

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

КЪМ ШЕСТМЕСЕЧЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА ФИНАНС СЕКЮРИТИ ГРУП АД ЗА 2022Г.

База за съставяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Финанс Секюрити Груп АД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС) и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

Дружеството ще изготви и публично обяви и междинен консолидиран отчет за периода, приключващ на 30.06.2022г, в който ще бъдат включени неаудирани междинни индивидуални финансови отчети на дружествата от финансовата група.

Обща информация

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

Към 30.06.2022г. капиталът на дружеството е в размер на 1 430 435 лв., разпределен в 1 430 435 бр. акции с номинал от 1 лев всяка., непроменен спрямо предходната година.

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 се управлява и представлява от Изп. директор и член на Съвета на директорите Димитър Пламенов Михайлов и Председателя на Съвета на директорите Здравко Атанасов Стоев – само заедно.

Предметът на дейност на дружеството, според актуалната му регистрация в Търговският регистър 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.

Приходи

Приходи

Вид приход	30.06.2022	30.06.2021
Продажби на услуги	6	4
Общо	6	4

Приходите са от такси за управление на дъщерни дружества и възнаграждение за участие в управлението на ТК-Холд АД

Финансови приходи

Вид приход	30.06.2022	30.06.2022
Приходи от участия	200	5
Приходи от лихви	613	692

От преоценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

	92	549
Общо	905	1 291

Разходи

Разходи за външни услуги

Вид разход	30.06.2022	30.06.2021
Разходи за БФБ, КФН, ЦД АД	1	1
Комисионни	-	7
Оценка на активи	2	-
Други	7	2
Общо	10	10

Разходи за персонала

Вид разход	30.06.2022	30.06.2021
Разходи за административен персонал	6	5
Общо	6	5

Други разходи

Вид разход	30.06.2022	30.06.2021
Непризнати за данъчни цели	1	1
Общо	1	1

Финансови разходи

Вид разход	30.06.2022	30.06.2021
Разходи за лихви, в т.ч.:	759	749
По заеми	371	285
По облигационен заем	388	464
От обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	47
Други	1	1
Общо	760	797

Доход на акция

Основният доход на акция е изчислен като нетната печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции е разделена на среднопретегления брой акции за периода.

Доходът на акция с намалена стойност се изчислява като основният доход на акция и се коригира така, че да се вземе предвид издаването на нови акции и данъчния ефект от плащане на дивидентите или лихви при условие, че всички права за намаляващи опции и други намаляващи потенциални обикновени акции бъдат упражнени.

Изчисляването на дохода на акция на база и използвания средно претеглен брой акции, са показани по-долу:

Изчисляване на средно претеглен брой акции за период

	Средновремени фактор				Ср.прет бр
	Емитирани акции	Акции в обръщ.	Брой дни в обръщ.	Ср.прет бр/дни	
Салдо на 01.01.2022	1 430	1 430	365	1	1 430
Салдо на 30.06.2022	1 430	1 430	-	-	-
Всичко ср.претеглен бр.акции					1 430

Изчисляване на доход от акция:

Нетна печалба/(загуба) (хил.лева):	123
Среднопретеглен бр.акции (хил.броя)	1 430
Доход на акция (лева):	0,09

Индивидуален отчет за финансовото състояние

Нетекущи активи

Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия

	30.06.2022 г.		31.12.2021г.	
Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	размер	стойност	размер	стойност
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	100%	1 575	100%	1 575
Сарк Груп ЕООД	100%	79	100%	79
Файнанс Секюрити ЕООД	100%	13	100%	13
ТК-ХОЛД АД	23,07%	12 214	23,07%	12 214
Общо		13 881		13 881

Нетекущи финансови активи

Нетекущи финансови активи	30.06.2022 г.	31.12.2021г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	11 006	12 398
Вземания по заеми от свързани лица	11 078	12 470
Обезценка	(72)	(72)
Общо	11 006	12 398

Текущи активи

Текущи вземания

	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Вземания от свързани предприятия, в т.ч.: /нето/	701	500
Вземане за дивидент	700	500
Други вземания	1	-
Общо	701	500

Текущи финансови активи

Текущи финансови активи	30.06.2022 г.	31.12.2021г.
Вид		
Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	11 515	11 374
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	6 522	4 719
Общо	18 037	16 093
Капиталови инструменти		
Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021г.
Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	11 515	11 374
Общо	11 515	11 374

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - текущи

Вид	30.06.2022г.	31.12.2021г.
Вземания по кредити и заеми от свързани лица в групата, в т.ч.: /нето/	6 522	4 719
Вземания за главници по кредити и заеми от свързани лица в групата	5 737	4 345
Обезценка	(1)	(1)
Вземания за лихви по кредити и заеми от свързани лица в групата	786	375

Парични средства

Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Парични средства в лева	6	47
Общо	6	47

Собствен капитал

Основен капитал

Вид акции	30.06.2022 г.			31.12.2021 г.		
	Брой акции	Стойност в лв.	Номинал в лв.	Брой акции	Стойност в лв.	Номинал в лв.
обикновени безналични поименни	1 430 435	1 430 435	1	1 430 435	1 430 435	1

Акционери	30.06.2022 г.				31.12.2021г.			
	Брой акции	Стойност в лв.	Платени в лв.	% Дял	Брой акции	Стойност в лв.	Платени в лв.	% Дял
Булфинанс Инвестмънт АД	1 241 435	1 241 435	1 241 435	86,79%	1 351 435	1 351 435	1 351 435	94,47 %
НДФ Конкорд Фонд – 7 Саут Ийст Юръп	110 000	110 000	110 000	7,69%	110 000	110 000	110 000	7.69%
НДФ Динамик	79 000	79 000	79 000	5,52%	79 000	79 000	79 000	5.52%
Общо:	1 430 435	1 430 435	1 430 435	100%	1 430 435	1 430 435	1 430 435	100%

Финансов резултат	Стойност
Печалба към 01.01.2021 г.	6 666
Увеличения от:	643
Печалба за годината - 2021	643
Намаления от:	(215)
Разпределение на печалба за дивидент	(215)
Печалба към 31.12.2021 г.	7 094
Увеличения от:	123
Печалба 2022	123
Печалба към 30.06.2022 г.	7 217
Финансов резултат към 01.01.2021 г.	6 666
Финансов резултат към 31.12.2021 г.	7 094
Финансов резултат към 30.06.2022 г.	7 217

Нетекущи пасиви

Нетекущи финансови пасиви

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи

Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължения по кредити и заеми към несвързани лица, в т.ч.:	8 599	7 726
Задължения за главници по кредити и заеми към несвързани лица	8 599	7 726
Общо	8 599	7 726

Финансовите пасиви, отчитани по амортизируема стойност включват задължение в размер на 7 749 хил. лв. – нетекущата част от амортизируема стойност на емитиран през 2015 г. облигационен заем с номинална и емисионна стойност 7 000 000 евро, за 7 000 бр. издадени обикновени, безналични, обезпечени, свободнопрехвърляеми и лихвоносни облигации, с годишна лихва 6.3%, код на емисията BG2100006159 от 15.05.2015г., с падеж 15.11.2024 г. Плащанията по главницата са седем, на всяко шестмесечие за облигацията в периода от 15.11.2021 г. до 15.11.2024 г. Лихвените плащания са на всеки шест месеца от ноември 2015г. до ноември 2024 г. Емисията е обезпечена с особен залог на вземания с пазарната стойност, съгласно изготвената пазарна оценка в размер на 16 770 674 лв.

Текущи пасиви

Текущи търговски и други задължения

Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Други краткосрочни задължения, в т.ч.:		
Други краткосрочни задължения, вкл. текущо начислени	-	7
Общо	-	7

Текущи финансови пасиви

Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - текущи

Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	25 097	25 396
Задължения по цесии, отчитани по амортизирана стойност	600	600
Други финансови пасиви	11	-
Общо	25 708	25 996

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - текущи

Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължения по кредити и заеми към свързани лица в групата, в т.ч.:	2 310	1 716
Задължения за главници по кредити и заеми към свързани лица в групата	2 290	1 638
Задължения за лихви по кредити и заеми към свързани лица в групата	20	78
Задължения по кредити и заеми към несвързани лица, в т.ч.:	22 787	23 680
Задължения за главници по кредити и заеми към несвързани лица	21 721	23 086

Задължения за лихви по кредити и заеми към несвързани лица	1 066	594
Общо	25 097	25 396

Финансовите пасиви включват задължение в размер на 12 28 хил. лв. по банков кредит овърдрафт с търговска банка при основни параметри: лимит в размер на 12 300 хил. лв., срок от една година до 28.09.2022г. с променлив лихвен процент, 2,2% към датата на сключване на договора. Кредита е обезпечен с особен залог на притежавани акции и поръчителство от дъщерно дружество.

ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

1. Свързани лица и сделки със свързани лица

Дружеството оповестява следните свързани лица:

Контролиращо лице /лице, което упражнява контрол върху дружеството/ - Булфинанс Инвестмънт АД с ЕИК 125004737 с ключов ръководен персонал - Николай Лазаров и Валентин Ружев – представляващи Булфинанс Инвестмънт АД.

Крайно дружество-майка – Некст Дженерейшън Консулт АД.

Ключов ръководен персонал на дружеството – Димитър Пламенов Михайлов – изп. директор, Здравко Атанасов Стоев – председател на СД, Ромил Светозаров Златанов – член на СД.

Дъщерни предприятия на дружеството - Финанс Инфо Асистанс ЕООД, Сарк Груп ЕООД и Файнанс Секюрити ЕООД.

Свързано лице

Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Файнанс Секюрити ЕООД
Сарк Груп ЕООД
Фиско Груп ЕООД
Лизинг Финанс ЕАД
Арми Груп ЕООД
М Рент ЕАД
Лизинг Финанс ДООЕЛ Скопие
Булфинанс Инвестмънт АД
Некст Дженерейшън Консулт АД
Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ
Скай Пей АД
Хемс Ер ЕООД
Кети Травъл ЕООД
Еъркрафт Лийз ЕООД
ЛФ Имоти ЕООД
Ню Уеб Маркет ЕАД
Флай Лийз ЕООД
Дрийм Ер ЕАД
Авио Браво ЕООД
Уеб Медия Груп АД
Уеб Нюз БГ ЕООД
Радио Станция ЕООД
Уебкафе АД
Въздухоплавателна Тренировъчна Академия АД
Форумърд ЕАД

Вид свързаност

дъщерно дружество
дъщерно дружество
дъщерно дружество
дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
дружество-майка
крайно дружество-майка
дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД и Лизинг Финанс ЕАД
дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД и Лизинг Финанс ЕАД
дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
дъщерно дружество на Еъркрафт Лийз ЕООД
дъщерно дружество на Дрийм Ер ЕАД
дъщерно дружество на Ню Уеб Маркет ЕАД
дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД
дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД
дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД
дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД и Финанс Инфо Асистанс ЕООД
дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД

Салда на главници по заеми, предоставени на свързани лица

	Вземания до 1 година	Вземания над 1 година
Заемополучател		
Свързано лице – дъщерно дружество на ФИА	4 892	5 038
Свързано лице – дъщерно дружество	1 630	5 968
Общо	6 522	11 006

Начислени приходи от лихви и вземания за лихви по заеми, предоставени на свързани лица

	Вземане към 31.12.2021	Начислени през периода	Погасени през периода	Вземане към 30.06.2022
Заемополучател				
Свързано лице – дъщерно дружество на ФИА	336	316	122	530
Свързано лице – дъщерно дружество	-	260	21	239
Общо	336	576	143	769

Салда на главници по заеми, получени от свързани лица

	Задължения до 1 година	Задължения над 1 година
Свързано лице – дъщерно дружество на ФИА	2 290	-
Общо	2 290	-

Разходи за лихви към свързани лица

	Задължение 31.12.2021г.	Начислени	Погасени/ цедирани	Задължение 30.06.2022г.
Свързано лице– дъщерно дружество на ФИА	79	62	(120)	21
Общо	79	62	(120)	21

2. Цели и политика за управление на финансовия риск

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

- Кредитен риск: възможността длъжник да не изплати заем – изцяло или частично – или да не го изплати своевременно, предизвиквайки по този начин загуба за дружеството
- Ликвиден риск: рискът компанията 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, Съвета 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 и ценовия риск за всички видове сделки;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват и контролират от представляващите Дружеството;

- 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.

Информация за финансовия риск

Кредитен риск

Дружеството контролира своята изложеност на кредитен риск чрез установяване на граници на риска по отношение на отделните клиенти. Дружеството е възприело политика на извършване на делова активност само с кредитоспособни насрещни страни.

Дружеството поддържа финансови взаимоотношения единствено с утвърдени, платежоспособни контрагенти. Неговата политика е, че всички клиенти, които желаят да търгуват на отложено плащане, подлежат на процедури за проверка на тяхната платежоспособност. Освен това, салдата по търговските вземанията се следят текущо, в резултат на което експозицията на дружеството към кредитен риск не е съществена.

Степента на кредитния риск, на който е изложено Дружеството се определя от стойността на търговските и други краткосрочни вземания и активи към датата на финансовия отчет.

Дружеството не държи допълнително обезпечение за никое от своите вземания.

Дружеството няма просрочени вземания.

Кредитният риск, който възниква от другите финансови активи на дружеството, като например, парични средства и други финансови активи, представлява кредитната експозицията на дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения. Максималната кредитна експозиция на дружеството по повод на признатите финансови активи, възлиза на съответната им стойност по баланса към 30/06/2022 г.

Ликвиден риск

Ликвидният риск произтича от възможността контрагентите да не изпълнят своите финансови задължения на договорените падежи или дружеството да не може да осигури достатъчно външно финансиране за покриване на ликвидни нужди. Периодично се извършва преглед и оценка на събираемостта на вземанията с цел анализ на покритието на очакваните изходящи и входящи парични потоци - Дружеството управлява ликвидния риск на базата на очакваните дати на падежа. Вземанията на Дружеството са изцяло от дъщерни дружества и това способства за управлението и контрола на паричните потоци.

Дружеството разполага с финансови активи (акции) с които може да се разпорежи за посрещане на потребностите от ликвидни средства.

Лихвен риск

Лихвеният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените в лихвените нива. Дружеството не използва хеджиращи инструменти за хеджиране на лихвения риск или друг вид финансов риск.

Основните финансови инструменти на дружеството са банков заем, облигационна емисия, акции, парични средства и вземания и заеми. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Дружеството.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството, включват риск на лихвения процент, риск на ликвидността и кредитен риск.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутни рискове, свързани със сделки от продажби или покупки в чуждестранна валута, тъй като облигационната емисия, свързаните с нея лихвени плащания и един банков заем са финансови пасиви в чуждестранна валута - евро, фиксирана към българския лев.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци от даден инструмент ще варира поради промените в пазарните цени. Пазарните цени включват четири типа риск: лихвен, валутен, стоков и друг ценови риск. Финансовите инструменти, които биват засегнати

от пазарния риск, включват заеми и привлечени средства, депозити, инструменти на разположение за продажба и деривативни финансови инструменти.

Анализ на чувствителност към изменения на лихвени %

Ефект върху печалба/загуба нето от данъци към 30.06.2022 г.

При увеличение на лихвени нива с 0.85% (109)

При намаление на лихвени нива с 0.85% 109

Други рискове

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, изплати си и падежиращите през 2020 и 2021г. главнични и лихвени плащания по облигационен заем. 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.

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

На 24 февруари 2022 г. Руската Федерация предприе въоръжена инвазия в Украйна. В резултат, в следващите дни на Русия бяха наложени икономически и финансови санкции от Европейския съюз, и редица други страни, които освен ефект върху самата Русия, се очаква в средносрочен и дългосрочен план да имат всеобхватен негативен ефект върху световната икономика и почти всяка сфера на обществения живот. Дружеството няма активи и преки взаимоотношения с контрагенти от засегнатите във военния конфликт страни. Тъй като ситуацията е много динамична, ръководството не може да направи достатъчно добра прогноза за количественото въздействие на кризата върху финансовото състояние на Дружеството, но ще вземе всички необходими мерки да ограничи потенциалните негативни ефекти и да защити интересите на заинтересованите лица (облигационери, акционери, контрагени и др.).

3. Управление на капитала

Капиталът включва поименни безналични акции и собствен капитал, принадлежащ на собствениците на дружеството-майка.

Основната цел на управлението на капитала на дружеството е да се гарантира, че се поддържат подходящи капиталови съотношения, за да поддържа бизнеса си и да увеличи максимално стойността за акционерите.

Дружеството управлява капиталовата си структура и прави корекции в нея с оглед на промените в икономическите условия. За поддържане или коригиране на капиталовата структура Дружеството може да коригира плащането на дивиденди на акционерите, възвръщаемостта върху капитала на акционерите или емисията на нови акции.

През периода няма промени в целите, политиката или процесите за управление на капитала.

Дружеството наблюдава капитала като използва съотношение на задлъжнялост, което представлява нетния дълг, разделен на общия капитал плюс нетния дълг. Дружеството включва в нетния дълг, лихвоносните заеми и привлечени средства, заем от партньори в съвместно предприятие, търговски и други задължения, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти, с изключение на преустановените дейности.

Вид	30.6.2022 г.	31.12.2021
Общо дългов капитал, т.ч.:	34 307	33 722
<i>Задължения към банки и финансови институции</i>	<i>13 681</i>	<i>14 196</i>
<i>Търговски заеми към трети лица и др. задължения</i>	<i>18 316</i>	<i>17 810</i>
<i>Търговски кредити и заеми към свързани лица и стокови кредити</i>	<i>2 310</i>	<i>1 716</i>

Намален с:		
паричните средства и парични еквиваленти	(6)	(47)
Нетен дългов капитал	34 301	33 675
Общо собствен капитал	8 908	8 785
Общо капитал	43 209	42 460
Коефициент нетен дълг към общо капитал	0.7938	0.7931

Вид	30.6.2022 г.	31.12.2021
Общо привлечен капитал (пасиви), т.ч.:	34 723	34 134
<i>Задължения към банки и финансови институции</i>	<i>13 681</i>	<i>14 196</i>
<i>Търговски заеми към трети лица и др. задължения</i>	<i>18 316</i>	<i>17 810</i>
<i>Задължения към свързани предприятия</i>	<i>2 310</i>	<i>1 716</i>
<i>Всички останали пасиви</i>	<i>416</i>	<i>412</i>
Общо собствен капитал	8 908	8 785
Коефициент на задлъжнялост	3.8980	3.8855

4. Условни активи и пасиви

Предоставени обезпечения по заеми

Като обезпечение по емитирания от дружеството облигационен заем, дружеството е заложило вземанията си по четири предоставени заема.

По договор за банков кредит-овърдрафт за оборотни средства от 16.04.2018г., дъщерно дружество е осигурило залог върху свои МПС като обезпечение в полза на дружеството.

По договор за банков кредит-овърдрафт за оборотни средства от 31.05.2017г: първи по ред особен залог върху всички настоящи и бъдещи вземания на Дружеството от дъщерно дружество с размер на заложените вземания до 5 000 000 лв., както и всички настоящи и бъдещи вземания по сметки на дружеството, открити при банката-кредитор в размер до 2 061 000 лв.

По договор за банков заем – овърдрафт от 28.09.2021г. с размер до 12 300 хил. лв., дружеството е заложили 1 970 000бр. акции от публично дружество, закупени със средствата от заема. По същия заем, дружеството е получило поръчителство от дъщерно дружество.

5. Събития след края на отчетния период

Не са настъпили други неоповестени събития, които да повлияят съществено на представените в отчета финансови данни.

6. Финансови показатели

Показатели

№	Показатели	2022 г. Стойност	2021 г. Стойност	Разлика Стойност	%
	Имоти, Машини, Съоръжения и				
1	Оборудване /общо/	-	-	-	
2	Нетекущи активи	24 887	26 279	(1 392)	-5%
3	Текущи активи, в т.ч.:	18 744	16 640	2 104	13%
6	Текущи вземания	701	500	201	-
7	Текущи финансови активи	18 037	16 093	1 944	12%
8	Парични средства	6	47	(41)	-87%
9	Обща сума на активите	43 631	42 919	712	2%
10	Собствен капитал	8 908	8 785	123	1%
11	Финансов резултат	123	482	(359)	-74%
12	Нетекущи пасиви	9 015	8 131	884	11%
13	Текущи пасиви	25 708	26 003	(295)	-1%
14	Обща сума на пасивите	34 722	34 134	588	2%
15	Приходи общо	911	1 295	(384)	-30%

16	Приходи от продажби	6	4	2	50%
17	Разходи общо	777	813	(36)	-4%

Коефициенти

№	Коефициенти	2022 г. Стойност	2021 г. Стойност	Разлика Стойност	%
Рентабилност:					
1	На собствения капитал	0.0138	0.0549	(0.0411)	-75%
2	На активите	0.0028	0.0112	(0.0084)	-75%
3	На пасивите	0.0035	0.0141	(0.0106)	-75%
4	На приходите от продажби	20.5000	120.5000	(100.0000)	-83%
Ефективност:					
5	На разходите	1.1725	1.5929	(0.4204)	-26%
6	На приходите	0.8529	0.6278	0.2251	36%
Ликвидност:					
7	Обща ликвидност	0.7291	0.6399	0.0892	14%
8	Бърза ликвидност	0.7291	0.6399	0.0892	14%
9	Незабавна ликвидност	0.7019	0.6207	0.0812	13%
10	Абсолютна ликвидност	0.0002	0.0018	(0.0016)	-87%
Финансова автономност:					
11	Финансова автономност	0.2566	0.2574	(0.0008)	0%
12	Задлъжнялост	3.8979	3.8855	0.0124	0%

Цветолина Проданова
Съставител

Димитър Михайлов
Изп. директор



Здравко Стоев
Председател на СД

