W.

Мажоритарен собственик е Ню Уеб Медия ЕАД с притежавани 52,03% от акциите на дружеството.

Седалището на дружеството е гр. София, ул "Фредерик Жолио Кюри" No 20, ет. 10.

Предмета на дейност е: научно технологически услуги и свързаните с тях изследователски и проектантски услуги, проектиране и разработване на компютърен софтуер и хардуер, трансфер на данни по електронен път, създаване и обработка на база данни, информационни услуги, рекламна дейност и всякакви дейности, незабранени от закон.

Считано от 21 април 2020г., дружеството се представлява от Здравко Атанасов Стоев и Марин Иванов Стоев – заедно.

От същата дата, Съвета на директорите е в състав:

Здравко Атанасов Стоев

Марин Иванов Стоев

Георги Бойков Тодоров

Дружеството изготвя консолидирани финансови отчети, които подлежат на консолидация на ниво - група Финанс Секюрити Груп АД. Резултата на групата на Уеб Медия Груп АД, притежавана от неконтролиращото участие /47,97%/ е представена в консолидираният финансов отчет на Финанс Секюрити Груп АД като малцинствено участие.

В групата на Уеб Медия Груп АД са включени следните дружества:

Уеб Нюз БГ ЕООД – 100% дъщерно дружество с дейност по управление и развитие на уеб страници

Инфосток АД – 70% участие и дейност по управление и развитие на уеб страници

Радио Станция ЕООД – 100% дъщерно дружество

**Междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 30 юни 2021г.
Междинен съкратен консолидиран доклад за дейността към 30 юни 2021г.**

През периода на първо тримесечие на 2021г. е влязло в сила Решение № 260420 на СГС по искова молба на КФН обявяващо за нищожни сделките по закупуване на акции в нарушение на чл. 114, ал. 1, т. 1 ЗППЦК. Дружеството е извършило коригиращи операции в отчета за финансова 2020 г. и предходната финансова 2019 г.

РАДИО СТАНЦИЯ ЕООД

Дружеството е с капитал в размер на 60 хил. лв., разпределен 6 000 бр. дяла с номинал от 10 лева всяка. Дяловете на дружеството са закупени от Уеб Медия Груп АД, вписването на придобиването на акциите в ТР е от 23.06.2021г.

Дружеството е с предмет на дейност: Създаване и разпространение на радио и телевизионни програми, обработване и продажба на игрални, документални филми и радиопродукция, инвестиционно-производствена дейност в областта на телекомуникациите, проектиране, изграждане, издателска и продуцентска дейност, представителство и посредничество, консултантски и информационни услуги, комисионни сделки, вътрешна и външна търговия, както и всяка друга търговска дейност, която не е забранена от закона. Дейностите, за които съгласно българското законодателство се изисква предварително разрешение, лицензия или друг разрешителен акт, ще се осъществяват след получаването му.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр.София, ул. Фредерик Жолио Кюри № 20, ет. 10

Считано от датата на покупката, представляващи дружеството са Здравко Стоев и Марин Стоев, представляващи дружеството заедно.

ВЪЗДУХОПЛАВАТЕЛНА ТРЕНИРОВЪЧНА АКАДЕМИЯ АД

Дружеството е с капитал в размер на 50 хил. лв., разпределен 50 000 бр. акции с номинал от 1 лев всяка. Дружеството е основано с Учредителен протокол от 07 юни 2021г. и е вписано в ТРРЮЛНЦ на 09 юни 2021г.

Учредители и акционери в дружеството са: Лизинг Финанс ЕАД с 95% участие и Финанс Инфо Асистанс ЕООД с 5% участие.

Към датата на настоящият отчет, внесенят капитал на дружеството е в размер на 12 500лв. – 25% от регистрираният.

Дружеството е с предмет на дейност: Теоретична и практическа подготовка, обучение, преобучение, поддържане и възстановяване на квалификация на авиационни специалисти - летателен, инженерно-технически, наземен състав; диспечери-ръководител въздушно движение; диспечери-оперативен център; специалисти по авиационна сигурност; специалисти по авиационна безопасност; авиационни одитори. Разработване на нови образователни програми, подходи /и тяхното презентирание/ за решаване на проблеми и справяне с предизвикателства в условия на не регулярност, кризи, сринове в авиационния бизнес. Предлагане на услуги сух и мокър лизинг при обучения на авиационен персонал за нуждите на външни клиенти. Програми за селекция на кандидати за летателен, технически, инженерен, наземен състав за нуждите на авиокомпани и авиационни организации. Провеждане на теоретически и практически занятия по програми и курсове за обучение и предварителна подготовка на пилотски, кабинен, инженерен , технически състав, наземен състав за тренировка в тренажорни комплекси, както и провеждане и предлагане на необходимите ресурси за срещи, конференции по въпроси и теми свързани с дейността на организации и фирми обслужващи и работещи в сектора Въздухоплаване и извън него. Теоретични курсове обхващащи изисквания и регулации на ГД ГБА, EASA, IATA, нови процедури и иновативни практики по навигация, без шумови процедури, и такива по опазване на околната среда. Обучение в тренажорни комплекси за тренировка/практически занятия и проверки на летателен състав както и

Междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 30 юни 2021г.
Междинен съкратен консолидиран доклад за дейността към 30 юни 2021г.

тренировка по аварийно-спасителни процедури и ползването на средства съгласно документ на EASA # 1178 и за Закон за гражданското въздухоплаване на Република България, както и всички други подобни дейности не забранени от закон на Република България

Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр.София, бул. Брюксел № 1.

Представляващи дружеството са Здравко Атанасов Стоев и Красимир Петров Великов – заедно.

Съвета на директорите на дружеството се състои от: Лизинг Финанс ЕАД, Здравко Атанасов Стоев и Красимир Петров Великов.

ЦЕЛИ НА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА ЗА 2021 ГОДИНА

- От създаването на дружеството-майка, изпълнителния орган, започна своята основна дейност по управление на дружествата от групата на Финанс Секюрити Груп АД. През периода се взеха съществени решения по придобиване на активи – покупка на вземания и акции; решения за сключване на договори за кредити, придобиване на дружества и други подобни с цел разширяване на дейността. Освен по придобиване на активи, решения се взеха и за освобождаване от активи – основно продажба на недвижими имоти, придобити при събиране на вземанията във „Финанс инфо асистанс“ ЕООД и „Лизинг финанс“ ЕАД. За времето от създаване на дружеството-майка, СД упражнява съвместно своите задължения по ръководство и контрол на дейността на групата от дружества. Управлението ще продължи по същия начин и през следващите години – ще се управлява дейността на дружеството и групата от дружества, подчинени на решенията на ръководството на „Финанс Секюрити Груп“ АД, което налага определена насока на развитие свързана с досегашната дейност, както и включване в нови бизнеси във финансовия сектор, чрез придобиване на дружества, значими активи и последващото им разработване или продажба.
- През 2016 г. и 2017 г. в Групата се придобиха две лизингови дружества опериращи на българският пазар „Лизинг финанс“ ЕАД, предлагащ финансов и оперативен лизинг и „М Рент“ ЕАД с основна дейност оперативен лизинг на автомобили. Извършените инвестиции дадоха възможност Групата да генерира сериозни парични потоци от лизингова дейност. В частност през изминалите години се извърши освобождаване от несвойствени за дейността активи – продажба на недвижими имоти, инвестиционни имоти и обратно придобити лизингови активи. Това изчистване от подобни активи е към края си и през 2021 г. при възможност основно „Лизинг финанс“ ЕАД ще продължи разпродажба на обратно придобити лизингови активи и инвестиране в нови лизинги или изплащане на задължения. „М Рент“ ЕАД продължава да поддържа оптимално качество в услугите които предлага в оперативния лизинг, рент-а-кар и други услуги видимо от дългогодишните клиенти които обслужва.
- „Арми Груп“ ЕООД е застрахователен брокер, чиято дейност е свързана както с обслужване на дружествата в групата за всички видове застраховки, така и работа с външни клиенти. Застрахователното посредничество ще продължи да се развива и ще се използват контактите и клиентите на новопридобитите дружества в Групата за повишаване на клиентската база и съответните застрахователни приходи.
- За получаване на доходи за Групата, управлението постоянно търси възможност за сигурно реализиране, колкото това е възможно през призмата на ликвидност-риск-доходност на доходи свързани с финансови операции с финансови инструменти – основно в дъщерно дружество Финанс Инфо Асистанс ЕООД – регистрирана финансова институция. В края на 2020 г. се закупи значим пакет вземания, което ще даде възможност за продължаване на дейността на дружеството и реализиране на положителни резултати. Следи се промяната в законодателството относно въведения правен институт „абсолютна давност“ и се очаква положително за Дружеството решение от Конституционния съд във връзка с изискването от Висшия адвокатски съвет за обявяване на

Междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 30 юни 2021г.
Междинен съкратен консолидиран доклад за дейността към 30 юни 2021г.

противоконституционни, а от промените включени в ПЗР на закона, относно действието на промяната за вземания закупени преди влизането в сила на закона.

- Възстановяване на отпуснати заеми на дружества от Групата. Паричните постъпления са свързани с доброто финансово състояние на дружествата и възможностите им да изплащат своите финансови задължения без да бъдат засегнати ресурсите им, свързани с оперативните им дейности., като се отчитат задълженията пред банкови и финансови институции и облигационери.
- Оптимизация на персонала в часта по събиране на просрочени вземания, като се търси най-ефективното решение по показател брой персонал/заетост на персонала/опит и квалификация/разход за възнаграждения;
- Освобождаване от придобитите в процеса по събиране на просрочени вземания имоти, с цел намаляване на разхода по издръжката им и получаване на парични постъпления за покриване на задълженията на дружеството.
- Развиване на дейността на публичното дружество - Финанс Асистанс Мениджмънт АД СИЦ успешно извърши първично публично предлагане на акции, вписване на увеличението на капитала и стартирането на търговията на акциите на БФБ. Дружеството ще продължи събиране на закупените вземания и инвестиране в нови такива. Предвид неаудитирания положителен финансов резултат, ръководството предполага, че Дружеството ще разпредели за пръв път дивидент на своите акционери.
- Промяна в авиационния парк на дружеството, поддържане на летателните разрешителни на „Хемс Ер“ ЕООД и привличане на нови клиенти, чрез предоставяне на качествени авиационни услуги.
- Осигуряване на всичко необходимо за предпазване на здравето на служителите на Групата и продължаване на осъществяване на дейностите на дружествата в Групата в обстановката на извънредно епидемиологично положение.

Управление на финансовия риск

Групата е изложена на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти:

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

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

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът, че контрагентът няма да изпълни задълженията си по даден финансов инструмент или договор, което води до финансова загуба. Групата е изложена на кредитен риск от оперативните дейности на всяко едно от дружествата, които се включват в нея. Кредитният риск е пряко свързан с ликвидният риск на Групата, тъй като основната част от активите ѝ са инвестиции във вземания и вземания от клиенти.

Преди закупуване на вземания, а и след това се анализират длъжниците, пакетите вземания, обезпеченията по тях, икономическите възможности за реализация на обезпеченията.

Като мярка за намаляване на кредитния риск е възприето вземанията да се закупуват с по-голямо скonto с цел покриване на неплащане от задължени лица чрез компенсирането му от други изплатени вземания. При изплащане на цялостни задължения това освен че намалява кредитния риск, повишава и лихвения доход, като основен такъв за Групата.

Междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 30 юни 2021г.
Междинен съкратен консолидиран доклад за дейността към 30 юни 2021г.

Лизинговите дружества в групата са въвели собствени правила относно кредитния риск свързан с основната им дейност по динансов и оперативен лизинг, като цялостната политика на управление на риска е насочена към свеждане до минимум на потенциалното неблагоприятно влияние върху финансовото състояние на дружествата.

В „Лизинг финанс“ ЕАД са въведени три нива на финансиране - разликата между покупната цена на лизинговия обект и собственото участие на клиента, като в сумите се включва и кредитната експозиция на същият клиент или група свързани клиенти:

- Първо ниво: до 150 000 евро финансирана сума;
- Второ ниво: над 150 000 евро до 2 000 000 евро финансирана сума;
- Трето ниво: над 2 000 000 евро до 5 000 000 евро финансирана сума.

За всяко ниво на одобрение има оторизирани лица, които могат да взимат решение, определени съгласно вътрешни процедури. При взимане на решение по евентуално одобрение на постъпилите заявки за финансиране, се анализират основни параметри, като платежоспособността на клиента, лизинговият обект, параметрите на конкретната лизингова сделка и др.

Ръководството на „М Рент“ ЕАД е установило кредитна политика, съгласно която всеки един нов клиент се анализира за кредитоспособността преди стандартното плащане на Дружеството и срокове на доставка, като се предлагат условия. Прегледът на Дружеството включва и външен рейтинг, когато има, и в някои случаи банкови справки.

Със стартиране на дейността и на „Финанс асистанс мениджмънт“ АДСИЦ, кредитния риск в групата се повишава предвид основната дейност на дружеството – закупуване и събиране на вземания. Кредитния риск се анализира първоначално и последващо от обслужващото дружество и изготвяне на пазарни оценки при първоначалното закупуване на вземания и последващото им оценяване.

Стабилизацията на икономиката и положителната тенденция на БВП за държавата, дават позитивизъм за стабилно развитие и изплащане на задълженията.

Вземанията на Групата са показани в годишният финансов отчет и пояснителните бележки към него.

Инвестиции

Групата извършва краткосрочни инвестиции в дългови и корпоративни ценни книжа с оглед получаване на доход. Сделките са целенасочени и единични, след запознаване на всички рискове и изгоди от сделките. Основно Групата извършва инвестиции в придобиване на вземания, портфейли от вземания и дялове в предприятия. Инвестициите се извършват при умерено ниво на риска с цел реализиране на по-висока доходност.

Ликвиден риск

Дружества от Групата в качеството им на цесионери и кредитополучатели имат разписани задължения за изплащане на дължимите парични потоци. Групата е изложена на ликвиден риск, свързан с възможност за не съвпадение във времето между паричните потоци свързани със събиране на вземанията и изплащане на задълженията свързани с заупуване на вземания. За да се минимизира този риск паричните потоци текущо се следят и контролират. Анализ на паричните средствата и входящ/изходящ паричен поток се извършва текущо, като се търсят начини за гарантиране на покриване при ликвидна нужда, чрез кредитиране, собствени приходи, управление на активите в Групата.

Ръководствата на дружествата в групата търсят начини за намаляване на ликвидния риск с фиксиране на лихвени проценти (и от тук паричните потоци) на заемните средства.

Пазарен риск

Междинен съкратен консолидиран финансов отчет към 30 юни 2021г.
Междинен съкратен консолидиран доклад за дейността към 30 юни 2021г.

Групата е частично обект на пазарен риск. Групата притежава малко на брой и стойност финансови инструменти, търгуеми на публични пазари. Групата не извършва търговска дейност със стоки или услуги, влияещи се от цени на пазари. Валутният риск е минимален, тъй като всички активи и пасиви, приходи и разходи са деноминирани в лева и евро. Налице е известен лихвен риск, представено в следващото изложение.

Валутен риск

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

Лихвен риск

За Групата и в частност на дружества от нея в качеството им на кредитори по пакети цедирани вземания е налице лихвен риск. Рискът се състои в предсрочното погасяване на закупените вземания от страна на длъжниците и възможност за реинвестиция във вземания при същата или по – добра лихвена доходност. Лихвените равнища на депозитния и кредитен пазар са силно занижени спрямо изминалите години. В зависимост от банковата политика относно лихвените нива и рискът, до който банките отпускат кредити, съществува възможност за рефинансиране на длъжниците, както и погасяване със собствени средства на своите задължения. Намалените лихви могат да доведат до намаляване на лихвените приходи, при които Групата е възможно да събира своите вземания. За да се запази лихвения марж за Групата при една такава тенденция, тя ще предприеме действия по намаляване на лихвените нива по своите задължения. Предпазване от намалелите лихви е и възможността да се закупуват вземания при по-голямо скonto, покриващо намаляване на лихвения марж.

Част от дружествата се финансират чрез банкови кредити с плаващ лихвен процент, изчисляван на различна база. Изменението на равнището на базовата лихвена ставка може да бъде положително или отрицателно със своето влияние върху финансовите резултати и дължимите парични потоци.

Оперативен риск

Групата към момента счита оперативният риск за несъществен. Тъй като решенията се вземат от Съвета на директорите на дружеството – майка и Групата разполага с висококвалифициран персонал от юристи, търговци и икономисти, оперативен риск свързан с човешкият фактор е нисък. Изменения в правните и регулаторни изисквания по отношение на дейността на Групата не се предполага на база анализ на досега извършваните промени, дейностите които развива, както и налични сигнали за промени в законодателството. В работата си, ръководството стриктно следи и изисква отговорно поведение, пазещо добрата репутация на Групата и не накърняващо изграденият имидж сред контрагентите. При бизнес операциите и счетоводното и данъчно отчитане се спазват всички законови изисквания, като посотоянно се извършва контрол и мониторинг на дейността, текущите решения и финансовите отчети.

Отговорности на ръководството

Ръководството потвърждава, че са приложени последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на настоящия междинен консолидиран финансов отчет и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството потвърждава, че финансовият отчет е изготвен на принципа „действащо предприятие“, както и че при изготвянето на настоящия доклад за дейността е представило вярно и

честно развитието и резултатите от дейността на Групата за изминалия период, както и нейното състояние и основните рискове, пред които е изправена.

ПРЕГЛЕД НА ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

| № Показатели | текущ период | предходен период |
|-------------------------------|--------------|------------------|
| | Стойност | Стойност |
| 1 Нетекущи активи /общо/ | 116 180 | 96 245 |
| 2 Текущи активи, в т.ч.: | 102 425 | 103 343 |
| Активи държани за | | |
| 3 продажба | 28 | 28 |
| 4 Материални запаси | 9 323 | 9 362 |
| 5 Текущи вземания | 14 246 | 10 933 |
| 6 Текущи финансови активи | 76 334 | 78 467 |
| 7 Парични средства | 2 298 | 3 926 |
| 8 Обща сума на активите | 218 605 | 199 588 |
| 9 Собствен капитал за групата | 9 134 | 7 967 |
| 10 Финансов резултат | 1 382 | 762 |
| 11 Нетекущи пасиви | 133 826 | 123 063 |
| 12 Текущи пасиви | 77 297 | 70 038 |
| 13 Обща сума на пасивите | 211 123 | 193 101 |
| 14 Приходи общо | 12 014 | 9 216 |
| 15 Приходи от продажби | 11 287 | 9 973 |
| Разходи общо, без данъци | | |
| 16 върху печалбата | 10 793 | 9 328 |

| № Коефициенти | текущ период | предходен период |
|-------------------------------|--------------|------------------|
| | Стойност | Стойност |
| Рентабилност: | | |
| 1 На собствения капитал | 0.1513 | 0.0956 |
| 2 На активите | 0.0063 | 0.0038 |
| 3 На пасивите | 0.0065 | 0.0039 |
| 4 На приходите от продажби | 0.1224 | 0.0764 |
| Ефективност: | | |
| 5 На разходите | 1.1131 | 0.9880 |
| 6 На приходите | 0.8984 | 1.0122 |
| Ликвидност: | | |
| 5 Обща ликвидност | 1.3251 | 1.4755 |
| 6 Бърза ликвидност | 1.2041 | 1.3415 |
| 7 Незабавна ликвидност | 1.0173 | 1.1764 |
| 8 Абсолютна ликвидност | 0.0297 | 0.0561 |
| Финансова автономност: | | |

| | | | |
|----|-----------------------|---------|---------|
| 9 | Финансова автономност | 0.0433 | 0.0413 |
| 10 | Задлъжнялост | 23.1140 | 24.2376 |

Изпълнителен директор:

Димитър Михайлов



Председател на СД:

Здравко Стоев