



**ФИНАНС СЕКЮРИТИ
ГРУП**

**Годишен консолидиран доклад за дейността
Доклад на независимия одитор
Консолидиран финансов отчет**

31 декември 2022 г.

Изп. директор:

Димитър Михайлов

Съставител:

Цветелина Проданова

Председател на СД:

Здравко Стоев

гр. София, август 2023 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

	Стр.
Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	3
Консолидиран отчет за финансовото състояние	4
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал	6
Консолидиран отчет за паричните потоци	7
Пояснителни приложения и електронна препратка към вътрешна информация	9-84
Консолидиран доклад за дейността	85
Декларация от отговорните лица, съгласно чл. 100н, ал. 4, т. 4 от ЗППЦК	121
Декларация за корпоративно управление	122
Доклад на независимия одитор	

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за годината, завършваща на 31 декември 2022 г

BGN'000	Прил	31.12.2022	31.12.2021 преизчислен
Нетни приходи от продажби	1.1.1.	48 635	23 020
Други доходи от дейността	1.1.2.	144	2 118
Приходи от безвъзмездни средства, предоставени от държавата	1.1.3.	32	87
Финансови приходи/(разходи), нетно	1.1.4.	(21 838)	3 478
Разходи за материали и консумативи	1.2.1.	(750)	(608)
Разходи за външни услуги	1.2.2.	(6 176)	(4 688)
Разходи за персонала	1.2.3.	(9 812)	(7 969)
Разходи за амортизация	1.2.4.	(9 754)	(7 038)
Други разходи за дейността	1.2.5.	(771)	(2 473)
Нетни печалби от обезценка на финансови активи	1.2.6.	1 740	1 556
Печалби и загуби от операции, които се отчитат нетно	1.2.7.	4 964	131
Дял от печалбите или (загубите) на асоциирани предприятия, отчетени по метода на собствения капитал		323	(22)
Печалба преди облагане с данъци		6 737	7 592
Разход за данъци	1.2.8.	(231)	(43)
Нетна печалба за годината		6 506	7 549
<i>в т.ч. за собствениците на компанията-майка</i>		<i>6 662</i>	<i>8 139</i>
<i>в т.ч. неконтролиращото участие</i>		<i>(156)</i>	<i>(590)</i>
Общо всеобхватен доход за годината		6 506	7 549
<i>в т.ч. за собствениците на компанията-майка</i>		<i>6 662</i>	<i>8 139</i>
<i>в т.ч. за неконтролиращото участие</i>		<i>(156)</i>	<i>(590)</i>
Нетна печалба на акция (в лв.)	1.2.9.	4.66	5.69

Приложенията от стр. 9 до стр. 84 са неразделна част от настоящият консолидиран финансов отчет.
Годишният консолидиран финансов отчет е одобрен на 14 август 2023 г. от Съвета на директорите на Финанс Секюрити Груп АД и е подписан от:

Димитър Михайлов
Изпълнителен директор

Здравко Стоев
Председател на СД

Цветелина Проданова
Съставител

С одиторски доклад от 11.09.2023 г.
Милена Младенова-Николова,
рег. № 0641
регистриран одитор, отговорен за одита

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31 декември 2022 г.

BGN'000	Прил	31.12.2022	31.12.2021 преизчислен
Нетекущи активи			
Имоти, съоръжения, машини и оборудване	2	191 702	120 785
Активи с право на ползване	3	526	969
Репутация	4	4 805	3 926
Нематериални активи, различни от репутация	5	4 340	2 158
Инвестиции в асоциирани предприятия, отчетени по метода на СК	6	14 034	13 748
Инвестиции в съвместни предприятия	7	30	30
Нетекущи финансови активи	8	69 354	23 735
Инвестиционни имоти	9	4 705	4 558
Активи по отсрочени данъци	10	877	619
Общо нетекущи активи		290 373	170 528
Текущи активи			
Материални запаси	11	7 514	8 377
Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	12	39 069	118
Текущи търговски и други вземания	13	10 308	10 922
Текущи данъчни активи	14	154	98
Текущи финансови активи	15	156 296	117 529
Парични средства	16	2 438	5 735
Общо текущи активи		215 779	142 779
Общо активи		506 152	313 307

Приложенията от стр. 9 до стр. 84 са неразделна част от настоящият консолидиран финансов отчет.
 Годишният консолидиран финансов отчет е одобрен на 14 август 2023 г. от Съвета на директорите на
 Финанс Секюрити Груп АД и е подписан от:

Димитър Михайлов
 Изпълнителен директор

Здравко Стоев
 Председател на СД

Цветелина Проданова
 Съставител

С одиторски доклад от 11.09.2023 г.
 Милена Младенова-Николова,
 рег. № 0641
 регистриран одитор, отговорен за одита

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31 декември 2022 г. /продължение/

BGN'000	Прил	31.12.2022	31.12.2021 преизчислен
Акционерен капитал	17.1.	1 430	1 430
Резерви	17.2.	427	383
Финансов резултат	17.3.	20 763	14 145
<i>Неразпределени печалби</i>		<i>14 101</i>	<i>6 006</i>
<i>Печалба за годината</i>		<i>6 662</i>	<i>8 139</i>
Собствен капитал за групата		22 620	15 958
Неконтролиращо участие		(1 942)	(1 999)
Общо собствен капитал		20 678	13 959
Нетекущи пасиви			
Нетекущи търговски и други задължения	18	10 239	13 369
Нетекущи финансови пасиви	19	246 600	169 146
Пасиви по отсрочени данъци	20	1 045	1 825
Нетекущи пасиви по договори за лизинг	3	130	551
Общо нетекущи пасиви		258 014	184 891
Текущи пасиви			
Текущи търговски и други задължения	21	63 209	8 994
Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване	22	1 033	742
Текущи данъчни задължения	23	466	437
Текущи финансови пасиви	24	132 210	103 860
Текущи пасиви по договори за лизинг	3	423	424
Задължения, вкл.в изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	12	30 119	-
Общо текущи пасиви		227 460	114 457
Общо пасиви		485 474	299 348
Общо собствен капитал и пасиви		506 152	313 307

Приложенията от стр. 9 до стр. 84 са неразделна част от настоящият консолидиран финансов отчет. Годишният консолидиран финансов отчет е одобрен на 14 август 2023 г. от Съвета на директорите на Финанс Секюрити Груп АД и е подписан от:

Димитър Михайлов
Изпълнителен директор

Здравко Стоев
Председател на СД

Цветелина Проданова
Съставител

С одиторски доклад от 11.09.2023 г.
Милена Младенова-Николова,
рег. № 0641
регистриран одитор, отговорен за одита

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ за годината,
завършваща на 31 декември 2022г.**

	Отнасящ се към притежателите на собствения капитал на дружеството-майка				Принадлежащ на неконтролира щото участие	Общо собствен капитал
	Основен капитал	Резерви	Натрупани печалби	Общо		
BGN'000						
Салдо към 01.01.2021г.	1 430	301	6 236	7 967	(1 480)	6 487
Промени за 2021г.						
Операции със собствениците	-	82	(230)	(148)	71	(77)
Дивиденди	-	-	(215)	(215)	-	(215)
Заделени резерви от натрупани печалби	-	15	(15)	-	-	-
Увеличение чрез промени в притежаваните участия в дъщерните предприятия, които не водят до загуба на контрол	-	67	-	67	71	138
Общо всеобхватен доход	-	-	8 139	8 139	(590)	7 549
Печалба за годината (преизчислена)	-	-	8 139	8 139	(590)	7 549
Салдо към 31.12.2021г. (преизчислено)	1 430	383	14 145	15 958	(1 999)	13 959
Промени за 2022г.						
Операции със собствениците	-	44	(44)	-	213	213
Заделени резерви от натрупани печалби	-	44	(44)	-	-	-
Увеличение (намаление) чрез промени в притежаваните участия в дъщерните предприятия, които не водят до загуба на контрол	-	-	-	-	213	213
Общо всеобхватен доход	-	-	6 662	6 662	(156)	6 506
Печалба за годината	-	-	6 662	6 662	(156)	6 506
Салдо към 31.12.2022г.	1 430	427	20 763	22 620	(1 942)	20 678

Приложенията от стр. 9 до стр. 84 са неразделна част от настоящият консолидиран финансов отчет. Годишният консолидиран финансов отчет е одобрен на 14 август 2023 г. от Съвета на директорите на Финанс Секюрити Груп АД и е подписан от:

Димитър Михайлов
Изпълнителен директор

Здравко Стоев
Председател на СД

Цветелина Проданова
Съставител

С одиторски доклад от 11.09.2023 г.
Милена Младенова-Николова,
рег. № 0641
регистриран одитор, отговорен за одита

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ, ПРЯК МЕТОД
за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.

BGN'000	2022	2021
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления във връзка с цесии и от клиенти	92 690	59 087
Плащания във връзка с цесии и на доставчици	(64 017)	(67 064)
Плащания на персонала и за социално осигуряване	(9 247)	(7 475)
Платени данъци (без корпоративни данъци)	(2 031)	(875)
Платени корпоративни данъци	(102)	(24)
Получени лихви	1 636	1 060
Други постъпления/(плащания), нетно	(241)	1 146
Нетни парични потоци от оперативна дейност	18 688	(14 145)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Постъпления от бизнескомбинации	7 991	-
Потоци, използвани за получаване на контрол над дъщерни предприятия	(8 091)	(829)
Постъпления от продажби на имоти, машини, съоръжения и оборудване	1 988	2 223
Покупка на имоти, машини, съоръжения и оборудване	(70 535)	(37 236)
Придобиване на нематериални активи	(358)	(325)
Плащания по предоставени заеми	(2 782)	(4 856)
Постъпления от изплащане на предоставени заеми	-	1 250
Плащания във връзка с краткосрочни инвестиции	(12 370)	(13 018)
Постъпления във връзка с краткосрочни инвестиции	27 563	4 535
Получени дивиденди	187	-
Получени лихви	593	326
Други постъпления, нетно	10 877	752
Нето парични средства използвани в инвестиционната дейност	(44 937)	(47 178)

Приложенията от стр. 9 до стр. 84 са неразделна част от настоящият консолидиран финансов отчет. Годишният консолидиран финансов отчет е одобрен на 14 август 2023 г. от Съвета на директорите на Финанс Секюрити Груп АД и е подписан от:

Димитър Михайлов
 Изпълнителен директор

Здравко Стоев
 Председател на СД

Цветолина Проданова
 Съставител

С одиторски доклад от 11.09.2023 г.
 Милена Младенова-Николова,
 рег. № 0641
 регистриран одитор, отговорен за одита

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ, ПРЯК МЕТОД
за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. /продължение/**

BGN'000	2022	2021
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от емитиране на акции или др.инструменти	826	-
Постъпления по получени заеми	131 712	78 592
Плащания по получени заеми	(80 543)	(37 541)
Плащания на задължения по финансов лизинг	(323)	(332)
Постъпления от емитирането на облигационен заем	-	30 000
Платени лихви и такси по облигационен заем	(1 428)	(1 636)
Платени главници по облигационен заем	(3 912)	(1 956)
Плащания от разпределение на печалба / дивиденди	(35)	(215)
Платени лихви	(6 625)	(3 472)
Други парични потоци от финансова дейност	(16 114)	(914)
Нето парични средства използвани във финансовата дейност	23 558	62 526
Нето увеличение (намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	(2 691)	1 203
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	5 129	3 926
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	2 438	5 129

Приложенията от стр. 9 до стр. 84 са неразделна част от настоящият консолидиран финансов отчет. Годишният консолидиран финансов отчет е одобрен на 14 август 2023 г. от Съвета на директорите на Финанс Секюрити Груп АД и е подписан от:

Димитър Михайлов
Изпълнителен директор

Здравко Стоев
Председател на СД

Цветелина Проданова
Съставител

С одиторски доклад от 11.09.2023 г.
Милена Младенова-Николова,
рег. № 0641
регистриран одитор, отговорен за одита

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА

Финанс Секюрити Груп АД /дружество-майка/ е акционерно дружество с ЕИК 202191129, държава на учредяване Република България, седалище Република България, адрес на управление: гр. София, р-н Оборище, ул. Врабча № 8, основно място на дейност: Република България.
През 2022г. дружеството няма промяна в наименованието.

Собственост и управление

Акционери	Брой акции	31.12.2022 г.				31.12.2021г.		
		Стойност в лв.	Платени в лв.	% Дял		Стойност в лв.	Платени в лв.	% Дял
Булфинанс Инвестмънт АД	1 241 435	1 241 435	1 241 435	86,79%	1 241 435	1 241 435	1 241 435	86,79 %
НДФ Конкорд Фонд – 7 Саут Ийст Юрп	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%

Дружеството е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите.

Членове на Съвета на директорите към 31.12.2022 г. са:

- Димитър Пламенов Михайлов – Изпълнителен директор
- Здравко Атанасов Стоев – Председател на Съвета на директорите
- Ромил Светозаров Златанов – член на Съвета на директорите

Дружеството се представлява от членовете на СД – Димитър Михайлов и Здравко Стоев – само заедно.
Лица, натоварени с общо управление – Одитен комитет, съгласно чл.107 от ЗНФО, действащ към датата на съставяне на настоящият отчет:

- Мая Влъчкова
- Даринка Хаджийска
- Галя Негрова

Предмет на дейност

Предметът на дейност на Дружеството-майка според актуалната му регистрация в Търговския регистър при Агенция по вписванията е: детективска и частна охранителна дейност; вътрешни и външни търговски сделки; вътрешен и международен туризъм, комплексни хотелиерски, ресторантьорски, туроператорски 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.

Структура на икономическата група

Дружеството – майка няма регистрирани клонове и/или представителства в страната или чужбина.

Дружества от Групата – кратко описание

Дружество	Пряк притежател	Процент на притежание
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	Финанс Секюрити Груп АД	100
Сарк Груп ЕООД	Финанс Секюрити Груп АД	100
Файнанс Секюрити ЕООД	Финанс Секюрити Груп АД	100
Фиско Груп ЕООД	Финанс Инфо Асистанс ЕООД	100
Лизинг Финанс ЕАД	Финанс Инфо Асистанс ЕООД	100
Арми Груп ЕООД	Финанс Инфо Асистанс ЕООД	100
М Инс ДООЕЛ Скопие	Лизинг Финанс ЕАД	100
М Рент ЕАД	Лизинг Финанс ЕАД	100
Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ	Финанс Инфо Асистанс ЕООД	64.38
Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ	Лизинг Финанс ЕАД	24.26
Скай Пей АД	Финанс Инфо Асистанс ЕООД	99
Скай Пей АД	Лизинг Финанс ЕАД	1
Хемс Ер ЕООД	Лизинг Финанс ЕАД	100
Ню Уеб Маркет ЕАД	Лизинг Финанс ЕАД	100
Уеб Медия Груп АД	Ню Уеб Маркет ЕАД	79.09
Инфосток АД	Уеб Медия Груп АД	70
Уеб Нюз БГ ЕООД	Уеб Медия Груп АД	100
Кети Травъл ЕООД	Лизинг Финанс ЕАД	100
Еъркрафт Лийз ЕООД	Лизинг Финанс ЕАД	100
ЛФ Имоти ЕООД	Лизинг Финанс ЕАД	100
Радио Станция ЕООД	Уеб Медия Груп АД	100
Въздухоплавателна Тренировъчна Академия АД	Лизинг Финанс ЕАД и Финанс Инфо Асистанс ЕООД	100
Форуърд ЕАД	Финанс Инфо Асистанс ЕООД	100
Уебкафе АД	Уеб Медия Груп АД	100
Сирус ЕООД	Уебкафе АД	100
Флай Лийз ЕООД	Лизинг Финанс АД	100
Дрийм Еър ЕАД	Еъркрафт Лииз ЕООД	100
Авио Браво ЕООД	Дрийм Еър ЕАД	100
Зенит Имоти АДСИЦ	Финанс Инфо Асистанс ЕООД	100
Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД	Зенит Имоти АДСИЦ	100

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 и адрес за кореспонденция гр. София, ул. Врабча № 8.

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

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Дружеството е с регистриран капитал в размер на 2 576 100 лева, разпределени в 25 761 дяла с номинал 100 лева.

Финанс Инфо Асистанс ЕООД се управлява и представлява от управителите Димитър Пламенов Михайлов и Здравко Атанасов Стоев, заедно.

Предметът на дейност 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.

Дружеството е финансова институция по смисъла на чл. 3 и чл. 3а от Закона за кредитните институции. Пререгистрацията е извършена със Заповед № БНБ - 52008 от 29 май 2015г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление Банков надзор.

Сарк Груп е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано по фирмено дело №1153/2004г. на Варненски окръжен съд, пререгистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията през 2008 г. с ЕИК 103870388. Капитала на дружеството е в размер на 5 000 лв., разпределен в 50 дяла по 100 лева всеки.

Дружеството е със седалище и адрес на управление Република България, гр. Варна, бул. Владислав Варненчик № 279А.

Дружеството се представлява и управлява от Управителя Росен Русев.

Предметът на дейност на дружеството е свързан с извършване на частна охранителна дейност.

Файнанс Секюрити е еднолично дружество с ограничена отговорност с ЕИК 131409843. Дружество е регистрирано в Република България със седалище и адрес за кореспонденция гр. София, ул. Врабча № 8. Регистрираният капитал на дружеството е 5 000 лева, състоящ се от 50 дяла по 100 лева всеки. Дружеството не е публично по смисъла на ЗППЦК и няма регистрирани клонове в страната и чужбина. Дружеството се управлява и представлява от управителя Стоян Кръстев Димов.

Предметът на дейност 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 и инженеринг в страната и чужбина, както и всяка друга дейност, незабранена със закон.

Фиско Груп е еднолично дружество с ограничена отговорност с ЕИК 130505842 и регистриран капитал от 342 000 лв., разпределен в 34 200 дяла, всеки на стойност 10 лв. ЕИК 130505842. Седалището и адреса на управление са: Република България, гр.София, ул. Врабча № 8. Фиско Груп ЕООД не е публично дружество и няма клонове в страната и чужбина.

Дружеството се управлява и представлява от управителя Димитър Пламенов Михайлов.

Предметът на дейност на дружеството 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.

Лизинг Финанс е еднолично акционерно дружество с ЕИК 131352367, регистрирано на 27 декември 2004г. по ф.д. № 13716/2004г. 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.

Едноличен собственик на капитала е Финанс Инфо Асистанс ЕООД, считано от 29 юли 2016г. /дата на джиросване на акциите на дружеството в полза на новия собственик/. Обстоятелството е вписано на 03 август 2016г. в ТР. До тази дата, собственици на капитала са Банка Пиреос СА, Гърция с 95 % участие

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

и Банка Пиреос България АД с 5 % участие. На 03 август 2016 г. в ТР е вписана и промяна във фирмата – от Пиреос Лизинг на Лизинг Финанс.

Дружеството има седалище и адрес на управление: гр. София, район Лозенец, бул. Черни връх № 53. Капитала на дружеството е в размер на 39 577 452 лв., разпределен в 425 564 бр. поименни акции с номинал от 93 лв. всяка.

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

Предметът на дейност на Дружеството е лизингова дейност: 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.

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

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и чужбина.

Арми Груп е еднолично дружество с ограничена отговорност с ЕИК 103782041. Дружество е регистрирано в Република България със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, район Оборище, ул. Врабча № 8. Управител и представляващ – Мария Димова.

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.

Предметът на дейност е: посредничество и представителство при сключване и изпълнение на застрахователни и презастрахователни договори; маркетинг; консултации; анализи; експертизи на застрахователния и презастрахователния пазар; реклама и издателска дейност; обучение и международно сътрудничество в областта на застраховането и презастраховането.

М Инс ДООЕЛ, Скопие е еднолично дружество 100 % собственост на Лизинг Финанс ЕАД с идент.номер 4057017536024 и адрес ул. Скупи №2, Скопие – Карпош, Република Македония. Предишното наименование на дружеството е Лизинг Финанс ДООЕЛ, Скопие.

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

М Рент е еднолично акционерно дружество, регистрирано на 21.08.2008г. в Р. България с ЕИК: 131455456, капитал от 2 650 хил.лв.

Седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Черни връх 53.

Основната дейност е оперативен лизинг и застрахователно посредничество.

На 22.06.2017г. Комисия за защита на конкуренцията с Решение № 693 Разрешава 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 05.07.2017г. сделката се финализира и вписана на 11.07.2017 в Търговския регистър. На същата дата се вписва и промяна в наименованието на дружеството на „М Рент“ ЕАД (ЕИК 131455456), както и се извърши промяна в Съвета на директорите.

Актуалният състав на Съветът на директорите е Асен Христов Атанасов, Ралица Иванова Иванова и Ромил Светозаров Златанов.

Дружеството се представлява от Изпълнителния директор Асен Атанасов и Ралица Иванова заедно /считано от 21.03.2023/

Финанс Асистанс Мениджмънт е дружество със специална инвестиционна цел, регистрирано на 19.10.2018г. с капитал от 650 000 лв., разпределен в 650 000 акции с номинал от 1 лев всяка. Дружеството е учредено със съвместно участие на Финанс Инфо Асистанс ЕООД – 365 000 лв. и Лизинг Финанс ЕАД – 135 000 лв. В последствие през 2019г. капитала е увеличен чрез успешно извършено първично публично предлагане на акции през БФБ – София.

Дружеството е публично по смисъла на чл. 110, ал. 1 от ЗППЦК и лицензирано от КФН да извършва дейност като дружество със специална инвестиционна цел, а именно - секюритизация на вземания. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Врабча № 8. Представляващ е Изпълнителният директор Димитър Пламенов Михайлов. Дружеството има Съвет на директорите в състав е Димитър Пламенов Михайлов, Здравко Атанасов Стоев и Стоя Методиева Асланска. 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

Скай Пей е акционерно дружество, регистрирано на 04.12.2018г. с капитал от 50 000 лв, разпределен в 50 000 бр. акции с номинал от 1 лев всяка. Дружеството е учредено със съвместно участие на Финанс Инфо Асистанс ЕООД – 49 500 лв. и Лизинг Финанс ЕАД – 500 лв. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Врабча № 8. Представляващи са Здравко Стоев и Марин Стоев, заедно. Дружеството има Съвет на директорите в състав Марин Иванов Стоев, Здравко Атанасов Стоев и Ромил Светозаров Златанов.

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.

Хемс Ер е еднолично дружество с ограничена отговорност е ЕИК 130690145 и е 100% собственост на Лизинг Финанс ЕАД. Дружеството е закупено с Договор за покупка на дружествени дялове от 12 юни 2019г. и покупката е вписана в ТР на 24 юни 2019г. От тази дата, дружеството е включено в настоящата консолидация.

Регистрираният капитал е в размер на 2 477 160 лв., разпределен в 13 762 дяла, всеки на стойност 180 лв.

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: 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 се управлява и представлява от Здравко Атанасов Стоев.

Ню Уеб Маркет ЕАД, ЕИК 201507193 е еднолично акционерно дружество, придобито в Групата чрез покупка на 100% от акциите му от Лизинг Финанс ЕАД. Вписването е отбелязано по партидата на дружеството на 22.10.2019г. Дружеството е с капитал в размер на 50 000 лв., разпределен в 50 000 бр. поименни акции с номинал от 1 лев.

Седалището и адреса на управление са: гр. София, бул. Черни връх No 53. Дружеството е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите в състав: Марин Стоев, Здравко Стоев и

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Любомира Тодорова. Дружеството се управлява и представлява от Марин Стоев и Здравко Стоев – заедно.

Предмета на дружеството е: 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.

Уеб Медия Груп АД, ЕИК 131387286 е акционерно дружество с капитал в размер на 7 840 000 лв. Дружеството е публично. Акциите са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България БФБ с борсов код 45W.

Към 31 декември 2022г., Ню Уеб Медия ЕАД притежава 79,09% от акциите на дружеството.

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

Уеб Медия Груп АД има едностепенна система на управление и се управлява от съвет на директорите в състав Здравко Стоев, Марин Стоев и Георги Тодоров. Дружеството се представлява от Здравко Стоев и Марин Стоев, заедно.

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 /20,91%/ 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% участие

Инфосток АД – 70% участие

Радио Станция ЕООД – 100% участие

Уебкафе АД – 100% участие

Сирус ЕООД – 100% участие

Радио Станция ЕООД 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.

Инфосток АД е с капитал в размер на 56 500 лв., разпределен 5 650 бр. акции с номинал от 10 лева всяка.

Дружеството е с предмет на дейност: изработване и поддръжка на интернет страници, предоставяне на интернет услуги, хостинг, информационна, програмна и продуцентска дейност, сделки с интелектуална собственост и недвижими имоти, реклама, маркетинг и връзки с обществеността, създаване и разпространение на софтуер, сделки с патенти и лицензии, вътрешно- и външнотърговска дейност, консултантска дейност, търговско представителство на местни и чуждестранни лица, агентство и посредничество, както и всякаква друга дейност, незабранена със закон

Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр.София, ул. Фредерик Жолио Кюри № 20, ет. 5

Дружеството се представлява от Иво Апостолов и Теодор Минчев заедно и поотделно.

Съвета на директорите на дружеството е в състав: Върбан Бонев, Иво Апостолов и Теодор Минчев.

Уеб Нюз БГ ЕООД е с капитал в размер на 107 000 лв., разпределен 1 070 бр. дяла с номинал от 100 лева всеки.

Дружеството е с предмет на дейност: Предоставяне на достъп до информационни системи и всякакъв вид услуги - програмни, рекламни и творчески, информационно разпространение и медии, предоставяне и използване на телекомуникационни средства. Комуникационни услуги в това число интернет и всички свързани с интернет услуги, сделки свързани с телекомуникации и медии, търговско представителство и посредничество, туристическа, рекламна и превозна дейност, както и предоставяне на други услуги, сделки с интелектуална собственост и всякаква друга дейност, която не е забранена от закона

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

Дружеството се представлява от Иво Апостолов – управител.

Уебкафе АД е с капитал в размер на 213 000 лв., разпределен 213 000 бр. акции с номинал от 1 лев всяка.

Дружеството е с предмет на дейност: Информационни, рекламни, програмни и други услуги в областта на електронните медии, консултантски услуги, посредничество и представителство, управление и придобиване на обекти на интелектуалната собственост, управление на проекти, както и всякакъв вид други дейности и услуги, незабранени от закона.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр.София, ул. Стара планина 3.

Дружеството се представлява от Николай Стоянов. Съвета на директорите е в състав: Красимир Карабенчев, Даниела Григорова, Николай Стоянов.

Дружеството е включено в Групата, считано от м. 05.2022г., когато Уеб Медия Груп АД придобива 100% от акциите на дружеството.

Сирис ЕООД е с капитал в размер на 60 лв., разпределен 60 бр. дяла по 1 лев., дъщерно на Уебкафе АД, считано от 2019г.

Дружеството е с предмет на дейност: покупка на стоки или други вещи с цел препродажба в първоначален, преработен или обработен вид, продажба на стоки от собствено производство, търговско представителство и посредничество на български и чуждестранни физически и юридически лица, включително посреднически услуги при покупко – продажба, замяна и отдаване под наем на недвижими имоти, сделки с интелектуална собственост, хотелиерски, туристически, рекламни, информационни, програмни, импресарски или други услуги, консултантска дейност, покупка, строеж

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

или обзавеждане на недвижими имоти с цел продажба и всяка друга дейност, която по предмет и обем изисква да бъде извършвана по търговски начин и не е забранена за осъществяване от българското законодателство, дори и да не е изброена по-горе.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр.София, ул. Стара планина 3.

Дружеството се представлява от Николай Стоянов.

Дружеството е включено в Групата, считано от м. 05.2022г., когато Уеб Медия Груп АД придобива 100% от акциите на дружеството – майка Уебкафе АД.

Въздухоплавателна Тренировъчна Академия АД 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 презентиране/ за решаване на проблеми и справяне с предизвикателства в условия на не регулярност, кризи, сривове 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 ГВА, 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 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.

Еъркрафт Лииз ЕООД е с капитал в размер на 1 000 000 лв., разпределен 100 000 бр. дяла с номинал от 10 лева всяка. Дяловете на дружеството са закупени от Лизинг Финанс ЕАД, вписано в ТРРЮЛНЦ на 25 ноември 2021г.

Дружеството е с предмет на дейност: Въздушен транспорт, експлоатация на собствени и наети въздухоплавателни средства /самолети и хеликоптери/, превоз на пътници и товари, ремонт и обслужване на въздухоплавателни средства, търговия с въздухоплавателни средства, авиационни резервни части, възли и цели агрегати, оформяне и продажба на превозни документи/билети, товарителници и др./, обучение и преквалификация на пилоти и технически персонал, маркетинг и лизинг, отдаване на въздухоплавателни средства под наем и на лизинг, доставка и реализация на

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

авиационни и моторни горива, смазочни течности и греси, транспортни , спедиторски и сервизни услуги, хотелиерство, ресторантьорство и кетъринг, както и всяка друга дейност, за която няма изрична законова забрана.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е Населено място: гр. София бул. БРЮКСЕЛ 1. Управител на дружеството е Зорница Алексова.

В настоящият финансов отчет, дружеството и неговите дъщерни дружества са представени като активи, държани за продажба и пасиви, свързани с активи, държани за продажба по МСФО 5 въз основа на сключен предварителен договор за продажба на 100% от дяловете на дружеството извън групата.

Кети Травъл ЕООД е с капитал в размер на 5 000 лв., разпределен 50 бр. дяла с номинал от 100 лева всяка. Дяловете на дружеството са закупени от Лизинг Финанс ЕАД, вписано в ТРРЮЛНЦ на 24 ноември 2021г.

Дружеството е с предмет на дейност: Посредничество при покупка на самолетни билети, туристически резервации, туристически услуги, хотелски резервации и всички други видове търговски дейности, които не са забранени със закон.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е Населено място: гр. София бул. БРЮКСЕЛ 1. Управител на дружеството е Росица Джигрева.

ЛФ Имоти ЕООД е с капитал в размер 4 367 800 лв., разпределен в 4 367 800 бр. дяла с номинал от 1 лев всеки. Дяловете на дружеството са закупени от Лизинг Финанс ЕАД.

Дружеството е с предмет на дейност: Покупко-продажба на недвижими имоти, развитие (проектиране, строителство), управление и отдаване за ползване на недвижими имоти, както и всяка друга дейност незабранена от закона.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е Населено място: гр. София, бул./ул. бул."Черни връх" № 53

Управител на дружеството е Здравко Стоев.

Форуърд ЕАД е придобито в края на 2021г. от Финанс Инфо Асистанс ЕООД.

Регистрираният капитал е в размер на 50 хил. лв., разпределен в 50 хил. бр. акции с номинал от 1 лев всяка. Предмета на дейността според актуалната регистрация на дружеството е:

Финансов лизинг; гаранционни сделки; придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други); придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция; отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства; всички посочени по-горе дейности се извършват след получаване на необходимите за целта лицензи, регистрации, разрешения и/или одобрения от съответните компетентни институции; както и всякакви други дейности, които са разрешени от закона и за които не се изискват лицензи, регистрации, разрешения и/или одобрения от институции.

Към датата на съставяне на настоящият отчет, дружеството се управлява от Съвет на директорите в състав: Здравко Стоев, Марин Стоев, Любомира Тодорова. Дружеството се представлява от Здравко Стоев и Марин Стоев, заедно.

Седалището и адреса на управление на дружеството са: гр. София, бул. Черни връх 53.

Флай Лийз ЕООД е придобито през 06.2022г., като дяловете му са закупени от Лизинг Финанс ЕАД.

Регистрираният капитал е в размер на 2 000 000 лв., разпределен в 20 000 дяла по 100 лева всеки.

Предмета на дейността според актуалната регистрация на дружеството е:

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Финансов лизинг, факторинг, въздушен транспорт, експлоатация на собствени и наети въздухоплавателни средства /самолети и хеликоптери/, превоз на пътници, багаж, поща и товари, ремонт и техническо обслужване на въздухоплавателни средства, търговия с въздухоплавателни средства, авиационни резервни части, възли и цели агрегати, оформяне и продажба на превозни документи /билети, товарителници и др./, обучение и преквалификация на пилоти и технически персонал, маркетинг и лизинг, отдаване на въздухоплавателни средства под наем и на лизинг, доставка и реализация на авиационни и моторни горива, смазочни течности и греси, транспортни, спедиторски и сервизни услуги, хотелиерство, ресторантьорство и кетъринг, както и всяка друга дейност, за която няма изрична законова забрана.

Управител на дружеството е Здравко Атанасов Стоев.

Седалището и адреса на управление на дружеството са: гр. София, бул. Брюксел 1.

Зенит Имоти АДСИЦ е придобито през 2022г., като 100% от акциите му са закупени от Финанс Инфо Асистанс ЕООД. Дружеството е публично.

Регистрираният капитал е в размер на 650 000 лв., разпределен в 650 000 акции по 1 лев всяка.

Предмета на дейността според актуалната регистрация на дружеството е:

Инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, в недвижими имоти (секюритизация на недвижими имоти) посредством покупка на право на собственост и други вещни права върху недвижими имоти, извършване на строежи и подобрения в тях с цел предоставянето им под наем, лизинг, аренда и/или продажбата им.

Представляващ дружеството е Георги Бахнев Георгиев.

Седалището и адреса на управление на дружеството са: гр. София, ул. Врабча № 8.

Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД е дъщерно дружество на Зенит Имоти АДСИЦ, считано от м.07.2022г.

Регистрираният капитал е в размер на 5 000 лв., разпределен в 5 000 дяла по 1 лев всеки.

Предмета на дейността според актуалната регистрация на дружеството е: Обслужване и поддържане на недвижими имоти, извършване на строежи и подобрения, водене и съхранение на счетоводна и друга отчетност и кореспонденция, консултантски услуги, извършване на всички необходими дейности като трето лице по смисъла на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация, както и всяка друга дейност, незабранена със закон.

Представляващ дружеството е Михаил Петров Методиев.

Седалището и адреса на управление на дружеството са: гр. София, бул. Черни връх 53.

II. ОСНОВА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Основа за изготвяне на консолидирания финансов отчет

Консолидираният финансов отчет на Групата е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС). Наименованието „международни стандарти за финансово отчитане (МСФО)“ е идентично с наименованието „международни счетоводни стандарти (МСС)“, така както е упоменато в т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството.

Консолидираният финансов отчет е съставен в български лева, който е функционалната валута на Групата. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2021 г.), освен ако не е посочено друго.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Дружеството майка изготвя и индивидуален финансов отчет, в който инвестициите в дъщерни предприятия се представят по цена на придобиване в съответствие с МСС 27 "Индивидуални финансови отчети". Индивидуалният финансов отчет на Финанс Секюрити Груп АД е одобрен за издаване на 27 март 2023 г.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия консолидиран финансов отчет.

Консолидираният финансов отчет включва Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, Консолидиран отчет за финансовото състояние, Консолидиран отчет за промените в собствения капитал, Консолидиран отчет за паричните потоци, както и пояснителни приложения. Приходи и разходи, с изключение на компоненти на друг всеобхватен доход, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Друг всеобхватен доход се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход и включва елементи на приходи и разходи (включително корекции от прекласификация), които не са признати в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, както изиска или както е разрешено от МСФО. Корекции от прекласификация са сумите, прекласифицирани в печалба или загуба в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за текущия период, които са били признати в друг всеобхватен доход през текущия и предходни периоди. Транзакции със собствениците на Групата в качеството им на собственици се признават в отчета за промените в собствения капитал.

Групата избира да представи единен консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Разделите се представят заедно, като този за печалбата или загубата е първи, следван непосредствено от раздела за другия всеобхватен доход.

Форматът на консолидираният отчет за финансовото състояние е базиран на разграничението текущ/нетекущ.

Настоящият консолидиран финансов отчет ще бъде включен и в консолидираните финансови отчети на дружеството-майка Булфинанс Инвестмънт АД за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на Дружеството, за периода 2021 – 2022 са представени в таблицата по-долу:

Показател	2022	2021	Към дата	Източник
БВП производствен метод в млн. лв.*	139 012	132 744	Q4	НСИ
Реален растеж на БВП*	3.3%	4.7%	Q4	НСИ
Инфлация в края на годината /ИПЦ/*	16.90%	7.8%	дек.22	НСИ
Среден валутен курс на щатския долар	1.86014	1.65377	31.12.2022	БНБ
Валутен курс на щатския долар	1.88371	1.72685	31.12.2022	БНБ
Безработица в края на годината*	4.70%	4.50%	Q4	НСИ
Основен лихвен процент в края на годината	1.30%	0.00%	31.12.2022	БНБ

*Данните за 2022г. са предварителни, Източници НСИ, БНБ - публикации 2022 г. и 2023 г.

III. ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Нови стандарти влезли в сила от 1 януари 2022 г.

Групата е приела следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за финансовите отчети на Дружеството за годишния период, започващ на 1 януари 2022 г., но нямат значително влияние върху финансовите резултати или позиции на Групата:

Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37

Провизии, условни пасиви и условни активи, в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС

- МСФО 3 Бизнес комбинации – извършена е актуализация на препратките към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации, без да се променят по същество отчетните изисквания.
- МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – изменение на стандарта по отношение на „Приходи преди привеждането на актива в местоположението и в състоянието, необходими за неговата експлоатация“. Забранява се приспадането от стойността на даден имот, машини и съоръжения на всякакви приходи от продажба на произведена продукция, преди привеждането на този актив в местоположението и в състоянието, необходими за неговата експлоатация по начина, предвиден от ръководството. Вместо това предприятията признават приходите от продажбата на продукция и разходите за производството ѝ в печалбата или загубата.
- МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи – изменението касае промени в обременяващите договори. Разходите за изпълнение на договор се прецизират, като се уточнява, че „разходите за изпълнение на договор“ включват „разходите, които са пряко свързани с договора“. Разходите, които са пряко свързани с договор, могат да бъдат или допълнителни разходи за изпълнението на този договор, или разпределение на други разходи, които са пряко свързани с изпълнението на договорите.

Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС

- МСФО 1 Прилагане за първи път на международните стандарти за финансово отчитане - Изменението позволява на дъщерно дружество, което прилага параграф Г16 (а) от МСФО 1, да оценява кумулативни разлики при прилагане за пръв път на МСФО, като използва стойностите, отчетени в консолидираните отчети от неговото предприятие майка, въз основа на датата на преминаване към МСФО на предприятието майка.
- МСФО 9 Финансови инструменти - Изменението изяснява кои такси включва предприятието, когато прилага теста „10%“ в параграф Б3.3.6 от МСФО 9 при оценка дали да отпише финансов пасив. Предприятието включва само такси, платени или получени между предприятието-кредитополучател, и заемотателя, включително такси, платени или получени или от предприятието, или от заемотателя, от името на другия.
- МСФО 16 Лизинг - Изменението на МСФО 16 премахва от илюстративните примери този пример за възстановяването от лизингодателя на подобрения на наети активи, за да се елиминира всяко потенциално объркване относно третирането на стимулите за лизинг, които могат да възникнат поради начина, по който стимулите за лизинг са илюстрирани в този пример.
- МСС 41 Земеделие - Изменението премахва изискването в параграф 22 от МСС 41 да се изключват данъчните парични потоци при измерване на справедливата стойност на

биологичен актив, използвайки метода на настоящата стойност. Това изменение ще осигури съответствие с изискванията на МСФО 13.

Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Групата

Към датата на одобрение на този консолидиран финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2022 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Групата. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Групата през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

Информация за тези стандарти и изменения, които имат ефект върху финансовия отчет на Групата, е представена по-долу:

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети и МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводните политики в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Дружеството оповестява съществената информация свързана със счетоводната политика, вместо основните счетоводни политики. Измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на предприятието се нуждаят от нея, за да разберат друга съществена информация във финансовите отчети и ако предприятието разкрива несъществена информация за счетоводната политика, тази информация не трябва да преобладава над съществената информация за счетоводната политика.

Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Измененията въвеждат определенията за счетоводни приблизителни оценки и включват други изменения към МСС 8, които помагат на дружествата да разграничават промените в счетоводните приблизителни оценки от промените в счетоводните политики. Измененията ще помогнат на дружествата да подобрят качеството на оповестяванията на счетоводната политика, така че информацията да бъде по-полезна за инвеститорите и другите основни потребители на финансовите отчети.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г., прието от ЕС

Предприятието трябва да прилага измененията в стандарта за транзакциите, които възникват на или след началото на най-скорошния представен сравнителен период. Също така Дружеството следва да признава в началото на най-скорошния представен сравнителен период отсрочени данъци за всички временни разлики, свързани с лизингови договори и задължения за извеждане от експлоатация и да признава кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, ако е приложимо) на съответната дата.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС

Измененията в класификацията на пасивите като текущи или нетекущи засягат само представянето на пасивите в отчета за финансовото състояние, но не и размера или момента на признаването на активи, пасиви, приходи или разходи или информацията, която дружествата оповестяват за тези елементи. Измененията имат за цел да изяснят следното:

- класификацията на пасивите като текущи или нетекущи трябва да се основава на съществуващи права в края на отчетния период и да се приведе в съответствие формулировката на текстовете във всички засегнати параграфи, за да се изясни „правото“ на отсрочване на уреждането на пасива с поне дванадесет месеца. Изрично се посочва, че само наличните права „в края на отчетния период“ трябва да влияят върху класификацията на пасива;
- класификацията не се влияе от очакванията на Дружеството дали ще упражни правото си да отсрочи уреждането на пасива; и
- уреждането на пасивите може да се осъществи чрез прехвърляне на парични средства, капиталови инструменти, други активи или услуги на контрагента.

Следните стандарти не се очаква да имат съществено влияние върху финансовите отчети на Групата. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Групата през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. По-долу е даден списък с промените в стандартите:

- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС.
- Изменения на МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г. Все още не са приети от ЕС
- Изменения в МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени“ в сила от 1 януари 2016 г., не са приети от ЕС

База за изготвяне - Промени в счетоводната политика

Възприетата счетоводна политика е последователна с прилаганата през предходната година.

Промени в състава на групата, настъпили през 2022 г.:

През 2022г. има следните промени в групата:

Придобити активи и признати пасиви към датата на придобиване

BGN '000	Флай Лийз ЕООД	Зенит Имоти АДСИЦ	Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД	Уебкафе ЕАД
Активи				
Вземания от клиенти и аванси, данъчни вземания	7 468	-	2	
Нематериални активи	-	-	-	2 769
Други вземания	46 153	-	-	163
Пари и парични еквиваленти	9	1 949	1	229
Общо активи	53 630	1 949	3	3 161
Пасиви				
Търговски и други задължения	6 100	-	-	702
Други задължения	45 690	-	-	-
Общо пасиви	51 790	-	-	702
Нетни активи	1 840	1 949	3	2 459
Нетни активи за Групата	1 840	1 949	3	2 459

BGN '000	Флай Лийз ЕООД	Зенит Имоти АДСИЦ	Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД	Уебкафе ЕАД
Инвестиция на придобиващия (-)Справедлива стойност на нетните активи на дружеството към датата на придобиване	2 200 (1 840)	2 002 (1 949)	5 (3)	3 300 (2 836)
Репутация	360	53	2	464

Считано от м.02/2022, активите и пасивите на дружество Еъркрафт Лииз ЕООД /респ. дъщерното му дружество Дрийм Еър ЕАД/ са представени по МСФО 5 като нетекущи активи, държани за продажба и пасиви, свързани с активи, държани за продажба.

BGN '000	Еъркрафт Лииз ЕООД данни към 31.01.2022
Активи	
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	36 977
Инвестиции в дъщерни дружества	50
Текущи материални запаси	132
Други вземания	1 600
Пари и парични еквиваленти	249
Общо активи, класифицирани като държани за продажба	39 008
Пасиви	
Търговски и други задължения	5 038
Пасиви по отсрочени данъци	1 035
Финансови пасиви	24 046
Общо пасиви, свързани с активи, класифицирани като държани за продажба	30 119

IV. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Минимална сравнителна информация

С изключение на случаите, когато МСФО разрешават или изискват друго, Групата представя сравнителна информация по отношение на предходен период за всички суми, отчетени в консолидираните финансови отчети за текущия период.

Групата представя като минимум два отчета за финансовото състояние, два отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, два отделни отчета за печалбата или загубата (ако се представят такива), два отчета за паричните потоци и два отчета за промените в собствения капитал и свързаните с тях пояснителни приложения.

Когато текстовата описателна информация, съдържаща се в консолидираните финансови отчети за предходния/предходните период(и), продължава да бъде актуална и за текущия период се прави

връзка с предходния, особено когато това е свързано с несигурности, приблизителни оценки, провизии или обезценки.

Консолидиран финансов отчет

Групата изготвя своя консолидиран финансов отчет за периода, приключващ на 31 декември 2022 г., в който са включени одитирани индивидуални годишни финансови отчети на дружеството-майка и нейните дъщерни дружества, както са оповестени по-горе.

Критични счетоводни преценки

При прилагането на счетоводните политики на Дружествата, които са описани в бележките в настоящото приложение, ръководството на Дружествата от Групата са длъжни да правят преценки, приблизителни оценки и предположения за балансовата стойност на активите и пасивите, които не са лесно видими от други източници. Преценките и свързаните с тях предположения се базират на историческия опит и други фактори, които се считат за подходящи. Действителните резултати могат да се различават от тези оценки.

Преценките и основните предположения се преглеждат на текуща база. Преработените счетоводни оценокенки се признават в периода, в който оценката е преразгледана, ако прегледа засяга само този период, или в периода на преразглеждането и бъдещи периоди, ако прегледите засягат както текущия и бъдещите периоди.

Критичните счетоводни преценки са подробно оповестени в раздел „Критични счетоводни преценки и приблизителни оценки“.

Оповестявания за комплекта консолидирани финансови отчети

Комплекта консолидирани финансови отчети, включва следните компоненти:

- Консолидиран отчет за финансовото състояние към края на периода;
- Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода;
- Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за периода;
- Консолидиран отчет за паричните потоци за периода;
- Пояснителни приложения, представляващи обобщение на по-важните счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Представят се с еднакво значение всички финансови отчети в пълен комплект от финансови отчети.

Консолидационна политика

Дъщерните дружества се консолидират от датата, на която ефективният контрол е придобит от дружеството – майка и спират да се консолидират от датата, на която се приема, че контролът е прекратен и е прехвърлен извън Групата.

В консолидирания финансов отчет, отчетите на включените дъщерни дружества са консолидирани при пълна консолидация, ред по ред, като е прилагана унифицирана за същественияте обекти счетоводна политика:

- Инвестициите на предприятието - майка в дъщерните предприятия и делът на предприятието майка в собствения капитал на тези предприятия се елиминират въз основа на балансовите им стойности към датата, на която предприятието майка придобива контрол в дъщерното предприятие.
- Акциите или дяловете на дъщерни предприятия, които се притежават от други предприятия от групата, различни от предприятието майка, и делът, който те представляват в собствения капитал на тези дъщерни предприятия, се елиминират.
- Положителните и отрицателните репутации, възникнали при консолидирането на дъщерните предприятия, се компенсират и представят нетно.
- Вътрешногруповите разчети (вземания и задължения) се елиминират.

- Балансовата стойност на активите се коригира с печалбите и загубите, възникнали в резултат на сделки между предприятия от групата, когато същите са включени в балансовата стойност на тези активи.
- Приходите и разходите на предприятията от групата се включват изцяло в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като се обединяват ред по ред сходните статии от отчетите за приходите и разходите на предприятията от групата.
- Малцинственото (неконтролиращо) участие в печалбите и загубите на дъщерните предприятия се посочва в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход отделно към статия с наименование „Нетна печалба (загуба)“, в т.ч. за неконтролиращото участие.
- В консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход се елиминират: приходите и разходите, отчетени в резултат на сделки между предприятия от групата и печалбите и загубите, възникнали в резултат на сделки между предприятия от групата, когато същите са включени в балансовата стойност на активите.
- Паричните потоци на предприятията от групата се включват изцяло в консолидирания отчет за паричните потоци, като се обединяват ред по ред сходните статии от отчетите за паричните потоци на предприятията от групата.
- Паричните потоци от сделки между предприятия от групата се елиминират.
- Консолидираният отчет за собствения капитал се съставя на базата на информацията от консолидирания отчет за финансовото състояние.
- Изменението в собствения капитал, принадлежащ на предприятията от групата, се посочва в консолидирания отчет за собствения капитал в отделна колона с наименование „Собствен капитал, принадлежащ на неконтролиращото участие“.

Сравнителни данни

Групата представя сравнителна информация в този финансов отчет за края на предходния период (годишен консолидиран финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021г.).

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

Корекции и рекласификации не са извършвани.

Функционална валута и признаване на курсови разлики

Функционалната и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на групата е българският лев. От 1 януари 1999г. българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

Консолидираният финансов отчет е представен в български лева (валута на представяне), закръглени до хиляда, освен местата, където изрично е оповестено друго.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември 2022г. те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Функционалната валута на М Инс ДООЕЛ, Скопие, Република Македония е македонски денар.

За целите на представянето в консолидирания финансов отчет, активите, пасивите, приходите и разходите на дъщерните дружества са преизчислени във валутата на представяне. Курсови разлики, произтичащи от тези преизчисления не са налице, поради фиксираният курс на българската функционална валута към единната европейска валута.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансово състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Приходи от договори с клиенти. Приходи от услуги.

Договор е съглашение между две или повече страни, което създава права и задължения за страните по него. Клиент е страна, която е сключила договор с дружество от Групата да получи стоки или услуги, които са продукция от обичайната дейност на Групата, в замяна на възнаграждение.

Групата признава приходи, да са отрази прехвърлянето на обещаните с договора стоки или услуги на клиенти, в размер, който отразява възнаграждението, на което Групата очаква да има право в замяна на прехвърлените стоки или услуги.

Прехвърлянето на стоките или услугите се основава на концепцията за прехвърляне на контрола върху тях, способността да се ръководи използването на актива и да се получават по същество всички останали ползи от него. Контролът включва и способността за предотвратяване на това други дружества да ръководят използването на актива и получаването на ползи от него.

Приходите от договори с клиенти се признават, както следва:

- в течение на времето по начин, който отразява извършаната от Групата работа по договора;
- в определен момент, когато се прехвърля контролът върху стоките или услугите на клиента.

Приходите от договори с клиенти се признават на база 5-етапен модел за признаване, представен по-долу, като разграничение се прави в следните две насоки според момента на удовлетворяване на задължението за изпълнение:

- задължение за изпълнение (прехвърляне на контрол) в течение на времето – в този случай приходите се признават постепенно, следвайки степента на прехвърляне на контрола върху стоките или услугите на клиента;
- задължение за изпълнение, удовлетворено (прехвърлен контрол) в определен момент – клиентът получава контрол върху стоките или услугите в определено време и приходите се признават изцяло наведнъж.

5-етапният модел за признаване на приходи от договори с клиенти включва следните етапи:

- Етап 1 – идентифициране на договора – договор с клиент се отчита, когато са изпълнени всички от следните критерии:

- договорът е одобрен от страните по него;
- могат да бъдат идентифицирани правата на всяка от страните по договора по отношение на стоките или услугите, които се прехвърлят;
- могат да бъдат идентифицирани условията на плащане за стоките или услугите, които трябва да бъдат прехвърлени;
- договорът има търговска същност;
- има вероятност Групата да получи възнаграждението, на което тя има право в замяна на стоките или услугите, които ще бъдат прехвърлени на клиента.

Ако не бъдат изпълнени всички от посочените по-горе критерии, договорът не се отчита в съответствие с изискванията на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти.

Когато даден договор с клиент не отговаря на горните критерии и Групата получава възнаграждение от клиента, то признава полученото възнаграждение като приход само когато е настъпило някое от следните събития:

- Групата няма оставащи задължения за прехвърляне на стоки или услуги към клиента и е получило цялото или почти цялото от обещаното от клиента възнаграждение, което не подлежи на възстановяване;
- договорът е прекратен и полученото възнаграждение не подлежи на възстановяване.

Групата признава полученото възнаграждение като пасив, докато настъпи едно от събитията, посочени по-горе или докато критериите за признаване, изброени по-горе, бъдат изпълнени.

- Етап 2 – идентифициране на задължения за изпълнение – при влизане в сила на договора Групата оценява стоките или услугите, обещани по договора с клиент, и определя като задължение за изпълнение всяко обещание да прехвърли на клиента или:

- стока или услуга (или набор от стоки или услуги), която е отделна;
- поредица от отделни стоки или услуги, които по същество са еднакви и имат същия модел на прехвърляне на клиента.

- Етап 3 – определяне на цената на сделката – при определяне на цената на сделката Групата взема предвид условията на договора и обичайните си търговски практики. Цената на сделката е размерът на възнаграждението, на който Групата очаква да има право в замяна на прехвърлянето на клиента на обещаните стоки или услуги, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни (например данък върху добавената стойност). Обещаното в договора с клиента възнаграждение може да включва фиксирани суми, променливи суми, или и двете.

- Етап 4 – разпределяне на цената на сделката към задълженията за изпълнение – цената на сделката се разпределя към всяко задължение за изпълнение (или към всяка отделна стока или услуга) в размер, който отразява сумата на възнаграждението, на което Групата очаква да има право в замяна на прехвърлянето на обещаните стоки или услуги на клиента. Разпределянето на цената на сделката се извършва на въз основа на относителна единична продажна цена на всяка отделна стока или услуга.

- Етап 5 – признаване на прихода, когато (или докато) Групата удовлетвори или удовлетворява задължението за изпълнение – приходът се признава, когато (или докато) Групата удовлетвори задължението за изпълнение, като прехвърли стоките или услугите на клиента. Те се считат за прехвърлени на клиента, когато тя получи контрол върху тях. За всяко задължение за изпълнение се определя при влизането в сила на договора, дали то удовлетворява задължението за изпълнение с течение на времето или към определен момент във времето.

Групата прехвърля контрола върху стока или услуга с течение на времето и признава приходи с течение на времето, ако е спазен един от следните критерии:

- клиентът едновременно получава и консумира ползите, получени от дейността на Групата в хода на изпълнение на тези дейности – това най-често са рутинни и повтарящи се услуги;

- в резултат на дейността на Групата се създава или подобрява актив, който клиентът контролира в хода на създаването или подобряването на актива – това най-често е строителство на сгради или незавършено производство, върху което клиента може да има контрол;

- в резултат на дейността на Групата не се създава актив с алтернативна употреба за Групата и тя разполага с обвързващо право да получи плащане за извършената към съответната дата дейност – това най-често е създаване на специализиран актив, който може да бъде ползван единствено от клиента.

Приходи от услуги

Приходите от предоставяне на услуги се признават в счетоводния период, през който са предоставени услугите. Групата прехвърля контрола върху услугите с течение на времето и следователно удовлетворява задължението за изпълнение и признава приходи с течение на времето. Ако към края на отчетния период услугата по договора не е изцяло извършена приходите се признават въз основа на действителната услуга, предоставена до края на отчетния период, като пропорционална част от общите услуги, които трябва да бъдат предоставени, тъй като клиентът получава и консумира ползите едновременно. Клиентът заплаща предоставените услуги въз основа на клаузите, заложили в конкретния договор, обичайният срок за плащане на възнаграждението е до 30 дни след предоставяне на услугите. В случаи, че предоставените от Групата услуги, надвишават плащането, се признава актив по договора. Ако плащанията надвишават предоставените услуги, се признава пасив по договор.

Приходи от възнаграждения за права

Приходи от фиксирани възнаграждения за права се признават съгласно съдържанието на съответното споразумение, на линейна база за периода на лицензионното споразумение. Възнагражденията за права, свързани с продажби се признават в печалба или загуба, когато продуктите са продадени от получателя на лиценза.

Печалби/(загуби) от продажби на вземания (финансови активи)

Печалби/(загуби) от продажби на вземания и други финансови активи се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на датата, на която Групата е прехвърлила правата си върху вземанията (финансовите активи) и вече не може да получава възвръщаемост от тях. Печалбата/(загубата) от продажбата е разликата между справедливата стойност на полученото възнаграждение за продажбата на вземането (финансовия актив) и неговата нетна балансова стойност към момента на продажбата (стойността по която се отчита вземането (финансовия актив), намалена с начислените за него обезценки и други корекции).

Печалбите от продажби на вземания (финансови активи) се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като финансови приходи към „приходи от операции с финансови инструменти“. Загубите от продажби на вземания (финансови активи) се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като финансови разходи към „разходи от операции с финансови инструменти“.

Плащания по лизингови договори

Плащанията по оперативен лизинг се признават в печалби и загуби на база линейния метод за периода на лизинговия договор. Получени допълнителни плащания се признават като неразделна част от общите лизингови разходи през периода на договора.

Минималните лизингови вноски по финансов лизинг се разпределят между финансови разходи и намаляване на неуредените задължения. Финансовите разходи се разпределят към всеки период за времето на лизинговия срок така, че да се постигне постоянен периодичен лихвен процент на остатъка от задължението.

Условните лизингови плащания се отчитат като се ревизират минималните лизингови плащания за остатъчния срок на лизинга, когато корекцията по лизинга е потвърдена.

Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи включват приходи от лихви по инвестирани средства (включително инвестиции, на разположение за продажба), приходи от дивиденди, печалба от продажба на финансови активи на разположение за продажба, промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, печалба от операции в чуждестранна валута, признати като печалби и загуби. Приход от лихви се признава в момента на начисляването му по метода на ефективната лихва. Приход от дивиденди се признава на датата, на която е установено правото на Дружеството да получи плащането, която в случая на котирувани ценни книжа е датата, след която акциите стават без право на получаване на последния дивидент.

Към разходите за дейността се отнасят и финансови разходи, които Групата отчита и които са свързани с обичайната дейност на дружествата в нея. Принципът на начисление се отнася до финансовите разходи, така както се отнася до всички други компоненти на отчета за доходите. Те включват и всички обезценки на финансови активи.

Финансови разходи включват разходи за лихви по заеми, загуби от операции в чуждестранна валута, промени в справедливата стойност на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и загуби от хеджингови инструменти, които се признават като печалба или

загуба. Всички разходи по платими лихви по заеми се признават като печалба или загуба, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Финансовите разходи/приходи от отчитане на финансови пасиви и финансови активи по амортизируема стойност се представят към финансови приходи или разходи на нетна база.

Разходи по заеми, които не могат да се отнесат пряко към придобиването, строителството или производството на отговарящ на условията актив, се признават в печалби и загуби, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Печалби и загуби от курсови разлики се представят на нетна база във финансовите отчети.

Печалби и загуби за периода

Всички приходни и разходни статии, признати за периода, се включат в консолидираната печалба или загуба, освен ако стандарт или разяснение от МСФО изискват друго.

Печалба или загуба е общата сума на приходите минус разходите, като се изключват компонентите на друг всеобхватен доход.

Разходи

Разходите в Групата се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Финансовите разходи се състоят от лихвени разходи по заеми, лихвени разходи по договори за цесии, финансов лизинг, банкови такси и други преки разходи по кредити и банкови гаранции.

Разходите за бъдещи периоди (предплатени разходи) се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

Разходи за обезценка

Дружествата от Групата извършват периодично поне веднъж към датата на финансовия отчет прегледи за наличие/отсъствие на условия за обезценка на финансовите си активи, инвестиционни имоти и други активи. Разходите от обезценка на активите се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като разходи от оперативна дейност в статията „разходи за обезценки на активи“. Принципиите на обезценка са подробно разяснени в пояснителните бележки към съответните групи от активи.

Инвестиции в дъщерни предприятия

Групата класифицира като инвестиции в дъщерни предприятия притежаваните от групата акции и дялове в други дружества, над които се упражнява контрол. Приема се, че е налице контрол, когато Финанс Секюрити Груп АД:

- притежава пряко или косвено чрез дъщерни предприятия, повече от половината от правата на глас в дадено предприятие;
- притежава половината или по-малко от половината права на глас в предприятие и:
 - притежава власт над повече от половината права на глас по силата на споразумение с други инвеститори;
 - притежава властта да управлява финансовата и оперативната политика на предприятието по силата на устав или споразумение;
 - притежава властта да назначава или освобождава мнозинството от членовете на Съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този съвет или орган; или
 - притежава властта да подава мнозинството от гласовете на заседания на Съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този съвет или орган.

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции и дялове в дъщерни дружества се представят във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена със загубите от обезценки. Дяловете на дъщерните дружества не се търгуват на фондови борси, което обстоятелство създава практически затруднения за прилагането на алтернативни оценъчни методи за надеждно определяне на справедливата им стойност.

Притежаваните от дружеството дългосрочни инвестиции подлежат на преглед за обезценка към всяка дата на отчета за финансовото състояние. При установяване на условия за обезценка и се определи нейния размер, същата се отразява в отчета за доходите към „други доходи и загуби“.

Придобиване на дъщерни дружества

При придобиване на дъщерно дружество от Групата при бизнес-комбинации се използва методът на придобиване (покупко-продажба). При първоначално признаване активите и пасивите на придобитото дъщерно предприятие се включват в консолидирания финансов отчет за финансовото състояние по тяхната справедлива стойност към датата на размяната. Превਿшението на сумата от прехвърленото възнаграждение и сумата на неконтролиращото участие в придобиваното дружество, а при придобиване на етапи и справедливата стойност на датата на придобиване на по-рано притежаваното капиталово участие в придобиваното дружество, над придобитите разграничими активи и поети пасиви на придобиващото дружество, се третира и признава като репутация. Ако делът на придобиващото дружество в справедливата стойност на нетните придобити разграничими активи и поети пасиви на придобиващото дружество превишава цената на придобиване, това превишение се признава в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като „печалба от изгодна покупка“ към финансови приходи.

Продажба на дъщерни дружества

При продажба или друга форма на загуба на контрол върху дъщерно дружество се отписват активите и пасивите, вкл. репутацията на дъщерното дружество по балансова стойност към датата на загуба на контрол. Неконтролиращото участие в това дъщерно дружество се отписва по балансова стойност към датата на загуба на контрол. Признава се полученото възнаграждение по справедливата стойност от сделката /събитието/ довело до загуба на контрол.

Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия

Инвестициите в акции и дялове от капиталите на дружества, в които Финанс Секюрити Груп АД и/или дъщерните му дружества имат значително влияние се класифицират като инвестиции в асоциирани предприятия. Инвестициите в акции и дялове от капиталите на дружества, в които Групата няма значително влияние се класифицират като инвестиции в съвместни предприятия.

Значително влияние е правото на участие при вземането на решения, свързани с финансовата и оперативната политика на предприятието, в което е инвестирано, но не е контрол или съвместен контрол върху тази политика. Приема се, че значително влияние е налице, когато Групата притежава пряко или косвено 20% или повече от гласовете в предприятието, в което е инвестирано, освен когато съществуват доказателства за противното.

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции и дялове в асоциирани предприятия и съвместни предприятия, се представят във финансовия отчет по метода на собствения капитал. Аналогично и тези капиталови инструменти в повечето случаи не се търгуват на фондови борси или продажбите на акции на фондови пазари са минимални по размер, което обстоятелство затруднява надеждното определяне на справедливите им стойности на база на алтернативни оценъчни методи. Притежаваните от групата дългосрочни инвестиции в асоциирани предприятия и в съвместни предприятия подлежат на преглед за обезценка към всяка дата на баланса. При установяване на условия за обезценка и определяне на

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

нейния размер, същата се отразява в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Групата отчита инвестиция в съвместно предприятие към 31 декември 2022г. в размер на 30 хил.лв. (30 хил.лв. към 31 декември 2021г.) и инвестиция в асоциирани предприятия по метода на собствения капитал в размер на 14 034 хил. лв. (13 748 хил. лв. към 31.12.2021г.)

Имоти, машини, съоръжения и оборудване

При първоначално признаване имот, машина, съоръжение или оборудване се отчитат по цена на придобиване, която включва покупната цена, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние за предвидената му употреба от ръководството.

След първоначалното му признаване имот, машина, съоръжение или оборудване се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка – модел на цената на придобиване по смисъла на МСС 16.

Амортизацията се изчислява така, че цената на придобиване на актива, намалена с остатъчната му стойност, да се отпише за периода на полезния му икономически живот, както следва:

Очаквани срокове на полезен живот

**на активи от групата на имоти,
машини и съоръжения в години**

	2022	2021
Сгради	25	25
Машини и оборудване, съоръжения	3-7	3-7
Транспортни средства вкл. въздухоплавателни	4-10	4-10
Компютри и периферия	2	2
Стопански инвентар	6-7	6-7
Други	4-7	4-7

Полезният живот, остатъчната стойност и метод на амортизация се преглежда, коригира, ако е необходимо, в края на всеки отчетен период.

Даден имот, машина, съоръжение или оборудване се отписва при продажба или когато активът окончателно бъде изваден от употреба и не се очакват никакви други икономически ползи от неговата продължаваща употреба. Печалбите или загубите, получени при бракуването или изваждането от употреба на имот, машина, съоръжение или оборудване, се определят, като разлика между приблизително изчислените нетни постъпления от продажбата и балансовата сума на актива и се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Лизингови дейности и как те се отчитат

Договорите могат да съдържат едновременно лизингови и нелизингови компоненти. За договор, който съдържа лизингов компонент и един или повече допълнителни лизингови компоненти или нелизингови компоненти, Дружеството разпределя възнаграждението по договора за всеки лизингов компонент въз основа на относителната единична цена на лизинговия компонент и съвкупната единична цена на нелизинговите компоненти.

До финансовата 2018г., лизингите на ИМС са класифицирани или като финансов лизинг или като оперативен лизинг. Считано от 01.01.2019г. лизинга на активи се признават като актив с право на ползване и пасив по лизинг от датата на която лизинговите активи са на разположение за ползване от Дружеството.

На началната дата лизингополучателят оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата. Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, лизингополучателят използва диференциалния лихвен процент на лизингополучателя.

На началната дата лизинговите плащания, включени в оценката на пасива по лизинга, обхващат следните плащания за правото на ползване на основния актив по време на срока на лизинговия договор, които не са платени към началната дата:

- фиксирани плащания (включително фиксираните по същество плащания), минус подлежащите на получаване стимули по лизинга;
- променливи лизингови плащания, зависещи от индекс или процент, които са оценени според стойността на индекса или процента към началната дата;
- суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност;
- цената на упражняване на опция за покупка, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция; и
- плащания на санкции за прекратяване на лизинговия договор, ако в срока на лизинговия договор е отразено упражняването на опция за прекратяването на договора от страна на лизингополучателя.

Периодите, по отношение на които съществува опция за удължаване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни тази опция, също се включват при изчисляване на лизинговите плащания.

На началната дата Дружеството оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата. Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, Дружеството използва диференциалния лихвен процент на лизингополучателя. Диференциален лихвен процент на лизингополучателя е Лихвеният процент, който лизингополучателят би трябвало да плаща, за да заеме за сходен период от време и при сходно обезпечение средствата, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива с право на ползване в сходна икономическа среда.

След началната дата Дружеството признава в печалбата или загубата, освен ако разходите са включени в балансовата стойност на друг актив съгласно други приложими стандарти, както:

- лихвата по пасива по лизинга; така и
- променливите лизингови плащания, които не са включени в оценката на пасива по лизинга, в периода, през който е настъпило събитието или обстоятелството, довело до тези плащания.

Цената на придобиване на актива с право на ползване обхваща:

- размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга;
- лизинговите плащания, извършени към или преди началната дата, минус получените стимули по лизинга;
- първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството; и
- оценка на разходите, които Дружеството ще направи за демонтаж и преместване на основния актив, възстановяване на обекта, на който активът е разположен, или възстановяване на основния актив в състоянието, изисквано съгласно реда и условията на лизинговия договор, освен ако тези разходи са направени за производството на материални запаси. Задължението за тези разходи се поема от Дружеството към началната дата или, вследствие използването на основния актив, през определен период.

Ако собствеността върху актива се прехвърля на лизингополучателя по силата на лизинговия договор до края на срока на този договор или ако в разходите за актива с право на ползване е отразено упражняването на опция за закупуване от лизингополучателя, последният амортизира актива с право на ползване от началната дата до края на полезния живот на основния актив. В противен случай

лизингополучателят амортизира актива с право на ползване от началната дата до края на полезния живот на актива с право на ползване или до изтичането на срока на лизинговия договор, което от двете настъпи по-рано.

Дружествата от групата са избрали да приложат стандарта към договори, които преди това са били идентифицирани като лизинг при прилагане на МСС 17 и КРМСФО 4. Следователно Групата не прилага стандарта към договори, които преди не са били идентифицирани като съдържащи лизинг при прилагане на МСС 17 и КРМСФО 4.

Дружествата са избрали да използват изключенията, предложени от стандарта, за лизингови договори, за които срокът на лизинга приключва в рамките на 12 месеца и договори за лизинг, за които базовият актив е с ниска стойност.

Лизинговите плащания по лизингови договори с кратък срок и/или за активи на ниска стойност, се отчитат като текущи разходи на линеен принцип през периода на договора или на друга систематична база, аналогично на правилата за отчитането на оперативен лизинг по МСС 17.

Нематериални активи

Репутация

Репутацията, възникваща в бизнес комбинация, първоначално се оценява по цена на придобиване, която представлява превишението на сума на прехвърлената престация, сумата на всички неконтролиращи участия в придобитото предприятие, и на справедливата стойност на дялово участие на придобиващото в придобитото предприятие (ако има такова) над нетната сума към датата на придобиване на съществуващите разграничими активи и натрупани пасиви.

След първоначалното признаване, придобитата в бизнес комбинация репутация се отчита по цена на придобиване минус акумулираните загуби от обезценки. Репутацията не се амортизира.

Отделно придобит нематериален актив

При първоначално признаване, отделно придобитите нематериални активи се отчитат по цена на придобиване. Цената на придобиване на всеки отделно придобит нематериален актив се състои от покупната му цена, включително вносните мита и невъзстановимите данъци върху покупката, след приспадане на търговските отстъпки и всички свързани разходи за подготовката на актива за неговото използване по предназначение.

След първоначалното признаване на отделно придобит нематериален актив той следва да се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка. Полезният живот и амортизационният метод се преразглеждат в края на всеки отчетен период спрямо ефекта от промяна в приблизителната оценка, ако има такава и то в перспектива.

Нематериален актив се отписва при изваждането му от употреба или когато не се очакват бъдещи икономически ползи от неговото използване или изваждането му от употреба. Печалбата или загубата, произтичащи от отписването на нематериален актив, се определя като разлика между нетните приходи от изваждането му от употреба и балансовата стойност на актива, разликата се признава в печалбата или загубата, при изваждането на актива от употреба.

Вътрешно създаден нематериален актив

Разходите за развойна дейност представляват типични вътрешно създадени нематериални активи за Групата. Разходите направени във връзка с отделните проекти се капитализират само когато е вероятно да има бъдеща икономическа изгода от проекта и са изпълнени следните основни условия:

- разходите за развойна дейност могат да бъдат надеждно определени;
- техническата осъществимост на продукта е била установена;

- намерението на ръководството е да завърши нематериалния актив и да го използва или продаде.

Предвид типа на бизнеса управляван от Групата и кумулативния опит придобит от Групата, обикновено факта, че даден нематериалният актив ще доведе до вероятни бъдещи икономически ползи става разумно сигурен, едва малко преди дадения продукт да бъде пуснат на пазара. Разходите направени преди този момент не следва да бъдат признавани. Вътрешно създадените нематериални активи предимно се отнасят до вътрешно разработен софтуер и вътрешно разработена патентна технология, процес и т.н.

Разходите за изследователска дейност се отчитат като разход, към датата на която са направени. След първоначалното им признаване вътрешно създадените нематериални активи следват счетоводните политики приложими за отделно придобитите нематериални активи, както е посочено по-горе.

Нематериални активи, придобити в бизнес комбинация

Разграничимите нематериални активи, придобити като част от бизнес комбинация, са първоначално признати отделно от репутацията, ако справедливата стойност на актива може да се измери надеждно, независимо дали активът е бил признат от придобитото дружество преди бизнес комбинацията. Един нематериален актив се счита за разграничим, само ако е делим или ако възниква от договорни или други законови права, независимо дали тези права са прехвърляеми или отделими от Групата или от други права и задължения.

След първоначално признаване нематериалните активи придобити като част от бизнес комбинация следват счетоводната политика за отделно придобит нематериален актив, както е посочено по-горе.

Амортизация

За нематериалните активи с ограничен полезен живот амортизацията се изчислява така, че да се отпише стойността на актива минус предполагаемата му остатъчна стойност за времето на полезния му икономически живот както следва:

Очаквани срокове на полезен живот на активи от групата на нематериалните активи в години

	2022	2021
Програмни продукти	2	2
Лицензи и фрайнчайзи	6-7	6-7

Нематериални активи с неопределен полезен живот не се амортизират, но са обект на преглед за обезценка.

Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот – имот (земя или сграда, или част от сграда, или и двете), по-скоро за получаване на приходи от наем или за увеличаване на стойността на капитала.

Първоначалното оценяване на инвестиционен имот се извършва по неговата цена на придобиване определена съгласно МСС 40. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка.

Последващи разходи, свързани с инвестиционен имот, които могат надеждно да бъдат измерени и съотнесени към инвестиционния имот, се отразяват като увеличение на балансовата му стойност, когато водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално предвидените.

Такива са разходите, които водят до:

- увеличаване на полезния срок на годност на инвестиционния имот;

- увеличаване използваемостта на инвестиционния имот;
- подобряване качеството на инвестиционния имот;
- разширяване на възможностите за ползване на инвестиционния имот;
- съкращаване на разходите, свързани с инвестиционния имот.

Всички други последващи разходи се признават като текущи разходи за периода, през който са понесени.

Групата е избрала модела на цената на придобиване като своя счетоводна политика, която се прилага към всеки от инвестиционните имоти при последващото оценяване на инвестиционните имоти.

Групата оценява справедливата стойност на инвестиционните си имоти за целите на оповестяването като използва оценки от независими оценители.

Инвестиционните имоти се амортизират по линейния метод за периода на очаквания полезен живот.

Сградите включени в инвестиционни имоти се амортизират с амортизационна норма 4 % за 2022г. и 2021г.

Обезценка на нефинансови активи

Имоти, машини, съоръжения или оборудване, нематериалните активи, както и инвестиционните имоти, отчитани по цена на придобиване са обект на тестване за обезценка.

Балансовата стойност на тези активи се проверява ежегодно за индикация за обезценка и когато активът е обезценен, той се отписва като разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход до размера на неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба, и стойност в употреба на актив или на единица, генерираща парични потоци. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Ако това е така, възстановима стойност се определя за единицата, генерираща парични потоци, към която активът принадлежи.

Стойността в употреба е настоящата стойност на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат получени от тази единица. Настоящите стойности се изчисляват посредством дисконтови проценти, които се определят преди данъчно облагане и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за единицата рискове, чиято обезценка се измерва.

Загубите от обезценка за единици, генериращи парични потоци, се разпределят първо срещу репутацията на единицата и след това пропорционално между останалите активи на единицата.

Загубите от обезценка се отчитат в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в консолидираната печалба или загуба за годината), освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв (през друг всеобхватен доход), освен ако тя не надхвърля неговия размер, и надвишението вече се включва като разход в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Последващо увеличение във възстановимата стойност (за активи, за които са били признати загуби от обезценка в печалбата или загубата), предизвикани от промени в приблизителните оценки, се признава като приход в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, до степента до която те възстановяват обезценката.

Обезценка на репутация

Без значение дали има индикация за обезценка или не, репутацията се тества за обезценка веднъж годишно или по-често, ако събития или промяна в обстоятелствата индикират, че тя може да е обезценена.

За целите на тестването за обезценка, репутацията се разпределя за всяка единица генерираща парични потоци или групи от единици генериращи парични потоци, които се очаква да се повлияят

положително от взаимодействието на комбинацията, независимо дали други активи и пасиви на придобитото дружество са били причислени към тези единици или групи от единици генериращи парични потоци. Всяка единица или група от единици, към които е разпределена репутацията по този начин представлява най-ниското ниво в рамките на Групата, на което положителната репутация се контролира за целите на вътрешното управление и не е по-голямо от оперативен сегмент. Обезценената репутация не се възстановява при каквито и да било обстоятелства.

Материални запаси

Материалните запаси са оценени по по-ниската от: цена на придобиване (себестойност) и нетната им реализируема стойност.

Разходите, които се извършват, за да доведат даден продукт в неговото настоящо състояние и местонахождение, се включват в цената на придобиване (себестойността), както следва:

- суровини и материали в готов вид – всички доставни разходи, които включват покупната цена, вносни мита и такси, транспортни разходи, невъзстановяеми данъци и други разходи, които допринасят за привеждане на материалите в готов за тяхното използване вид;
- готова продукция и незавършено производство – преките разходи на материали и труд и приспадащата се част от производствените непреки разходи при нормално натоварен капацитет на производствените мощности, с изключение на административните разходи, курсовите разлики и разходите по привлечени финансови ресурси.

Включването на постоянните общопроизводствени разходи в себестойността на произвежданата продукция и полуфабрикати се извършва на базата на нормален капацитет.

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът на средно-претеглената цена (себестойност). Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанска дейност, намалена с приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация.

Активи и пасиви по договори с клиенти

В съответствие с МСФО 15, когато една от страните по договор с клиент е изпълнила задълженията си по договора, Групата представя договора в консолидирания отчет за финансовото състояние като активи по договор или пасив по договор в зависимост от връзката между дейността на Групата и плащането от страна на клиента. Групата представя отделно всяко безусловно право на възнаграждение като вземане от продажби по договори с клиенти в статията „търговски и други вземания“ на консолидирания отчет за финансовото състояние.

Актив по договор с клиент се признава ако Групата изпълнява задължението си, като прехвърля стоки или услуги на клиент, преди клиентът да плати възнаграждение или преди плащането да е дължимо, с изключение на сумите, които са представени като вземане по договор с клиент. Актив по договор е правото на Групата да получи възнаграждение в замяна на стоките или услугите, които то е прехвърлило на клиент. Този актив се оценява в съответствие с изискванията на МСФО 9. Обезценка на актив по договор с клиент се оценява и представя както обезценките на финансовите активи в съответствие с МСФО 9.

Пасив по договор с клиент се признава ако клиентът заплаща възнаграждение или Групата има право на възнаграждение, което е безусловно (т.е. вземане), преди Групата да прехвърли стока или услуга на клиента, когато плащането е извършено или дължимо (което от двете настъпи по-рано). Пасив по договор е задължението на Групата да прехвърли стоки или услуги към клиент, за които то е получило възнаграждение (или възнаграждението е дължимо) от клиента.

Вземането по договор с клиент е безусловно право на Групата да получи възнаграждението по този договор. Това право се счита за безусловно, ако единственото условие за това, плащането на възнаграждението да стане дължимо, е изтичането на определен период от време.

Финансови инструменти

Първоначално признаване и оценяване

Групата признава финансов актив или финансов пасив в отчета за финансовото състояние, само когато Групата става страна по договорните клаузи на съответния финансов инструмент. При първоначално признаване. Групата признава всички финансови активи и финансови пасиви по справедлива стойност. Справедливата стойност на даден финансов актив/пасив при първоначалното му признаване обикновено е договорната цена. Договорната цена за финансови активи/пасиви, освен тези, които са класифицирани по справедлива стойност през печалбата или загубата, включва разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването/издаването на финансовия инструмент. Разходите по сделката, направени при придобиването на финансов актив и издаването на финансов пасив, класифицирани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат незабавно като разход.

Групата признава финансови активи, използвайки датата на сетълмент на сделката, като по този начин един актив се признава в деня, в който е получен и се отписва в деня, в който е предоставен от Групата.

Последваща оценка на финансови активи

Последващата оценка на финансовите активи зависи от тяхната класификация при първоначалното им признаване като активи. Групата класифицира финансовите активи в една от следните категории:

1. Оценявани по амортизирана стойност, 2. Оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и 3. Оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Класификацията се определя на база бизнес модела за управление на дадения клас финансови активи и договорните характеристики на паричните потоци. Инвестиции, държани от Групата с цел получаване на печалба от краткосрочни продажби или обратни покупки, се класифицират като финансови активи, държани за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, които Групата държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци, се класифицират като финансови активи, отчитани по амортизирана стойност. Инвестиции в дългови инструменти, които Групата държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и продажба се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

Дългови инструменти, които Групата държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва се отчитат по амортизирана стойност. След първоначалното признаване активите се отчитат по амортизирана стойност.

Отчитането по амортизирана стойност изисква прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Амортизираната стойност на финансов актив е стойността по която финансовият актив е отчетен първоначално, намалена с погашенията по главницата плюс или минус натрупаната амортизация с използване на метода на ефективния лихвен процент на всяка разлика между първоначалната стойност и стойността на падеж и намалена с обезценката.

В тази категория могат да попаднат следните финансови активи, в зависимост от избрания бизнес модел и характеристиките на паричните потоци от тях: търговски вземания, кредити и заеми, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии, кредити и заеми, придобити чрез цесии, инвестиции, държани до падеж.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дългови инструменти, които Групата държи в рамките на бизнес модел с цел както събиране на договорените парични потоци така и продажба на актива и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва, се отчитат по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. След първоначалното признаване активът се оценява по справедлива стойност с отчитане на промените в справедливата стойност в преоценъчния резерв на инвестициите в ценни книжа (друг всеобхватен доход). Когато дълговият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в друг всеобхватен доход се прехвърлят в печалбата или загубата.

В тази категория могат да попаднат следните финансови активи, в зависимост от избора бизнес модел и характеристиките на паричните потоци от тях: търговски вземания, кредити и заеми, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии, кредити и заеми, придобити чрез цесии, финансови активи, дългови инструменти, които са на разположение за продажба.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Тази категория финансови активи, се разделя на две подкатегории: финансови активи, държани за търгуване и финансови активи, които не са класифицирани в горните две категории. Даден финансов актив се класифицира в тази категория, ако е придобит с цел продажба в кратък срок или договорните му характеристики не отговарят на условието да пораждат плащания единствено на главница и лихва. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти. Тези финансови активи могат да бъдат дългови или капиталови инструменти.

Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Групата може да направи неотменим избор да признава промените в справедливата стойност в инвестициите в капиталови инструменти в друг всеобхватен доход вместо в печалбата или загубата. Печалбите или загубите от промени в справедливата стойност ще се представят в друг всеобхватен доход и няма да могат да се прекласифицират в печалбата или загубата. Когато капиталовият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в другия всеобхватен доход направо се прехвърлят в други резерви и неразпределена печалба.

Обезценка на финансови активи

Моделът за обезценка „очаквани кредитни загуби“ се прилага за финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, с изключение на инвестиции в капиталови инструменти и договорни активи. Съгласно МСФО 9, загубите се измерват по една от двете бази: 1. очаквани кредитни загуби за следващите 12 месеца след датата на финансовия отчет или 2. очакваните кредитни загуби за целия срок на финансовите активи. Първата база се прилага когато кредитният риск не е нарастнал значително от датата на първоначално признаване до датата на финансовия отчет (и кредитният риск е нисък към датата на финансовия отчет), в обратния случай се прилага втората база. Групата прилага втората база за търговските вземания и договорните активи (независимо дали са със или без значителен финансов компонент). Нарастването на кредитния риск се следи и определя на база информация за рискови фактори като наличие на просрочие, значително влошаване на финансовото състояние на длъжника и други.

Балансовата сума на финансовия актив се намалява с размера на загубата от обезценка.

За финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, ако в следващ период сумата на загубата от обезценката намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, преди това признатите загуби от обезценка се възстановяват (или

директно, или чрез коригиране на корективната сметка за търговски вземания) в печалбата или загубата. Въпреки това възстановяването не може да води до балансова стойност на финансовия актив, която да надвишава онази амортизирана стойност, която би била на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

Отписване на финансови активи

Финансов актив се отписва от Групата, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Групата е прехвърлила тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди, произтичащи от собствеността на актива се прехвърлят на купувача. Всяко участие във вече прехвърлен финансов актив, което Групата запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

В случаите когато Групата е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с активите, последните не се отписват от консолидирания отчет за финансовото състояние (пример за такива сделки са репо сделките – продажба с уговорка за обратно изкупуване).

При сделки, при които Групата нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от консолидирания отчет за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Групата е загубила контрол върху него. Правата и задълженията, които Групата запазва в тези случаи се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Групата запазва контрол върху актива, неговото отчитане в консолидирания отчет за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Групата е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

Последваща оценка на финансови пасиви

Последващата оценка на финансовите пасиви, зависи от това как те са били класифицирани при първоначално признаване. Групата класифицира финансовите си пасиви в една от следните категории:

Пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Пасивите се класифицират в тази категория, когато те принципно са държани с цел продажба в близко бъдеще (търговски задължения) или са деривативи (с изключение на дериватив, който е предназначен за и е ефективен хеджиращ инструмент) или отговаря на условията за попадане в тази категория, определени при първоначалното признаване. Всички промени в справедливата стойност, отнасящи се до пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към датата, на която възникват.

Пасиви, отчитани по амортизирана стойност

Всички задължения, които не са класифицирани в предишната категорията попадат в тази категория. Тези задължения се отчитат по амортизирана стойност посредством метода на ефективния лихвен процент.

Елементите, класифицирани като търговски и други задължения обикновено не се оценяват отново, тъй като задълженията са известени с висока степен на сигурност и уреждането е краткосрочно.

В тази категория обикновено попадат следните финансови пасиви: търговски задължения, кредити и заеми, задължения по лизингови договори, задължения по получени депозити, задължения по цесии.

Облигационна емисия

Групата отчита задължения по облигационна емисия по амортизираната стойност на финансовия пасив. Това е стойността, по която са оценява финансовия пасив при първоначалното му признаване, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективния лихвен

процент, и минус всяко намаление (пряко или посредством корективна сметка) вследствие на обезценка и несъбираемост.

Ефективен лихвен процент е процентът, който точно дисконтира приблизително оценените бъдещи парични плащания за периода на очаквания живот на финансовия пасив или когато е подходящо, за по-къс период, до балансовата стойност на финансовия пасив. При изчисляване на ефективния лихвен процент, Групата оценява приблизително паричните потоци, като взема предвид всички договорни условия на финансовия инструмент при пазарни нива на лихвеното задължение. Изчисляването включва всички такси и други възнаграждения, платени или получени от контрагентите по договора, които са неразделна част от ефективния лихвен процент, разходите по сделката и всички други премии и отбиви. Предполага се, че паричните потоци и очакваният живот на групата от подобни финансови инструменти могат да се оценят приблизително по надежден начин. В редките случаи обаче, когато не е възможно паричните потоци или очакваният живот на финансовия инструмент (или групата от финансови инструменти) да се оценят приблизително по надежден начин, Групата използва договорните парични потоци през пълния договорен срок на финансовия инструмент (или групата от финансови инструменти).

Отписване на финансови пасиви

Групата отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят, изтекът или бъдат отменени.

Разликата между балансовата стойност на отписания финансов пасив и изплатената престация се признава в печалбата или загубата.

Компенсиране на финансов актив и финансов пасив

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и в консолидирания отчет за финансовото състояние се представя нетната сума когато:

- ✓ има юридически упражняемо право да компенсира признатите суми; и
- ✓ има намерение или да уреди на нетна база, или да реализира актив и едновременно с това да уреди пасив.

При счетоводното отчитане на прехвърлянето на финансов актив, който не отговаря на изискванията за отписване, Групата не компенсира прехвърления актив и свързания пасив.

Компенсирането на признат финансов актив и признат финансов пасив и представянето на нетната стойност се различават от отписването на финансов актив или финансов пасив.

Правото на компенсиране е юридическо право на длъжник по договор да уреди или по друг начин да елиминира цялата или част от сумата, дължима на кредитор, чрез приспадането от тази сума на сума, дължима от кредитора.

Ако има юридическо право да приспадне сума, дължима от трето лице, от сумата, дължима на кредитора, при условие че между трите страни съществува споразумение, в което ясно е установено правото на длъжника да извърши компенсирането, активите и пасивите се представят компенсирано.

Пари и парични еквиваленти

Пари и парични еквиваленти включват пари в брой, депозити и други краткосрочни високо ликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в определена сума пари и са предмет на незначителен риск от промени на стойността.

За целите само на отчета за паричните потоци, пари и парични еквиваленти включват банкови овърдрафти, платими при поискване. Тъй като характеристиките на подобни банкови споразумения са, че банковото салдо често се променя от положително до овърдрафт, те се считат за неразделна част от управлението на парите на Групата.

Преустановени дейности и активи, държани за продажба

Преустановени дейности

Това са или отделни основни линии на бизнес или географски обусловени дейности, които са били продадени или класифицирани като държани за продажба.

Като държани за използване преустановените дейности са били единици, генериращи парични потоци или група от единици, генериращи парични потоци. Те включват дейности и парични потоци, които могат да бъдат ясно разграничени – функционално и за целите на финансовото отчитане от останалата част на Групата.

Техните резултати се представят отделно в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, а сравнителните данни се представят преизчислени за да бъдат прекласифицирани от продължаващи в преустановени дейности.

Нетекущи активи (или групи за извеждане от употреба) държани за продажба

Нетекущ актив (или група за извеждане от употреба) държана за продажба представлява актив, чиято балансова стойност ще бъде възстановена по-скоро чрез продажба отколкото, чрез продължаващо използване. За да е такава продажбата трябва да бъде силно вероятна и нетекущия актив (или група за извеждане от употреба) трябва да бъде на разположение за незабавна продажба в настоящето си състояние. Подходящо ниво на ръководството трябва да е обвързано с тази продажба, която трябва да се очаква да отговаря на изискванията за признаване, като завършена продажба в рамките на една година от класификацията на актива, като държан за продажба. Активи за извеждане от употреба и нетекущи активи, държани за продажба се включват в консолидирания отчет за финансовото състояние по справедлива стойност намалена с разходите за продажба, ако тя е по-ниска от предишната балансова стойност. След като даден актив е класифициран като държан за продажба или е включен в група от активи държани за продажба амортизацията спира да се начислява.

ПРАВИТЕЛСТВЕНИ ДАРЕНИЯ

Правителствените дарения се признават, когато са изпълнени условията за получаването и съществува разумна сигурност, че дарението ще бъде получено. Дарения, свързани с активи са отнасят първоначално като отсрочен приход и след това се отразяват в печалба или загуба на системна и разумна база през времето на полезния живот на съответните активи. По-голямата част на даренията са с цел да подпомогнат покупката на съоръжения и машини. Дарения свързани с доходи се приспадат при отчитане на съответния разход.

Правителствени дарения, които се получават като компенсация за разходи или загуби вече натрупани или с цел оказване на непосредствена финансова подкрепа на Дружество от Групата, за които не се очакват бъдещи разходи се признават в печалба или загуба за периода, през който те станат изискуеми.

Когато безвъзмездните средства са свързани с неамортизируеми активи и има изискване за изпълнението на определени задължения приходите се признават в печалбата или загубата през периодите, когато се поемат разходите свързани с изпълнението на задълженията.

Опростим заем от държавата се третира като безвъзмездни средства, предоставени от държавата, когато има приемлива гаранция, че Дружеството от Групата ще изпълни условията за опростяване на заема.

Ползата на правителствен заем с лихва под пазарния процент се третира като безвъзмездни средства, предоставени от държавата. Ползата от лихвата под пазарния процент се оценява като разликата между началната балансова стойност на заема, определена съгласно МСС 39 и получените постъпления. Ползата се отчита като приход от финансиране.

СДЕЛКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

Паричните активи и пасиви в чуждестранна валута се превалутират във функционалната валута на Дружеството с помощта на обменните курсове на датата на отчитане. Печалбите и загубите, произтичащи от промените в обменните курсове след датата на сделката се признават в печалба или загуба (освен когато са отсрочени в друг всеобхватен доход като хедж на паричен поток).

Непаричните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена в чуждестранна валута се превалутират по обменния курс на датата на транзакцията. Разликите, възникнали от превалутирание по непарични позиции, които се оценяват по справедлива стойност в чуждестранна валута (например капиталови инструменти на разположение за продажба) се превалутират, като се използват обменните курсове на датата, когато се определя справедливата стойност.

Паричните позиции в чуждестранна валута се преизчисляват, използвайки заключителния курс. Непаричните позиции, които се водят по историческа цена в чуждестранна валута се преизчисляват, използвайки обменния курс към датата на сделката. Непаричните позиции, които се оценяват по справедлива стойност във валута, се преизчисляват посредством обменните курсове към датата на оценка на справедливата стойност.

Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в отделните дружества се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ) и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд “Пенсии”, допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд “Общо заболяване и майчинство” (ОЗМ), фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест” (ТЗПБ) и здравно осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено в чл. 6, ал. 3 КСО. допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд ТЗПБ, която е диференцирана за различните предприятия в зависимост от икономическата дейност на предприятието.

Към Групата няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружествата в качеството им на работодател се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фондове, както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Дружествата осигуряват всяко наето лице, на основата на сключен договор с дружество за доброволно здравно осигуряване, за доболнични и болнични медицински услуги.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор следните обезщетения:

- неспазено предизвестие - за периода на неспазеното предизвестие;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – от една брутна месечна работна заплата;

- при прекратяване на трудовия договор поради болест – в размер на brutното възнаграждение на работника за два месеца при условие, че има най-малко пет години трудов стаж и не е получавал обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране – от 2 до 6 brutни месечни работни заплати според трудовия стаж в дружествата от Групата;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки, (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет Групата прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката не се включват приблизителната преценка в недисконтиран размер на разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване.

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на лица от персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в съответното предприятие може да варира между 2 и 6 brutни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им включва признатите актюерски печалби и загуби – в отчета за всеобхватния доход. По преценка на ръководството на Групата тези изчисления могат да бъдат направени и от самите дружества в Групата, като за такова решение се взимат предвид броя и средната възраст на работниците и служителите в дружествата, както и разходите, които ще са необходими за извършване на изчислението от квалифицирани актюери.

За периода 01.01.2022г. – 31.12.2022г.

- 32,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 18,52:13,78) за работещите при условията на трета категория труд;
- 42,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 28,52:13,78) за работещите при условията втора категория;
- 47,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 33,52:13,78) за работещите при условията първа категория.

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд “ТЗПБ”, която е диференцирана за различните предприятия от 0.4% до 1.1% в зависимост от икономическата дейност на дружеството.

Няма промени в размера на осигурителните вноски за 2023г.

Провизии

Провизии се признават, когато дружество от групата има настоящо (конструктивно или правно) задължение в резултат на минало събитие, и е вероятно, че погасяването/уреждането на това задължение е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството към датата на баланса за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Приблизителната оценка се дисконтира, когато падежът на задължението е дългосрочен. Когато се очаква част от ресурсите, които ще се използват за уреждане на задължението да бъдат възстановени от трето лице, дружествата от групата признават вземане, ако е налице висока степен на сигурност на неговото получаване, стойността му може надеждно да се установи и доход (кредит) по същата позиция в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, където е представена и самата провизия.

Данъци върху дохода и ДДС

Дължимият текущо данък се изчислява с помощта на данъчните ставки в сила или приетите за действащи ставки към датата на отчитане. Облагаемата печалба се различава от счетоводната печалба или защото някои доходи и разходи се считат за облагаеми или данъчно признати или защото времето, за което те са били облагаеми или данъчно признати се различава при тяхното данъчно и счетоводно третиране.

Посредством пасивния метод в отчета за финансовото състояние, отсрочен данък се признава за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите във финансовия отчет на финансовото състояние и съответната данъчна основа, с изключение на репутацията, която не е призната за данъчни цели, както и за временни разлики, възникнали при първоначално признаване на активи и пасиви, които не влияят върху облагаемата или счетоводна печалба.

Отсроченият данък се изчислява по данъчните ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на баланса.

Активи по отсрочени данъци се признават само до степента, до която Групата счита за вероятно (е по-вероятно) да е налице облагаема печалба, за да се реализира актив от същата данъчна група (юрисдикция).

Отсрочените данъчни активи и пасиви се приспадат само тогава, когато има законово право да приспадат текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно дружество и намерението на Групата е да уреди сумата на нетна база.

Разходът за данъци за периода, включва текущ и отсрочен данък. Данък се признава в отчета за доходите, с изключение на случаите, в които той произтича от сделки или събития, които се признават в друг всеобхватен доход или директно в капитал. В този случай, данъкът се признава в друг всеобхватен доход или съответно директно в собствения капитал. Когато данъкът възниква от първоначалното отчитане на бизнес комбинация, той се включва при осчетоводяването на бизнес комбинацията.

Данък върху добавената стойност

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги, не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е приложимо; и
- вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.
- нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти се включва в стойността на вземанията или задълженията в баланса.

Акционерен капитал и резерви

Финанс Секюрити Груп (дружеството-майка) е създадено като акционерно дружество. Като такова е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на акционерен капитал, който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството за изпълнение на техните вземания към него. Акционерите отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните акции.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава дружеството е длъжно да формира и законов резерв "фонд Резервен", като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя докато средствата във фонда достигнат една десета част от акционерния капитал или по-голяма част, по решение на общото събрание;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- сумата на допълнителните плащания, които правят акционерите срещу предоставените им предимства за акциите;
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

Капиталовите инструменти са договори, които пораждат остатъчен интерес в нетните активи на Групата. Обикновените акции се класифицират като капитал. Капиталовите инструменти се признават по сумата на получените постъпления, нетно от разходите, пряко свързани с транзакцията. Доколкото тези постъпления превишават номиналната стойност на емитирани акции, те се кредитират по сметка премиен резерв.

Нетна печалба на акция

Нетната печалба на акция се изчисляват като се раздели нетната печалба или загуба за периода, подлежаща на разпределение между акционерите, притежатели на обикновени акции, на средно-претегления брой на държаните обикновени акции за периода.

Средно-претегленият брой акции представлява броят на държаните обикновени акции в началото на периода, коригиран с броя на обратно изкупените обикновени акции и на новоиздадените такива през периода, умножен по средно-времевия фактор. Този фактор изразява броя на дните, през които конкретните акции са били държани, спрямо общия брой на дните през периода.

Нетна печалба на акции с намалена стойност не се изчисляват, тъй като няма издадени потенциални акции с намалена стойност.

Разпределяне на дивидент

Дивидентите се признават като пасив, когато те са декларирани (т.е. дивидентите са разрешени по съответния начин и вече не са в обхвата на преценка на юридическото лице). Обикновено дивиденти се признават като пасив в периода, в който е одобрено тяхното разпределение по време на годишното общото събрание на акционерите. Междинните дивиденти се признават, когато се изплащат.

Определяне на справедлива стойност

Справедлива стойност е: „цената, която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката“.

Справедливата стойност при първоначално признаване като цяло се равнява на цената на сделката освен в случаите, в които:

- ✓ Сделката е между свързани лица;

- ✓ Сделката е сключена по принуда или при форсмажорни обстоятелства;
- ✓ Пазарът на който се е случила сделката е различен от основния или най-изгодния пазар;
- ✓ Разчетната единица, представена от цената на сделката, се различава от отчетната единица за актива или пасива, който се оценява по справедлива стойност.

Определяне на справедлива стойност при пазари с ниско ниво на активност:

При пазари с ниско ниво на активност:

- ✓ Определянето на справедлива стойност зависи от фактите, обстоятелствата и характеристиките на пазара и изисква значителна преценка от страна на оценителя;
- ✓ Сделките и котировките могат да не са представителни за определяне на справедлива стойност;
- ✓ Необходим е допълнителен анализ върху сделките и котировките. Ако е необходимо те могат да бъдат коригирани, за да дават по-ясна картина при определянето на справедливата стойност.

Вземат се предвид характеристиките на активен пазар, който участник на пазара ще вземе предвид на датата на оценката, като:

- Предполага уговорена сделка между участниците на пазара към датата на оценяване по текущите пазарни условия;
- Предполага сделката да бъде извършена на основния пазар, в противен случай на най-изгодния пазар;
- За нефинансов актив се взема предвид неговата най-ефективна или висока употреба;
- За пасив отразява риска при неизпълнение, включително собствения кредитен риск.

Използване с цел максимизиране на стойността, е онова използване на актив, от пазарните участници, което максимизира стойността на актива, и което е:

- Физически възможно;
- Правно допустимо;
- Финансово осъществимо.

Използването с цел максимизиране на стойността обикновено е идентично с (но не винаги) текущата употреба.

Ако няма основен пазар, изходната сделка се извършва в най-изгодния пазар, т.е. на пазара, който максимизира сумата, която ще се получи при продажбата на актива и свежда до минимум на сумата, която би била платена за прехвърляне на пасива (най-ликвидния пазар за Активи/Пасиви).

Основните и най-изгодните пазари са едни и същи в повечето случаи.

Премии/отстъпки се съдържат в Справедливата Стойност (СС), ако те отразяват характеристика на актива/пасива, която участниците на пазара ще вземат предвид при сделка с активен пазар.

Прилагането на *блокиращ фактор* е забранено – блокиращ фактор: корекция на котирана цена на активен пазар, защото нивото при нормална дневна търговия на пазара не е достатъчно да абсорбира количествата притежавани от дружеството.

Ако пазарната активност спада се използват методи за оценяване.

Когато има наблюдаема пазарна дейност:

- Когато има спад в наблюдаемата пазарна дейност;
- Когато обикновено няма проследима пазарна дейност;
- Фокусът е върху това дали цените при сделките са сформирани в резултат на обичайна дейност (не продажби при ликвидация или бедствие); активността на пазара не е задължителен фокус.

Същите принципи са приложими за финансови и нефинансови Активи/Пасиви.

Групата използва подходящи според обстоятелствата методи за остойностяване, за които има достатъчно налични данни за оценяване на справедливата стойност, като използва максимално съответните наблюдаеми хипотези и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите.

Подход на пазарните сравнения – използват се цени и друга полезна информация, генерирана от пазарни сделки с идентични или сравними (т.е. подобни) Активи/Пасиви

Подход на базата на разходите – отразява актуалната сума, която би се изисквала текущо, за да се замени годността на актива (често наричана текуща цена за подмяна).

Подход на базата на доходите – превръща бъдещи суми (например парични потоци или приходи и разходи) в единна текуща (т.е. сконтирана) сума, която отразява текущите пазарни очаквания за тези бъдещи суми.

Всички активи и пасиви, за които се измерва справедливата стойност или оповестени във финансовите отчети се категоризират в йерархията на справедливата стойност, описана по-долу, на базата на най-ниското ниво вход, който е от значение за оценяването на справедливата стойност като цяло.

Йерархията на справедливите стойности се категоризира в три нива на хипотези, използвани при методите за оценяване на справедливата стойност. Категоризацията е в различни нива в йерархията на справедливата стойност на базата на степента, в която входящите данни за измерването са наблюдавани и значението на входящите данни за оценяването на справедливата стойност в тяхната цялост. Йерархията на справедливите стойности предоставящи най-висок ранг на обявените (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви (хипотези от 1-во ниво) и най-нисък - на ненаблюдаемите хипотези (хипотези от 3-то ниво). Нивата от йерархията са следните:

- Хипотези от 1-во ниво – обявени (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви, до които предприятието може да има достъп към датата на оценяване;
- Хипотези от 2-ро ниво - други хипотези освен включените в ниво 1 обявени цени за актив или пасив, които са наблюдаеми пряко или косвено;
- Хипотези от 3-то ниво - ненаблюдаеми хипотези за актив или пасив. Получени от техники за оценка, които включват входове за актива или пасива, които не се основават на пазарни данни (непазарни фактори).

Трансфери между различните нива на йерархия на справедливата стойност се признават от Групата в края на отчетния период, през който е настъпила промяната.

Следната таблица предоставя информация за финансовите инструменти отчитани по справедлива стойност към 31 декември 2022г. и към 31 декември 2021г., според използваната йерархия:

В хиляди лева 31 декември 2022	Справедлива стойност			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо:
Акции	-	5 520	12 184	17 704
Други финансови активи	-	-	32 352	32 352
Общо	-	5 520	44 536	50 056

В хиляди лева 31 декември 2021	Справедлива стойност			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо:
Акции	-	2 234	13 597	15 831
Други финансови активи	-	-	28 235	28 235
Общо	-	2 234	41 832	44 066

Провизия за съмнителни вземания

Определянето на възстановимостта на дължимите на Групата суми от страна на нейните клиенти, заемополучатели и др. длъжници, включва определянето на това дали са налице някакви обективни доказателства за обезценка. Лошите вземания се отписват, когато се идентифицират доколкото е възможно обезценка и несъбираемост да се определят отделно за всеки елемент. В случаите, когато този процес не е възможен, се извършва колективна оценка на обезценка. В резултат начинът, по който индивидуални и колективни оценки се извършват и сроковете отнасящи се до

идентифицирането на обективни доказателства за обезценка изискват значителни преценка и може да повлияят значително на балансовата сума на вземания на датата на отчитане.

За оценка и измерване на очакваните кредитни загуби на финансовите активи, ръководството на Групата е възприела следните подходи:

- търговски и други вземания – опростен подход, базиран на „очакван процент на неизпълнение“, чрез използване на матрица на провизиите. Признати са очаквани кредитни загуби за търговски и други вземания на 01.01.2018г. (при първо прилагане на МСФО 9) и към края на всеки следващ отчетен период.

- Вземания от предоставени заеми и цесии – стандартизиран подход, Групата е приела да прилага модел разработен на база Altman – Z-score за оценка на кредитния рейтинг на длъжниците, при оценката на вероятността от събиране на вземанията от предоставени заеми и цесии към датата на финансовия отчет.

Тестове за обезценка на активи

Финансов актив или група от финансови активи, различни от тези, които попадат в категорията на активи по справедлива стойност в печалбата или загубата се оценяват за индикатори за обезценка в края на всеки отчетен период. Обезценка съществува само тогава, когато Групата установи, че е настъпило „събитие – загуба“, засягащо очакваните бъдещи парични потоци на финансовия актив. Може да не е възможно да се определи едно събитие, което причинява обезценка още повече да се определи, когато е настъпило събитието загуба може да е свързано с упражняването на значителна преценка.

По отношение на капиталови инвестиции, категоризирани като на разположение за продажба Групата смята, че тези активи за обезценени, когато е имало значителен или продължителен спад в справедливата им стойност под себестойност. Определянето на това, дали има „значителен“ или „продължителен“ изисква значителна преценка от страна на Ръководството.

Размерът на загубата от обезценка, признат за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, е разликата между балансовата стойност на актива и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци дискантирани с първоначалния ефективен лихвен процент.

Анализът за обезценка на репутация, материални и други нематериални активи изисква оценка на стойността в употреба на актива или на единицата генерираща парични потоци, към които са разпределени активите. Оценката на стойността в употреба се прави най-вече въз основа на дискантираните модели на паричните потоци, които изискват Групата да направи оценка на очакваните бъдещи парични потоци от актива или от единицата генерираща парични потоци, а също и да се избере подходящ дисконтов процент за да се изчисли настояща стойност на паричните потоци.

Справедливата стойност на некотирувани инвестиции

Ако пазарът на даден финансов актив не е активен или не е лесно достъпен, Групата установява справедливата стойност на инвестицията с помощта на методи за оценка, които включват използването на скорошни (последните) формални сделки, позоваване на други инструменти, които са по същество същите чрез анализ на дискантираните парични потоци и модели на ценообразуване отразяващи специфичните обстоятелства на емитента. Тази оценка изисква Групата да избере измежду диапазон от различни методологии за оценяване и да направи преценка относно очакваните бъдещи парични потоци и дисконтовата ставка.

При оценката на справедливата стойност на акциите в ПОК Съгласие в дружеството -майка е използвана среднопретеглена стойност между два метода за оценка:

Методът на чистата (нетна) стойност на активите, основан на подхода на активите и извежда като краен резултат пазарната стойност на собствения капитал на емитента към избраната ефективна дата на

оценката. Методът показва, какво е реалното обезпечение на акциите с активи на дружеството, след покриване на всички задължения към датата на оценката.

Методът на дисконтираните чистите парични приходи, който е основан на разбирането, че пазарната стойност на капитала на едно работещо предприятие е функция на неговия бизнес потенциал, измерен с дохода, който предприятието генерира с дейността си. Методът на дисконтираните парични потоци се основава на концепцията за стойността на парите във времето и е основен метод за определяне стойността на една компания чрез привеждане към настоящия момент на сумата от паричните потоци, които се очаква дружеството да генерира в бъдеще. При прогнозирането на паричните потоци са взети предвид оперативната среда на Дружеството - текущото му финансово състояние, линейните и историческите връзки на компонентите на паричния поток, макроикономическата рамка на България както и общата ситуация на международните финансови пазари. Дисконтовата норма от своя страна, отразява риска и изискваната норма на възвращаемост от инвестицията за прогнозния период.

Приблизителна оценка за отсрочени данъци

Признаването на отсрочените данъчни активи и пасиви включва съставянето на серия от допускания. Например Дружествата от Групата трябва да оценят времето на възстановяване на временни разлики, дали е възможно временните разлики да не бъдат възстановени в предвидимо бъдеще или доколко данъчните ставки се очаква да се прилагат за периода, когато активът ще се реализира или пасивът ще се уреди.

Що се отнася до отсрочени данъчни активи, реализирането им в крайна сметка зависи от облагаемия доход, който ще е на разположение в бъдеще. Отсрочените данъчни активи се признават само когато е вероятно, че ще има облагаема печалба, срещу която може да се усвои отсроченият данъчен актив и е вероятно, че Дружеството от Групата ще реализира достатъчно облагаем доход в бъдещи периоди, за да оползотвори намалението при плащането на данък. Това означава, че Дружеството от Групата прави предположения за данъчното си планиране и периодично ги оценява повторно, за да отразяват промяната в обстоятелствата, както и данъчни разпоредби. Освен това измерването на отсрочен данъчен актив или пасив отразява начина, по който Дружеството от Групата очаква да възстанови балансовата стойност на актива или уреди пасива.

Провизии

Провизиите могат да бъдат разграничени от другите пасиви, защото съществува несигурност относно проявлението им във времето и сумата на сделката. По-типичните провизии, които се отразяват от Групата произтичат от задълженията на производителя по гаранции, възстановявания на суми, добросъвестно изпълнение на договори, неуредени спорове и бизнес реструктуриране.

Признаването и оценката на провизиите изискват от Групата да направи преценка относно вероятността (ако събитието е по-вероятно, отколкото да не настъпи) изходящ поток от ресурси да се изискват за погасяване на задължение и дали би могла да се даде надеждна оценка на сумата на задължението.

Освен това счетоводната политика на Групата изисква признаването на най-добрата оценка на сумата, която ще се изисква за погасяване на задължението и оценката може да се основава на информация, която показва диапазон от стойности. Тъй като признаването се основава на сегашната стойност, то включва съставяне на предположения при адекватна дисконтова ставка, с цел да отрази при подходящ дисконтов процент специфичните за задължението рискове.

В частност що се отнася до провизиите при реструктуриране, изисква се значителна субективна преценка, за да се определи дали задължаващо събитие е настъпило. Всички налични доказателства трябва да бъдат оценени за да се определи дали е достатъчно подробен плана за да създаде валидно очакване за ангажимента на ръководството относно реструктурирането – тоест да се започне

изпълнение на плана за реструктуриране или да се обявят основните му характеристики пред онези, които ще са засегнати от него.

Условни активи и пасиви

Условните пасиви на Групата не са признати, но са оповестени, освен ако възможността за изходящ поток на ресурси съдържащ икономически ползи е отдалечен във времето.

Условните пасиви представляват възможни задължения, възникващи от минали събития, чието съществуване ще бъде потвърдено само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития не изцяло в рамките на контрола на юридическото лице. Те не се признават защото не е вероятно, че изходящ поток от ресурси ще бъде необходим за покриване на задължението и сумата на задължението не може да бъде оценена с достатъчна надеждност.

Неизбежно определянето на условен пасив изисква значителни преценка от страна на ръководството.

Свързани лица и сделки с тях

Групата спазва изискванията на МСС24 при определяне и оповестяване на свързаните лица.

Сделка между свързани лица е прехвърляне на ресурси, услуги или задължения между свързани лица без разлика на това дали се прилага някаква цена.

Сегменти

Ръководството определя оперативните сегменти на база на основните услуги, които предлага Групата.

Групата извършва дейността си в следните бизнес сегменти:

- финансови услуги – финансов и оперативен лизинг, събиране на вземания и други услуги от финансови институции, посредничество при застраховане;
- други дейности – туризъм, наем, охрана, управление, консултации и други дейности;

Всеки от тези оперативни сегменти се управлява отделно. Всички сделки между сегментите се осъществяват по цени на съответстващи сделки между независими страни. Не се прилага асиметрично разпределение между сегментите.

Групата упражнява дейност през 2021г. и 2022г. само на територията на Р България, поради което не представя информация по географски области.

Групата оповестява информация относно важни клиенти, когато стойността на реализираните приходи от даден клиент превишава 10 % от общата сума на консолидираните приходи от дейността на Групата. Няма такива към 31.12.2022г. и към 31.12.2021г.

Информацията по сегменти:

	2022г.			2021г.		
	Финансов сектор	Други дейности	общо	Финансов сектор	Други дейности	общо
Общо приходи на сегмента	39 683	9 764	49 447	17 696	7 885	25 581
Приходи от вътрешногрупови продажби	611	25	636	356	-	356
Приходи от външни клиенти	39 072	9 739	48 811	17 340	7 885	25 225
Общо разходи на сегмента	(19 397)	(3 755)	(23 152)	(12 347)	(8 767)	(21 114)
Разходи от вътрешногрупови сделки	(273)	(1 186)	(1 459)	21	4	25
Разходи за Групата	(19 670)	(4 941)	(24 611)	(12 326)	(8 763)	(21 089)
Финансови сделки, нетно на сегмента	(18 114)	(1 358)	(19 472)	(3 974)	(784)	(4 758)
Финансови сделки, нетно в групата	858	828	1 686	276	7 960	8 236
Финансови сделки, нетно с външни контрагенти	(17 256)	(530)	(17 786)	(3 698)	7 176	3 478
Печалба от дейността	2 146	4 268	6 414	1 316	6 298	7 614
Общо активи на сегмента	513 200	83 542	596 742	365 277	57 473	422 750

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Консолидация	77 295	13 295	90 590	98 991	10 452	109 443
Активи на Групата	435 905	70 247	506 152	266 286	47 021	313 307
Общо пасиви на сегмента	448 521	83 299	531 820	304 437	46 312	350 749
Консолидация	32 292	14 054	46 346	45 812	5 589	51 401
Пасиви на Групата	416 229	69 245	485 474	258 625	40 723	299 348

Ефект от корекция на грешка

При формиране на размера на очакваните кредитни загуби през периода дружество Уеб Медия Груп АД е идентифицирало отклонение при техническото приложение на Z-Score модела на Алтман през 2021г. На базата на коригираното изчисление е намалена балансовата стойност на „Предоставени заеми и вземания по договори за цесия“ и „Вземания от сделки с финансови активи“, начислен е допълнителен коректив за очаквани кредитни загуби в размер на 1 212 хил. лв. и приход от начислен отсрочен данък върху дохода в размер на 136 хил. лв.

	31.12.2021 г.	Увеличение / (намаление) за корекция на грешка	31.12.2021г. преизчислен
АКТИВ			
Нетекущи активи			
Имоти, съоръжения, машини и оборудване	120 785	-	120 785
Активи с право на ползване	969	-	969
Репутация	3 926	-	3 926
Нематериални активи, различни от репутация	2 158	-	2 158
Инвестиции в асоциирани предприятия, отчетени по метода на СК	13 748	-	13 748
Инвестиции в съвместни предприятия	30	-	30
Нетекущи финансови активи	23 735	-	23 735
Инвестиционни имоти	4 558	-	4 558
Активи по отсрочени данъци	520	99	619
Общо нетекущи активи	170 429	99	170 528
Текущи активи			
Материални запаси	8 377	-	8 377
Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	118	-	118
Текущи търговски и други вземания	10 922	-	10 922
Текущи данъчни активи	98	-	98
Текущи финансови активи	118 741	(1 212)	117 529
Парични средства	5 735	-	5 735
Общо текущи активи	143 991	(1 212)	142 779
Общо активи	314 420	(1 113)	313 307
СОБСТВЕН КАПИТАЛ и ПАСИВИ			
Акционерен капитал	1 430	-	1 430
Резерви	383	-	383

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Финансов резултат	14 996	(851)	14 145
<i>Неразпределени печалби/(непокрити загуби)</i>	6 006	-	6 006
<i>Печалба за годината</i>	8 990	(851)	8 139
Собствен капитал за групата	16 809	(851)	15 958
Неконтролиращо участие	(1 774)	(225)	(1 999)
Общо собствен капитал	15 035	(1 076)	13 959
Нетекущи пасиви			
Нетекущи търговски и други задължения	13 369	-	13 369
Нетекущи финансови пасиви	169 146	-	169 146
Пасиви по отсрочени данъци	1 862	(37)	1 825
Нетекущи пасиви по договори за лизинг	551	-	551
Общо нетекущи пасиви	184 928	(37)	184 891
Текущи пасиви			
Текущи търговски и други задължения	8 994	-	8 994
Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване	742	-	742
Текущи данъчни задължения	437	-	437
Текущи финансови пасиви	103 860	-	103 860
Текущи пасиви по договори за лизинг	424	-	424
Общо текущи пасиви	114 457	-	114 457
Общо пасиви	299 385	(37)	299 348
Общо собствен капитал и пасиви	314 420	(1 113)	313 307

	31.12.2021 г.	Увеличение / (намаление) за корекция на грешка	31.12.2021г. преизчислен
Нетни приходи от продажби	23 020	-	23 020
Други доходи от дейността	2 118	-	2 118
Приходи от безвъзмездни средства, предоставени от държавата	87	-	87
Финансови приходи/(разходи), нетно	3 478	-	3 478
Разходи за материали и консумативи	(608)	-	(608)
Разходи за външни услуги	(4 688)	-	(4 688)
Разходи за персонала	(7 969)	-	(7 969)
Разходи за амортизация	(7 038)	-	(7 038)
Други разходи за дейността	(2 473)	-	(2 473)
Нетни (загуби)/печалби от обезценка на финансови активи	2 768	(1 212)	1 556
Печалби и загуби от операции, които се отчитат нетно	131	-	131
Дял от печалбите или загубите на асоциирани предприятия, отчетени по метода на собствения капитал	(22)	-	(22)
Печалба преди облагане с данъци	8 804	(1 212)	7 592
Разход за данъци	(179)	136	(43)

Финанс Секюрити Груп АД
 Консолидиран финансов отчет
 31 декември 2022 г.

Нетна печалба за годината	8 625	(1 076)	7 549
<i>в т.ч.</i>			
<i>за собствениците на компанията-майка</i>	<i>8 990</i>	<i>(851)</i>	<i>8 139</i>
<i>за неконтролиращото участие</i>	<i>(365)</i>	<i>(225)</i>	<i>(590)</i>
Общо всеобхватен доход за годината	8 625	(1 076)	7 549
<i>в т.ч.</i>			
<i>за собствениците на компанията-майка</i>	<i>8 990</i>	<i>(851)</i>	<i>8 139</i>
<i>за неконтролиращото участие</i>	<i>(365)</i>	<i>(225)</i>	<i>(590)</i>
Нетна печалба на акция (в лв.)	6.28	(0.59)	5.69

Общият ефект върху неразпределената печалба на Дружеството към 1 януари 2022 г. е представен, както следва:

	Неразпределена печалба хил. лв.
Признаване на разходи, свързани с очаквани кредитни загуби	(1 212)
Признаване на отсрочен данъчен актив	136
Общо ефект – увеличение на натрупаната загуба	(1 076)

V. ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

1.1.1 Приходи (BGN '000)	2022	2021
Приходи	48 635	23 020
Общо	48 635	23 020
Продажби на стоки в страната, в т.ч.:	334	265
Продажби на активи	324	255
Продажби на GPS тракери	10	10
Продажби на услуги в страната, в т.ч.:	24 711	18 087
Приходи от оперативен лизинг	14 982	10 341
Приходи огледи и заснемания	1 447	1 454
Приходи от охрана	3 994	3 456
Приходи от поставяне на GPS тракери	226	230
Приходи от застраховане	746	674
Други приходи от услуги	3 316	1 932
Приходи по цесии, в т.ч.:	23 590	4 668
Приходи от лихви по цесии	5 819	3 468
Приходи от събрани юрисконс.	23	14
Приходи от неустойки и събрани суми над номинал	17 748	1 186
Общо	48 635	23 020

1.1.2. Други доходи от дейността (BGN '000)	2022	2021
Събрани разноски по цесии	78	55
Отписани задължения	-	7
Застрахователни събития	32	26
Други	34	339
Общо	144	427

Вид приход (BGN '000)	2022 г.	2021 г.
Възстановена обезценка на инвестиционни имоти, призната в печалба или загуба	-	1 691
Общо	-	1 691

1.1.3 Приходи от безвъзмездни помощи от държавата (BGN '000)	2022	2021
Правителствени финансираня програма 60/40	32	87
Общо	32	87

1.1.4. Финансови приходи/(разходи), нетно (BGN '000)	2022	2021
Приходи от лихви	2 668	976
Разходи за лихви	(10 147)	(6 287)
Други финансови приходи/(разходи), нетно	(20 087)	1 129
Печалба от преоц. на капиталови инв. отчитани по справ.с-ст	1 843	200
Печалба от изгодна покупка	3 885	7 460
Общо	(21 838)	3 478

1.2.1. Разходи за суровини и материали: (BGN '000)	2022	2021
Гориво и консумативи автомобили	(137)	(86)
Активи под стойностен праг	(8)	(6)
Консумативи и канцеларски м-ли	(28)	(375)
Ел. енергия	(15)	(2)
Работно облекло	(8)	(37)
За активи на оперативен лизинг	(443)	(69)
Други материали	(111)	(33)
Общо:	(750)	(608)

1.2.2. Разходи за външни услуги: (BGN '000)	2022	2021
Застраховки	(1 547)	(1 305)
Други	(1 099)	(607)
Наем на сгради, помещения, офиси	(417)	(380)
Разходи за автомобили и самолети	(1 372)	(756)
Наем на автомобили	(195)	(129)
Консултантски услуги и правни	(416)	(662)
Комисионни	(18)	(130)
Местни данъци и такси	(181)	(49)
Такси съдебни изпълнители	(96)	(63)
Логистични услуги	-	(13)
Счетоводно обслужване и независим финансов одит	(260)	(158)
Охрана	(3)	(4)
Комуникация - телефони и интернет	(145)	(35)
Държавни и съдебни такси	(46)	(62)
Реклама, брошури, сайтове	(106)	(61)
Паркоместа	(27)	(21)
Нотариални такси	(15)	(52)
Куриерски и пощенски	(19)	(14)
Поддр.хардуер,софтуер,уеб сайт,	(128)	(132)
Абонаментни такси - Информационни агенции	(86)	(55)
Общо:	(6 176)	(4 688)

	2022	2021
1.2.3. Разходи за персонала: (BGN '000)		
Неадминистративен персонал	(5 569)	(661)
Административен персонал	(4 243)	(7 308)
Общо:	(9 812)	(7 969)
1.2.4. Разходи за амортизация: (BGN '000)	2022	2021
Имоти, машини и оборудване, инвестиционни имоти	(8 814)	(6 374)
Нематериални активи	(940)	(664)
Общо:	(9 754)	(7 038)
1.2.5. Други разходи (BGN '000)	2022	2021
Разходи за командировки	(28)	(54)
Балансова стойност на продени стоки	(6)	(6)
Разходи, непризнати за данъчни цели	(56)	(24)
Разходи за лихви, глоби и др. непризнати за дан.цели	(116)	(78)
Социални разходи в натура	(14)	(1)
Представителни разходи	(30)	(2)
Отписани вземания	(2)	(1 106)
Други разходи	(513)	(318)
Разходи от обезценка на нефинансови активи	(6)	(884)
Общо:	(771)	(2 473)
1.2.6. Нетни печалби от обезценка на финансови активи (BGN '000)	2022г.	2021г.
		преизчислен
Възстановена обезценка на финансови активи	4 191	3 130
Разходи от обезценка на финансови активи, призната в печалба или загуба	(2 451)	(1 574)
Общо	1 740	1 556
1.2.7. Печалби и загуби от операции, които се отчитат нетно (BGN '000)		
	2022	2021
Балансова стойност на продадени активи, в т.ч.:	(2 694)	(479)
Балансова стойност на продадени инвестиционни имоти	(251)	(69)
Балансова стойност на имоти, придобити по цесии	(573)	(270)
Балансова стойност на иззети активи	(86)	(31)
Балансова стойност на дълготрайни мат. и немат. активи	(749)	(109)
Балансова стойност на инвестиции в дъщерни	(1 035)	-
Приходи от продажба на активи, в т.ч.:	7 658	610
Продадени инвестиционни имоти	338	167
Продадени имоти, придобити по цесии	690	252
Продадени иззети активи	134	39
Продадени дълготрайни материали и нематериални активи	196	152
Продадени участия в дъщерни	6 300	-
Резултат / нето	4 964	131

1.2.8. Разход за данъци (BGN '000)	2022	2021 преизчислен
Текущ разход за корпоративен данък	(122)	(84)
Разход/(Приход) по отсрочени корпоративни данъци	(109)	41
Общо	(231)	(43)

Разходите за текущи данъци, включват начислението на корпоративен данък 10% за 2022г. (10% - 2021г.) Данъкът представлява своден резултат за групата, тъй като съгласно действащото данъчно законодателство всеки субект е самостоятелно данъчно задължено лице, независимо от факта, че е част от икономическа група.

1.2.9. Нетна печалба на акция (BGN '000)	2022	2021 преизчислен
Средно-претеглен брой акции	1 430 435	1 430 435
Нетна печалба за годината за собствениците на дружеството-майка	6 662	8 139
Нетна печалба за годината за неконтролиращото участие	(156)	(590)
Нетна печалба на акция (BGN)	4.66	5.69

Консолидиран отчет за финансовото състояние

2. Имоти, машини, съоръжения и оборудване (BGN '000)

Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Сгради	Машини и оборудване	Хеликоптери	Самолети	Моторни Превозни средства	Офис Обзавеждане	Коммуникационно и мрежово оборудване	Нетекучи активи предоставени по оперативен лизинг	В процес на изграждане/придобиване	Други активи	Общо
<i>Отчетна стойност</i>											
Салдо 31.12.2020	70	141	1 051	86 250	1 075	503	39	31 329	-	122	120 580
Постъпили	-	-	832	264	293	42	-	8 551	24 578	10	34 570
Излезли от употреба	-	-	-	-	(56)	(5)	-	(4 466)	-	-	(4 527)
Намаления в резултат от загуба от обезценка, които са възстановени в друг всеобхватен доход	-	-	-	(300)	-	-	-	-	-	-	(300)

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Въведени в експлоатация (трансфери) от разходи за придобиване и други	-	-	-	5 368	-	-	-	-	-	-	5 368
Общо увеличения/(намаления) за периода	-	-	832	5 332	237	37	-	4 085	24 578	10	35 111
Салдо 31.12.2021	70	141	1 883	91 582	1 312	540	39	35 414	24 578	132	155 691
Салдо на 01.01.2022 (преизчислено)	70	141	1 883	91 582	1 312	540	39	35 414	24 578	132	155 691
Постъпили	-	-	-	108 212	61	20	-	9 151	668	21	118 133
Излезли от употреба	-	-	(1 448)	-	(11)	-	-	(4 416)	(245)	-	(6 120)
Трансфери и други промени /от МСС16 към МСС40 и обратно/	-	-	-	741	-	-	-	-	-	-	741
Намаление в резултат на класифицирани като активи държани за продажба	(70)	-	-	(47 985)	-	-	-	-	-	-	(48 055)
Общо увеличения/(намаления) за периода	(70)	-	(1 448)	60 968	50	20	-	4 735	423	21	64 699
Салдо към 31.12.2022	-	141	435	152 550	1 362	560	39	40 149	25 001	153	220 390
Амортизация и обезценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо към 31.12.2020	47	141	1 032	16 976	774	293	39	11 007	-	89	30 398
Амортизация за годината	3	-	19	2 154	139	43	-	4 795	-	9	7 162
Амортизация на излезли от употреба	-	-	-	-	(55)	(5)	-	(2 595)	-	-	(2 655)
Трансфери и други промени /от МСС16 към МСС40 и обратно/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Общо увеличения/(намаления) за периода	3	-	19	2 154	84	38	-	2 200	-	10	4 508
Салдо към 31.12.2021	50	141	1 051	19 130	858	331	39	13 207	-	99	34 906
Салдо към 01.01.2022	50	141	1 051	19 130	858	331	39	13 207	-	99	34 906
Амортизация за годината	-	-	83	2 956	157	64	-	5 107	-	13	8 380
Амортизация на излезли от употреба	-	-	(699)	-	(11)	-	-	(2 810)	-	-	(3 520)
Намаление в резултат на класифицирани като активи държани за продажба	(50)	-	-	(11 028)	-	-	-	-	-	-	(11 078)
Общо увеличения/(намаления) за периода	(50)	-	(616)	(8 072)	146	64	-	2 297	-	13	(6 218)
Салдо към 31.12.2022	-	141	435	11 058	1 004	395	39	15 504	-	112	28 688
Балансова стойност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова стойност към 31.12.2021	20	-	832	72 452	454	209	-	22 207	24 578	33	120 785
Балансова стойност към 31.12.2022	-	-	-	141 492	358	165	-	24 645	25 001	41	191 702

В дружество М Рент ЕАД транспортни средства и компютърно оборудване със застрахователна стойност в размер на 30 820 хил.лв. (2021 г.: 29 378 хил.лв.), и с балансова стойност в размер на 21 670 хил. лева (2021 г.: 20 192 хил. лева) са заложили като обезпечение по получени банкови заеми.

В дружество Лизинг финанс ЕАД към дълготрайните активи са заведени 10 бр. самолети и 16 бр. самолетни двигатели, придобити и въведени в експлоатация за периода 2017-2022г. ,които са отдадени на оперативен лизинг (сух лизинг на въздухоплавателни средства). Също така са заведени и автомобили, за които има сключени договори за оперативен лизинг. Към 31 декември 2022г. балансова им стойност е в размер 143 470 хил. лв.

Към 31 декември 2022 г. разходите за придобиване на Дълготрайни активи са в размер на 24 851 хил. лв. - набрани разходи във връзката с покупката, доставката, ремонтването и привеждането в летателна годност на 3 бр. самолет Airbus A319 и 4 бр.хеликоптери тип EC135T2
Балансовата стойност на заложили ИМС е 75 015 хил.лева

3. Активи с право на ползване (BGN '000)

Вид	31.12.2022г.	31.12.2021г.
Сгради	526	969
Общо	526	969

Пасиви по договори за лизинг – нетекущи (BGN '000)

Вид	31.12.2022г.	31.12.2021г.
Пасиви по договори за лизинг към несвързани лица	130	551
Общо	130	551

Пасиви по договори за лизинг – текущи (BGN '000)

Вид	31.12.2022г.	31.12.2021г.
Пасиви по договори за лизинг към несвързани лица	423	424
Общо	423	424

4. Репутация (BGN '000)

Име	% участие	Балансова ст-т на репутация към 31.12.2021г.	Изменение	Балансова ст-т на репутация към 31.12.2022г.
Сарк Груп ЕООД	100%	115	-	115
Файнанс Секюрити ЕООД	100%	5	-	5
Арми Груп ЕООД	100%	20	-	20
М Рент ЕАД	100%	1 395	-	1 395
Ню Уеб Маркет ЕАД	100%	1 971	-	1 971
Хемс Ер ЕООД	100%	362	-	362
Кети Травъл ЕООД	100%	57	-	57
ЛФ Имоти ЕООД	100%	1	-	1
Флай Лийз ЕООД	100%	-	360	360
Уебкафе ЕАД	100%	-	464	464
Зенит Имоти АДСИЦ	100%	-	53	53

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.
Каприкорн Консултинг
сървисис ЕООД 100%
Общо:

-
3 926

2
879

2
4 805

Въз основа на извършен преглед на финансовото състояние на дружествата от Групата, не са налице условия за обезценка на репутация.

5. Нематериални активи, различни от репутация (BGN '000)

	Компютърен софтуер	Лицензи и франчайзи	Авторски права, патенти и други права на индустриална собственост, услуги и оперативни права	Други активи	Общо
<i>Отчетна стойност</i>					
Салдо към 31.12.2020	560	9	6 211	36	6 816
Постъпили	9	-	542	-	551
Излезли от употреба	5	-	-	-	5
Общо увеличения/(намаления) за периода	14	-	542	-	556
Салдо към 31.12.2021	574	9	6 753	36	7 372
Постъпили	-	-	3 126	-	3 126
Общо увеличения/(намаления) за периода	-	-	3 126	-	3 126
Салдо към 31.12.2022	574	9	9 879	36	10 498
<i>Амортизация и обезценка</i>					
Салдо към 31.12.2020	535	7	3 989	14	4 545
Амортизация за годината	10	-	647	7	664
Амортизация на излезли от употреба	5	-	-	-	5
Общо увеличения/(намаления) за периода	15	-	647	7	669
Салдо към 31.12.2021	550	7	4 636	21	5 214
Амортизация за годината	14	1	922	7	944
Общо увеличения/(намаления) за периода	14	1	922	7	944
Салдо към 31.12.2022	564	8	5 558	28	6 158
<i>Балансова стойност</i>					
Балансова стойност към 31.12.2021	24	2	2 117	15	2 158
Балансова стойност към 31.12.2022	10	1	4 321	8	4 340

Няма заложен не материални активи към 31 декември 2022г. от Групата.

6. Инвестиции в асоциирани предприятия по метода на собствения капитал (BGN '000)

	31.12.2022	31.12.2021
Парк АДСИЦ	1 533	1 583
ТК Холд АД	12 501	12 165
Общо	14 034	13 748

Инвестицията представлява придобити през 2019г. и 2021г. акции от две дружества. Участията са съответно 20,01% Парк АДСИЦ и 23,07% ТК Холд АД.

Към 31 декември 2022 са отчетени: печалба по метода на собствения капитал в размер на 36 хил. лв. /за дружеството с 20,01% участие/ и печалб в размер на 287 хил. лв. /за дружеството с 23,07% участие/.

Общият резултат в размер на 323 хил. лв. е посочен в Консолидирания отчет за печалбата или загубата.

7. Инвестиции в съвместни предприятия (BGN '000)

Инвестиции в съвместни предприятия	31.12.2022	31.12.2021
Сдружение „Мая Резидънс“	30	30
Общо	30	30

Инвестицията в съвместни предприятия представлява 25 % участие в Сдружение Мая Резидънс (равен дял с останалите участници).

8. Нетекущи финансови активи (BGN '000)

Вид нетекущи финансови активи	31.12.2022	31.12.2021
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	69 354	23 735
Общо	69 354	23 735

Заеми и вземания	31.12.2022	31.12.2021
Вземания по цесии, отчитани по амортизирана стойност	-	14 850
Вземания по лизингови договори, отчитани по амортизирана стойност	49 110	3 511
Вземания и заеми, отчитани по амортизирана стойност	16 120	1 250
Облигации на несвързани лица	4 124	4 124
Общо	69 354	23 735

9. Инвестиционни имоти (BGN '000)

	Земи	Сгради	Общо
Отчетна стойност			
Салдо към 31.12.2020	-	266	266
Постъпили	2 150	150	2 300
Нетни печалби и загуби от корекции на справедливата стойност	1 691	-	1 691
Отписани инвестиционни имоти	-	(175)	(175)

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Общо увеличения/(намаления) за периода	3 841	(25)	3 816
Салдо към 31.12.2021	4 374	241	4 615
Постъпили	3 835	246	4 081
Отписани инвестиционни имоти	(3 841)	(119)	(3 960)
Общо увеличения/(намаления) за периода	(6)	127	121
Салдо към 31.12.2022	4 368	368	4 736
Амортизация	-	-	-
Салдо към 31.12.2020	-	61	61
Амортизация за годината	-	12	12
Амортизация на излезли от употреба	-	(16)	(16)
Общо увеличения/(намаления) за периода	-	(4)	(4)
Салдо към 31.12.2021	-	57	57
Амортизация за годината	-	5	5
Амортизация на излезли от употреба	-	(31)	(31)
Общо увеличения/(намаления) за периода	-	(26)	(26)
Салдо към 31.12.2022	-	31	31
Балансова стойност	-	-	-
Балансова стойност към 31.12.2021	4 374	184	4 558
Балансова стойност към 31.12.2022	4 368	337	4 705

Справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2022г. е в размер на 4 849хил. лв. (към 31 декември 2021г.: 5 091 хил. лв.).

Имоти на стойност 4 459 хил. лв. са заложили като обезпечения по банкови кредити.

10. Активи по отсрочени данъци (BGN '000)

Активи по отсрочени данъци	31.12.2022	31.12.2021 преизчислен
Активи по отсрочени данъци	877	619
Активи по отсрочени данъци	877	619

Временна разлика, неизползвани данъчни загуби, неизползвани данъчни кредити	31.12.2021 преизчислен		Движение на отсрочените данъци за 2022				31.12.2022	
			увеличение		намаление			
	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък
Активи по отсрочени данъци								
Амортизации	4 958	496		-	(500)	(50)	4 458	446
Обезценки	1 132	113	2 143	214	(539)	(54)	2 736	273
Компенсирани отпуски	70	8	33	3	(22)	(3)	81	8

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Неизползвани

данъчни
загуби

	23	2	1 515	150	(32)	(3)	1 506	149
Доходи на ФЛ	-	-	10	1			10	1
Общо активи по отсрочени данъци	6 183	619	3 701	368	(1 093)	(110)	8 791	877
Отсрочени данъци (нето)	6 183	619	3 701	368	(1 093)	(110)	8 791	877

11. Материални запаси (BGN '000)

Вид	31.12.2022	31.12.2021
Стоки		
Стоки – имоти за продажба	3 486	3 991
Иззети активи по прекратени лизингови договори	36	161
Стоки – други	992	1 225
Хеликоптери и резервни части	3 000	3 000
Общо	7 514	8 377

Материалните запаси, заложиени като обезпечения по задължения (BGN '000)

Вид	31.12.2022	31.12.2021
Стоки - имоти за продан	1 589	1 306
Общо	1 589	1 306

Към края на отчетния период е извършен преглед за обезценка на наличните материални запаси, като не са установени условия за обезценка.

12. Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба (BGN '000)

	31.12.2022	31.12.2021
Имоти за продажба	39 069	118
Общо	39 069	118

Еъркрафт Лииз ЕООД данни към 31.01.2022

Активи (BGN '000)	
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	36 977
Инвестиции в дъщерни дружества	50
Текущи материални запаси	132
Други вземания	1 600
Пари и парични еквиваленти	249
Общо активи, класифицирани като държани за продажба	39 008
Пасиви	
Търговски и други задължения	5 038
Пасиви по отсрочени данъци	1 035
Финансови пасиви	24 046
Общо пасиви, свързани с активи, класифицирани като държани за продажба	30 119

13. Текущи търговски и други вземания (BGN '000)

	31.12.2022	31.12.2021
Вземания от клиенти и доставчици	2 781	2 131
Предплащания	1 391	1 296
Вземания по съдебни спорове	-	6 824
Вземания по сделки с акции	3 798	-
Други	2 338	664
Общо	10 308	10 922

14. Текущи данъчни активи (BGN '000)

	31.12.2022	31.12.2021
Данъци върху добавената стойност	144	92
Корпоративен данък	10	6
Общо:	154	98

15. Текущи финансови активи (BGN '000)

Текущи финансови активи	31.12.2022	31.12.2021
		Преизчислен
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	106 240	73 463
Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	17 704	15 831
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	32 352	28 235
Общо	156 296	117 529

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2022	31.12.2021
Вземания от длъжници по цедирани дългове	83 700	78 655
Вземания за лихви по цедирани дългове /падежирали/	19 111	15 878
Обезценка на вземания по цедирани дългове	(31 815)	(30 336)
Вземания по лизинг	12 095	6 229
Обезценка на вземания по лизинг	(6 319)	(3 880)
Други предоставени заеми	2 167	1 882
Обезценка на предоставени заеми	(1 761)	(1 779)
Вземания по цесии	7 821	7 185
Обезценка на вземания по цесии	(88)	(383)
Вземания, придобити с цесия	30 117	17 729
Обезценка на вземания, придобити с цесии	(17 776)	(17 729)
Лихви по облигации	67	12
Инвестиция в облигации	6 925	-
Аванси за придобиване на финансови инструменти	1 996	-
Общо	106 240	73 463

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата - текущи	31.12.2022г.	31.12.2021 г.
Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, класифицирани като държани за търгуване	17 704	15 831
Общо	17 704	15 831

Към 31.12.2022г. справедливата стойност на капиталови инструменти в размер на 9 685 хил. лв. е определена от лицензиран оценител.

Към 31.12.2022г. финансови инструменти в размер на 2 424 хил. лв. са оценени по нетна стойност на активите.

Към 31.12.2022г. за финансови инструменти в размер на 75 хил.лв. от капитала на дружество, което не е публично търгуемо и няма достоверна оценка за справедливата стойност на акциите, са представени по цена на придобиване, която е най-добра приблизителна оценка на справедливата стойност.

Финансови инструменти в размер на 5 520 хил. лв. са представени по справедлива стойност – последна борсова цена за 2022г.

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата - текущи	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, определени при първоначалното признаване	32 352	28 235
Общо	32 352	28 235

Към 31.12.2022г. вземания в размер на 31 694 хил. лв. са представени по справедлива стойност, на базата на оценки от лицензиран оценител.

16. Парични средства (BGN '000)

	31.12.2022	31.12.2021
Парични средства в лева	2 061	4 159
Парични средства в чужда валута	377	970
Блокирани парични средства	-	606
Общо	2 438	5 735

За целите на консолидирания отчет за паричните потоци, наличните парични средства към края на отчетния период са:

	31.12.2022	31.12.2021
Пари и парични средства по ОПП	2 438	5 129
<i>Намаление: салда на парични средства с ограничено ползване</i>	-	606
Парични средства, представени в ОФС (BGN '000)	2 438	5 735

Към 31 декември 2022г. е извършен преглед и изчисления на база възприетата политика и методика за Групата, в резултат, на който няма условия за начисляване на обезценки на паричните средства в банки.

Паричните наличности към 31 декември 2022г. са държани в банки с кредитен рейтинг BB- (от BCRA), BBB- (от Fitch) и BB (от BCRA).

17. Капитал и резерви

17.1. Акционерен капитал

Към 31.12.2022г. капиталът на дружеството-майка е разпределен в 1 430 435 броя обикновени поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев за една акция. Акции не са търгувани на Българска Фондова Борса.

Акционери	Брой акции	31.12.2022г.			% Дял	Брой акции	31.12.2021г.			% Дял
		Стойност в лв.	Платени в лв.				Стойност в лв.	Платени в лв.		
Булфинанс Инвестмънт АД	1 241 435	1 241 435	1 241 435	86,79%		1 241 435	1 241 435	1 241 435		86,79%
НДФ Конкорд Фонд – 7 Саут										
Ийск Юрп	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%

17.2. Резерви (BGN '000)

	Общи Резерви	Всичко
Резерви към 31.12.2020г.	301	301
Разпределение на печалба	15	15
Увеличение (намаление) чрез промени в притежаваните участия в дъщерните предприятия, които не водят до загуба на контрол	67	67
Резерви към 31.12.2021г.	383	383
Разпределение на печалба	44	44
Резерви към 31.12.2022г.	427	427

17.3. Финансов резултат (BGN '000)

Финансов резултат към 01.01.2021г.	6 236
Печалба за годината 2020г.	8 990
Разпределение към резерви	(15)
Разпределение към дивиденди	(215)
Корекция на грешка	(851)
Финансов резултат към 31.12.2021г.	14 145
Печалба за годината 2022г.	6 662
Разпределение към резерви	(44)
Финансов резултат към 31.12.2022г.	20 763

18. Нетекущи търговски и други задължения (BGN '000)

	31.12.2022	31.12.2021
Задължения по гаранции и депозити	10 239	10 050
Задължения по доставки	-	5

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Задължения по аванси	-	3 314
Общо	10 239	13 369

19. Нетекущи финансови пасиви (BGN '000)

	31.12.2022	31.12.2021
Финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	246 600	169 146
Общо	246 600	169 146

Финансови пасиви, отчитане по амортизирана стойност

	31.12.2022	31.12.2021
Заеми	151 882	114 410
Задължения по лизингови договори	47 156	218
Други финансови пасиви в т.ч. задълж.по цесии	6 381	7 729
Облигационни емисии	41 181	46 789
Общо	246 600	169 146

За Финанс Секюрити Груп АД

Облигационната емисия е 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 15.05.2015 г., 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 2015 г. до ноември 2024 г.

На проведено ОСО на 31.01.2019г. е взето решение за промяна на обезпечението по облигационната емисия, като за обезпечаване на погасяването на всички вземания на облигационерите по облигационния заем, дружеството е учредило първи по ред особен залог по смисъла на ЗОЗ върху четири вземания с пазарна стойност по оценка към 31.12.2022 г. в размер на 12 828 334 лв. По договор за банков кредит-овърдрафт за оборотни средства от 31.05.2017 г. са учредени: първи по ред особен залог върху 470 772 бр. акции, притежавани от дъщерно дружество; първи по ред особен залог върху всички настоящи и бъдещи вземания на дъщерно дружество от трети лица с размер на заложените вземания 585 хил. евро.

За Уеб Медия Груп АД

На 28 юни 2018 г. Дружеството сключило облигационен заем със следните характеристики:

- ISIN: BG2100010185;
- Брой облигации: 12 000;
- Номинал на облигация: 1 000 лв.;
- Размер на облигационния заем: 12 000 хил. лв.;
- Срок на облигационния заем: 9 години от срока на сключване с 3 годишен гратисен период за плащане на главницата.;
- Лихва: 6,00%;
- Период на лихвеното плащане: 2 пъти годишно.

Облигационният заем е необезпечен. Текущата част от задължението по облигационния заем към 31 декември 2022 г. е в размер на 2 148 хил. лв., представляващи непадежирали задължения за главници в размер на 2 000 хил. лв. и начислени задължения за лихви в размер на 148 хил. лв., които са дължими през 2023 г.

През периода Дружеството е извършило забава по някои от плащанията по облигационния си заем. В резултат на забавянето Дружеството е начислило лихва за забава. Към 31 декември 2022г. Дружеството е погасило всички свои падежирали задължения по облигационния заем.

За Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ

Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ издаде в края на 2021 годината емисия обикновени, свободно прехвърляеми, безналични, лихвоносни, поименни, обезпечени облигации при следните параметри:

- Валута на емисията – лева
- Обща номинална и емисионна стойност на облигационния заем – 30 000 000.00 лева
- Брой облигации – 30 000 броя
- Номинална и емисионна стойност на една облигация – 1 000.00 лева
- Срок на облигационния заем – 8 години
- Лихва по облигационния заем и лихвена конвенция – плаващ лихвен процент, формиран от 6-месечен EURIBOR с надбавка 3.75% (375 базисни точки), но общо не по-малко 3.25% годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината.

Плащанията по главницата са 10 на брой, на всяко шестмесечие, като първото е през юни 2025г., а последното през декември 2029г. Лихвените плащания са на шест месеца от юни 2022г. до декември 2029г. Първоначалните условия по облигационната емисия са предоговорени през 2023 след взето решение на Общо събрание на облигационерите. Детайлна информация за новите условия са посочени в т. Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет.

Освен посочената облигационна емисия не са сключвани договори за заем, предоставяне на гаранции или поемане на задължения

Промени в параметрите на облигацията от 2023г.:

На проведено на 27.02.2023 г. Общо събрание на облигационерите (ОСО) на Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ по облигационна емисия на дружеството с ISIN BG2100019210, бяха взети решения за промяна на следните параметри по емисията:

- считано от 17.06.2023 г. лихвеният процент по облигациите се променя на плаващ годишен лихвен процент равен на сумата от 6-месечния EURIBOR + надбавка от 2.50 % (250 базисни точки), но общо не по-малко от 3.25 % и не повече от 6.00 % годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year). Три работни дни преди падежа на всяко лихвено плащане се взема обявената за този ден стойност на 6-месечния EURIBOR и към нея се добавя надбавка от 250 базисни точки (2.5%), като общата стойност на сбора им не може да надвишава 6% годишно. В случай, че така получената стойност е по-ниска от 3.25%, се прилага минималната стойност от 3.25% годишна лихва. Получената по описания метод лихва се фиксира и прилага съответно за предстоящия 6-месечен период, след което описаният алгоритъм се прилага отново. Размерът на лихвеното плащане за отделните 6-месечни периоди се изчислява като получената фиксирана стойност се прилага като проста лихва върху номиналната стойност на притежаваните облигации, съответно върху остатъчната главница, за отделните 6-месечни периоди, при закръгляне до втория знак след десетичната запетая.
- Общото събрание на облигационерите даде своето съгласие да се извършат съответните промени в застрахователната полица „Облигационни емисии“, служеща като обезпечение по облигационния заем на Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ, които да отразят промените в приложимия лихвен процент по облигационната емисия с ISIN BG2100019210 съгласно решението за промяна в приложимия лихвен процент след падежа на 17.06.2023 г.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

- Общото събрание на облигационерите даде своето съгласие максималното съотношение Пасиви/Активи, което Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ се е задължило да поддържа през периода до изплащането на облигационния заем, да се промени от „не по-високо от 97%“ на „не по-високо от 98%“

20. Пасиви по отсрочени данъци (BGN '000)

Пасиви по отсрочени данъци		31.12.2022		31.12.2021 презчислен	
Пасиви по отсрочени данъци		1 045		1 825	
Пасиви по отсрочени данъци		1 045		1 825	

Временна разлика, неизползвани данъчни загуби, неизползвани данъчни кредити	31.12.2021 преизчислен		Движение на отсрочените данъци				31.12.2022	
	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	увеличение		намаление		Данъчна временна разлика	Отсрочен данък
			Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък		
Активи по отсрочени данъци								
Обезценки	726	73	289	29			1 015	102
Компенсирими отпуски	118	12	53	5	-	-	171	17
Неизползвани данъчни загуби	5 638	563	303	30	(2 581)	(257)	3 360	336
Доходи на ФЛ	16	2	10	1	-	-	26	3
Общо активи по отсрочени данъци	6 498	650	655	65	(2 581)	(257)	4 572	458
Пасиви по отсрочени данъци								
Амортизации	19 898	1 989	1 404	140	(12 750)	(1 275)	8 552	854
Преоценка на ФА	4 864	486	1 634	163	-	-	6 498	649
Общо пасиви по отсрочени данъци	24 762	2 475	3 038	303	(12 750)	(1 275)	15 050	1 503
Отсрочени данъци (нето)	(18 264)	(1 825)	(2 383)	(238)	10 169	1 018	(10 478)	(1 045)

21. Текущи търговски и други задължения (BGN '000)

Текущи търговски и други задължения		31.12.2022	31.12.2021
Задължения по аванси		949	1 725
Задължения към доставчици		50 529	3 691
Други краткосрочни задължения		11 731	3 578
Общо		63 209	8 994

В други краткосрочни задължения са включени 7 217 хил. лв представляващи задължения по гаранции, депозити, както и мейнтананс резерви за поддръжка на собствените на дъщерно лизингово дружество самолети.

22. Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване (BGN '000)

	31.12.2022	31.12.2021
За възнаграждения	641	446
Задължения за осигурителни вноски	223	149
За компенсируеми отсъствия	169	147
Общо:	1 033	742

23. Текущи данъчни задължения (BGN '000)

Данъчни задължения

	31.12.2022	31.12.2021
Корпоративен данък	166	46
Данък върху добавената стойност	145	301
Данъци върху доходите на физическите лица	91	67
Други данъци	64	23
Общо:	466	437

24. Текущи финансови пасиви (BGN '000)

	31.12.2022	31.12.2021
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	132 210	103 860
Общо:	132 210	103 860

Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност (BGN '000)

	31.12.2022	31.12.2021
Заеми	87 429	82 985
Задължения по лизингови договори	3 096	289
Други финансови пасиви, в т.ч. по цесии	41 685	20 586
Общо:	132 210	103 860

Условията по получени заеми са както следва:

М Рент ЕАД:

Заем 1:

- Лихвен процент: 1m EURIBOR+2.80%, но не по-малко от 2,80%
- Падеж: 25.08.2023 г.
- Погасителен план: не
- Обезпечение: залог на ДМА; залог на търговски вземания
- Валута, в която се извършват плащанията: евро

Заем 2:

- Лихвен процент: БДИЮЛ+2.80%, но не по-малко от 2,80%
- Падеж: 25.08.2023 г.
- Погасителен план: не

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

- Обезпечение: залог на ДМА; залог на търговски вземания
- Валута, в която се извършват плащанията: лева

Заем 3:

- Лихвен процент: 3,5%
- Падеж: 31.12.2024 г.
- Погасителен план: не
- Обезпечение: залог на ДМА
- Валута, в която се извършват плащанията: лева

Заем 4:

- Лихвен процент: 3%
- Падеж: 20.05.2023 г.
- Погасителен план: не
- Обезпечение: залог на ДМА
- Валута, в която се извършват плащанията: лева

Заем 5:

- Лихвен процент: 3m LEONIA + 3.7%, но не по-малко от 3,70%
- Падеж: 20.04.2026 г.
- Погасителен план: да
- Обезпечение: залог на ДМА; залог на търговски вземания
- Валута, в която се извършват плащанията: лева

Заем 6:

- Лихвен процент: 3m EURIBOR+3.00%, но не по-малко от 3%
- Падеж: 01.11.2029 г.
- Погасителен план: да
- Обезпечение: залог на ДМА; залог на търговски вземания
- Валута, в която се извършват плащанията: евро

Заем 7:

- Лихвен процент: 3%
- Падеж: 20.05.2023 г.
- Погасителен план: не
- Обезпечение: залог на ДМА
- Валута, в която се извършват плащанията: лева

Балансовата стойност на банковите заеми се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

Финанс Инфо Асистанс ЕООД

Заемодател	Лихвен процент	Падеж	До 1 година	Над 1 година
Заемодател 1	2.95%	30.12.2025	2 000	4 283
Заемодател 2	4.50%	31.12.2023	179	-
Заемодател 3	5%	17.09.2023	436	-
Заемодател 4	6%	06.03.2023	136	-

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Заемодател 5	3%	17.09.2023	1 458	-
Заемодател 6	4%	17.03.2024	72	-
Банка 1	РЛПККК/0.79% към датата на сключване/+надбавка 0.71 пункта, но не по-мако от 1.5%	23.12.2024	-	48 084
Банка 1	РЛПККК /0.79% към датата на сключване/+надбавка 1.21 пункта , но не по-малко от 2%	23.12.2027	-	27 922
Банка 2	БЛП в лева +1 пункт	20.02.2025	56	194
Банка 3	База + 1.5%, но не по-малко от 2.5%	01.03.2023	14 393	-

Лизинг Финанс ЕАД

Условията по получените банкови кредити са:

Банка 1 – дата на сключване: 31 март 2017 г.; разрешен размер: до 21,574 хил. лв.; дата на падеж на последна вноска – 07 март 2023г.; лихвен процент – ОДИ+ 4.082%, мин. 4.25%; погасяване – ежемесечно; вид – инвестиционен за покупка и ремонт на самолети и двигатели. Задължението за главница по кредита е в размер на 7,175 хил. лв., от които 7,175 хил. лв. текуща част.

Банка 1 – дата на сключване: 05 май 2017 г.; радрешен размер: до 2,000 хил. лв.; дата на падеж на последна вноска – 31 май 2024г.; лихвен процент – ОДИ+ 2%; погасяване – ежемесечно; вид – инвестиционен за покупка на активи за отдаване на финансов лизинг. Задължението за главница по кредита е в размер на 81 хил. лв., от които 68 хил. лв. текуща част и 13 хил. лв. нетекуща част.

Банка 2 – дата на сключване: 08 ноември 2021 г.; разрешен размер: 1,445 хил. лв. дата на падеж – 08 ноември 2031г.; лихвен процент 2,2%; погасяване – ежемесечно лихва,главница в края на периода; вид – инвестиционен за покупка на активи за отдаване на оперативен лизинг.Задължение към 31.12.2022г. в размер 1 343 хил.лева.

Банка 2 – дата на сключване: 23 март 2021 г.; Овърдрафт-разрешен размер: 13,500 хил. лв. дата на падеж – 23 март 2026г.; лихвен процент 2,2%; погасяване – ежемесечно лихва,главница в края на периода; вид – инвестиционен за покупка на активи за отдаване на оперативен лизинг. Задължение към 31.12.2022г. в размер 13 499 хил.лева

Банка 3 – дата на сключване: 02 септември 2022 г.; разрешен размер: 650 хил. лв. дата на падеж – 20 ноември 2027г.; лихвен процент 2,6%; погасяване – ежемесечно лихва и главница; вид – инвестиционен за покупка на активи за отдаване на оперативен лизинг. Задължението за главница по кредита е в размер на 639 хил. лв., от които 250 хил. лв. текуща част и 389 хил. лв. нетекуща част.

Кредитор – дата на сключване: 04 април 2022 г.; задължение в размер на 68 454 хил. лв., от които 12 703 хил. лв. текуща част и 55 751 хил. лв. нетекуща част. Лихвен процент – 4,6%.

По банкови заеми към Банка 1:

- залог на самолети, залог на машини, съобъжения и оборудване, залог на активи, отдадени на лизинг, застраховка

- залог на транспортни средства

- залог на вземания и залог на вземания от наеми

По банков заеми заеми към Банка 2:

- залог на самолети, залог на машини, съобъжения и оборудване, залог на активи, отдадени на лизинг, застраховка

- залог на транспортни средства

- залог на вземания и залог на вземания от наеми

По банков заеми заеми към Банка 3:

- залог на вземания и залог на вземания от наеми

Финанс Секюрити Груп АД
 Консолидиран финансов отчет
 31 декември 2022 г.
 Финанс Секюрити Груп АД:

Финансов пасив – задължение по Repo сделка с търговка банка, срок за обратна repo сделка – 15.09.2023г., лихва – 4,5%, обект на repo сделката са финансови инструменти на стойност 10 244 хил. лв.

Заем 2 - По договор за банков кредит-овърдрафт за оборотни средства от 31.05.2017г: лимит до 1 100 хил. лв., срок до 29.03.2024г., лихва БЛП + 2%, обезпечение: първи по ред особен залог върху 470 772 бр. акции, притежавани от дъщерно дружество; първи по ред особен залог върху всички настоящи и бъдещи вземания на дъщерно дружество от трети лица с размер на заложените вземания 585 хил. евро.

Условията по облигационните заеми на Групата са посочени по-горе в перо „Нетекущи финансови пасиви“.

Съпоставяне на промените във финансовите пасиви и собствения капитал с паричните потоци от финансови операции и други, непарични изменения

	Получени кредити и заеми	Задължения по финансови пасиви		Общо
		Задължения по цесии	Други финансови пасиви	
Балансова стойност на 31.12.2021	244 691	13 902	14 413	273 006
Промени в резултат на парични потоци от финансова дейност				
Постъпления по получени заеми	131 712	-	-	131 712
Плащания по получени заеми	(84 455)	-	-	(84 455)
Плащания на задължения по финансов лизинг	(323)	-	-	(323)
Платени лихви	(8 053)	-	-	(8 053)
Общо промени в резултат на парични потоци от финансова дейност	38 881	-	-	38 881
Други, непарични изменения				
Други промени, свързани със задълженията	47 172	13 640	6 111	66 923
Общо други, непарични изменения	47 172	13 640	6 111	66 923
Балансова стойност на 31.12.2022	330 744	27 542	20 524	378 810

VI. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

1. Свързани лица и сделки със свързани лица

Свързаните лица в Групата са дружеството-майка, неговите собственици (бел. 17.1.) и други свързани лица, както следва:

Свързано лице в групата	Вид свързаност
Булфинанс Инвестмънт АД	Дружество-майка
Некст Дженерейшън Консулт АД	крайно Дружество-майка

Групата няма вземания и задължения към свързаните лица към 31.12.2022г. и 31.12.2021г.

2. Информация за финансовия риск

В хода на обичайната си стопанска дейност Групата е изложена на различни финансови рискове, най-важните от които са: риск на лихвено-обвързани парични потоци, пазарен риск (включващ валутен

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск и ликвиден риск. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружествата от Групата.

Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на услугите на дружествата и на привлечения заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от групата инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска в Групата се осъществява текущо от оперативното ръководство на дружеството-майка, съгласно политиката определена от Съвета на директорите.

Съветът на директорите на дружеството-майка е приел основните принципи на общото управление на финансовия риск и за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на деривативни и недеривативни (основно) инструменти.

Финансови инструменти

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Групата могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи (BGN '000)	31.12.2022 г.	31.12.2021
Финансови активи по справедлива стойност	50 056	44 066
Кредити и вземания по амортиз.ст-ст, в т.ч.:	185 902	108 120
Текущи търговски и други вземания	10 308	10 922
Вземания по договори за цесии и предоставени заеми, в т.ч.:		
	175 594	97 198
- Нетекущи	69 354	23 735
- Текущи	106 240	73 463
Парични средства	2 438	5 735
Общо финансови активи	238 396	157 921
Финансови пасиви (BGN '000)	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Нетекущи търговски и други задължения	10 239	13 369
Текущи търговски и други задължения	63 209	8 994
Задължения по договори за цесии, в т.ч.:	27 542	13 902
- Нетекущи	-	-
- Текущи	27 542	13 902
Задължения по кредити, в т.ч.:	280 492	244 184
- Нетекущи	193 063	161 199
- Текущи	87 429	82 985
Задължения по финансов лизинг, в т.ч.:	50 252	507
- Нетекущи	47 156	218
- Текущи	3 096	289
Други нетекущи финансови пасиви	6 381	7 729
Други текущи финансови пасиви	14 143	6 684
Общо финансови пасиви	452 258	295 369

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложена групата при осъществяване на търговските си операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

Кредитен риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към дружество от Групата. Дружествата са изложени съществено на този риск тъй като основните активи на Групата произтичат от закупени чрез договори за цесия вземания в дъщерното дружество „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД, които са в просрочие спрямо условията, при които са били договорени и по договорите за финансов и оперативен лизинг в „Лизинг финанс“ ЕАД и „М Рент“ ЕАД.

Кредитния риск е присъщ на дружества, опериращи с просрочени вземания и като такъв се извършва специално наблюдение и управление върху него. За да се оцени ежедневно се извършва анализ на конкретни вземания – събираемост, срочност, метод на събиране, под каква форма ще бъде събран – имот, вземане, парично и т.н. На тримесечие се извършва преглед върху целите пакети по закупените вземания и се дават ясни указания за действия по събиране на вземанията, така че да не се допусне загуба от пропускане на срокове и процедури; на неточно определени разходи, приходи; неправилни/непропорционални решения за събиране на вземания с цел минимизиране на кредитния риск.

Двете лизингови дружества в Групата са зависими от точното изпълнение от клиентите си на лизинговите договори. С цел избягване на натрупвания на просрочия и по трудна събираемост на падежиралите лизингови вноски, своевременно се въздейства за събиране на вземанията или прекратяване на договорите. Анализира се кредитния риск при сключване на лизингови договори за предварителна оценка на клиента и минимизиране на кредитния риск.

Излагането на Групата на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

Групи финансови активи – балансови стойности (BGN '000)	31.12.2022	31.12.2021
Търговски вземания и финансови активи	235 958	152 186
Парични средства	2 438	5 735
Балансова стойност	238 396	157 921

Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява рискът дружество от Групата да не може да погаси своите задължения. При оценяването и управлението на ликвидния риск дружествата от Групата отчитат очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално наличните парични средства, търговски вземания и очаквани постъпления от пакетите просрочени вземания.

Политиката в тази област е насочена към гарантиране наличието на достатъчно ликвидни средства, с които да бъдат обслужени задълженията, когато същите станат изискуеми, включително в извънредни и непредвидени ситуации. Целта на ръководството е да поддържа постоянен баланс между непрекъснатостта и гъвкавостта на финансовите ресурси, чрез използване адекватни форми на финансиране.

Управлението на ликвидния риск в двете лизингови дружества „Лизинг финанс“ ЕАД и „М Рент“ ЕАД се извършва на база съпоставяне на договорените лизингови вноски и анализ на миналото изпълнение със съпоставка на дължимите изходящи парични потоци към кредитни институции и търговски контрагенти. Дружествата разполагат с ликвидни средства за покриване на краткосрочен недостиг, възникнал поради неплащане или забава на плащане от страна на лизингополучател, както и с възможност за покриване на временно несъвпадение на паричните потоци с покриването им от други дейности, като продажба на обратно придобити активи и други.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Управлението на ликвидния риск във „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД е на база историческата информация от дейността по събиране на просрочените вземания, след като е извършен анализ на паричните потоци в зависимост от типа вземания (потребителски, ипотечни, фирмени и т.н.), средната забава на плащания в различните портфейли и други показатели се изгражда очаквания помесечен паричен поток, на чиято база се прогнозира и планира плащанията към контрагентите. С цел да се регулират временни или други разминавания между паричните потоци през годината се подписват споразумения за разсрочване/отлагане на изплащане на задължения.

Дългосрочното управление на ликвидния риск се извършва чрез:

- Първостепенно погасяване на по-утежняващите лихвоносни задължения;
- Предсрочно погасяване на главници на по-утежняващите лихвоносни задължения, като за тази цел се подписват договорите с възможност за първоначално погасяване на главница;
- Предоговаряне на лихвените условия, в отговор на промените на пазарните лихвени условия;
- Други мерки способстващи за поддържане на правилни съотношения между капитал/привлечени средства/задължения/активи – краткосрочни и дългосрочни такива.

Ликвиден риск - текуща година (BGN '000)

Към 31.12.2022 година	до 1 година	над 1 година до 5 години	Общо
Финансови активи	169 042	69 354	238 396
Вземания по предоставени търговски и други заеми на трети лица	106 240	16 120	122 360
Други финансови активи (цесии, лизинг, депозити и др.)	50 056	53 234	103 290
Търговски и други вземания от трети лица	10 308		10 308
Парични средства и парични еквиваленти	2 438		2 438
Финансови пасиви	195 419	256 839	452 258
Задължения по заеми към трети лица	87 429	193 063	280 492
Други финансови пасиви (цесии, лизинг, депозити и др.)	44 781	53 537	98 318
Търговски и други задължения към трети лица	63 209	10 239	73 448
Общо нетна ликвидна стойност	(26 377)	(187 485)	(213 862)

Ликвиден риск-предходна година (BGN '000)

Към 31.12.2021 година	до 1 година	над 1 година до 5 години	Общо
Финансови активи	135 398	23 735	159 133
Вземания по предоставени търговски и други заеми на трети лица	74 675	1 250	75 925
Други финансови активи (цесии, лизинг, депозити и др.)	44 066	22 485	66 551
Търговски и други вземания от трети лица	10 922	-	10 922
Парични средства и парични еквиваленти	5 735	-	5 735
Финансови пасиви	112 854	182 515	295 369
Задължения по заеми към трети лица	82 985	161 199	244 184
Други финансови пасиви (цесии, лизинг, депозити и др.)	20 875	7 947	28 822
Търговски и други задължения към трети лица	8 994	13 369	22 363
Общо нетна ликвидна стойност	22 544	(158 780)	(136 236)

Лихвен риск

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Лихвеният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените в лихвените нива.

Лихвен риск - текуща година (BGN '000)

	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Без лихвени	Общо
Нетекущи активи	13 900	49 110	6 344	69 354
Нетекущи финансови активи	13 900	49 110	6 344	69 354
Нетекущи финансови активи от свързани лица	-	-	-	-
Нетекущи пасиви	120 106	122 831	13 902	256 839
Нетекущи финансови пасиви	120 106	122 831	3 663	246 600
Нетекущи финансови пасиви от свързани лица	-	-	-	-
Нетекущи търговски и други задължения	-	-	10 239	10 239
Нетекущ риск	(106 206)	(73 721)	(7 558)	(187 485)
Текущи активи	112 841	-	56 201	169 042
Текущи финансови активи	112 841	-	43 455	156 296
Текущи финансови активи от свързани лица	-	-	-	-
Текущи търговски и други вземания	-	-	10 308	10 308
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	2 438	2 438
Текущи пасиви	88 428	23 853	83 138	195 419
Текущи финансови пасиви	88 428	23 853	19 929	132 210
Текущи финансови пасиви от свързани лица	-	-	-	-
Текущи търговски и други задължения	-	-	63 209	63 209
Текущ риск	24 413	(23 853)	(26 937)	(26 377)
Общо финансови активи	126 741	49 110	62 545	238 396
Общо финансови пасиви	208 534	146 684	97 040	452 258
Общо излагане на лихвен риск	(81 793)	(97 574)	(34 495)	(213 862)

Лихвен риск - предходна година (BGN '000)	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Без лихвени	Общо
Нетекущи активи	18 661	-	5 074	23 735
Нетекущи финансови активи	18 661	-	5 074	23 735
Нетекущи пасиви	44 504	124 190	13 821	182 515
Нетекущи финансови пасиви	44 504	124 190	452	169 146
Нетекущи търговски и други задължения	-	-	13 369	13 369
Нетекущ риск	(25 843)	(124 190)	(8 747)	(158 780)
Текущи активи	85 751	-	49 647	135 398
Текущи финансови активи	85 751	-	32 990	118 741
Текущи търговски и други вземания	-	-	10 922	10 922
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	5 735	5 735
Текущи пасиви	33 135	61 326	18 393	112 854
Текущи финансови пасиви	33 135	61 326	9 399	103 860
Текущи търговски и други задължения	-	-	8 994	8 994
Текущ риск	52 616	(61 326)	31 254	22 544
Общо финансови активи	104 412	-	54 721	159 133
Общо финансови пасиви	77 639	185 516	32 214	295 369
Общо излагане на лихвен риск	26 773	(185 516)	22 507	(136 236)
Текущи търговски и други задължения	-	-	9 035	9 035
Текущ риск	46 610	(41 335)	19 312	24 587
Общо финансови активи	90 655	-	32 246	122 901
Общо финансови пасиви	61 021	102 435	26 586	190 042

Общо излагане на лихвен риск	29 634	(102 435)	5 660	(67 141)
------------------------------	--------	-----------	-------	----------

Валутен риск

Дружествата от Групата към датата на съставяне на настоящият консолидиран финансов отчет не осъществяват сделки в чуждестранна валута, различна от евро, поради което не са изложени на риск, свързан с възможните промени на валутни курсове. Такъв риск би настъпил при условие, че отпадне фиксираният курс на българският лев към единната европейска валута.

Управление на капитала

В таблицата по-долу са представени съотношенията на задлъжнялост на база структурата на капитала:

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021
Общо дългов капитал (BGN '000)	485 474	299 348
Намален с: паричните средства и парични еквиваленти	(2 438)	(5 735)
Нетен дългов капитал	483 036	293 613
Общо собствен капитал на Групата	22 620	15 958
Общо капитал	505 656	309 571
Коефициент нетен дълг към общо капитал	0.9553	0.9485

Климатичен риск

Не се очакват преки и непреки ефекти, както и възможни въздействия върху дейността на дружествата от Групата от Парижкото споразумение и Европейския закон за климата. Не са идентифицирани въпроси за решаване, свързани с климатични промени, не са поети ангажименти и няма очаквани съществени въздействия върху Групата.

3. Събития след датата на отчета

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване, с изключение на следните некоригиращи събития:

В дружеството - майка

На 21 март 2023г. е подписан Анекс към Договор за репо сделка с финансови инструменти с българска търговска банка, съгласно който срока за обратно изкупуване на финансовите инструменти се променя на 15.09.2023г.

В дружествата от Групата:

Уеб Медия Груп АД:

На свое заседание от 24.02.2023 г. Съветът на директорите на Дружеството майка, взе решение за извършване на обратно изкупуване на акции на Дружеството със следните параметри:

1. Максимален брой акции, подлежащи на обратно изкупуване – 235 000 /двеста тридесет и пет хиляди/ акции
2. Дати за начало и край на обратното изкупуване:
 - Начална дата 20.04.2023 г.
 - Крайна дата - до 31.12.2023 г.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

3. Минимален и максимален размер на цената на изкупуване:

- Минимална цена – 1.40 лв. за една акция
- Максимална цена – 2.10 лв. за една акция

4. Условия и ред за изкупуване - еднократно или на части в две или повече процедури по обратно изкупуване на акции от дружеството чрез борсови и/или извънборсови сделки.

На 10.04.2023 г. беше проведено Извънредното общо събрание на акционерите на Дружеството на което се гласува решението за извършване на обратно изкупуване на акции на Дружеството и промяна в Устава на Дружеството. На 29.06.2023г. Уеб Медия Груп АД учреди ново дъщерно дружество, което е 100 % собственост на Уеб Медия Груп АД - Х КЛУБ ЕООД, ЕИК 207438569

Финанс Инфо Асистанс ЕООД

През м. 03.2023г. дружеството сключи допълнително споразумение за удължаване срока на Договор за инвестиционен кредит с търговска банка до 01.03.2024г.

През м. 03.2023г. дружеството сключи два договора за поръчителство с търговска банка в полза на дружество от Групата на обща стойност 1 449 хил. лв

Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ

На проведено на 27.02.2023 г. Общо събрание на облигационерите (ОСО) на Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ по облигационна емисия на дружеството с ISIN BG2100019210, бяха взети решения за промяна на следните параметри по емисията:

- считано от 17.06.2023 г. лихвеният процент по облигациите се променя на плаващ годишен лихвен процент равен на сумата от 6-месечния EURIBOR + надбавка от 2.50 % (250 базисни точки), но общо не по-малко от 3.25 % и не повече от 6.00 % годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year). Три работни дни преди падежа на всяко лихвено плащане се взема обявената за този ден стойност на 6-месечния EURIBOR и към нея се добавя надбавка от 250 базисни точки (2.5%), като общата стойност на сбора им не може да надвишава 6% годишно. В случай, че така получената стойност е по-ниска от 3.25%, се прилага минималната стойност от 3.25% годишна лихва. Получената по описания метод лихва се фиксира и прилага съответно за предстоящия 6-месечен период, след което описаният алгоритъм се прилага отново. Размерът на лихвеното плащане за отделните 6-месечни периоди се изчислява като получената фиксирана стойност се прилага като проста лихва върху номиналната стойност на притежаваните облигации, съответно върху остатъчната главница, за отделните 6-месечни периоди, при закръгляне до втория знак след десетичната запетая.
- Общото събрание на облигационерите даде своето съгласие да се извършат съответните промени в застрахователната полица „Облигационни емисии“, служеща като обезпечение по облигационния заем на Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ, които да отразят промените в приложимия лихвен процент по облигационната емисия с ISIN BG2100019210 съгласно решението за промяна в приложимия лихвен процент след падежа на 17.06.2023 г.
- Общото събрание на облигационерите даде своето съгласие максималното съотношение Пасиви/Активи, което Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ се е задължило да поддържа през периода до изплащането на облигационния заем, да се промени от „не по-високо от 97%“ на „не по-високо от 98%“

М Рент ЕАД

На 15.12.2022г. Комисията за защита на конкуренцията разреши на М Рент ЕАД да придобие едноличен контрол върху дружество Евролийз-Рент а Кар ЕООД с ЕИК 131197842.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Придобиването е осъществено към датата на съставяне на консолидирания отчет, като вписването по партидата на дружеството в ТРРЮЛНЦ е с дата 23.02.2023г. Към 30 юни 2023г. задължение към прякото дружество-майка е предоговорено като Подчинен срочен дълг и е отразено в собствения капитал на М Рент ЕАД.

Зенит Имоти АДСИЦ

С допълнително споразумение от 10.01.2023 г., поради невъзможност от страна на продавача да освободи имот от тежести, бе прекратено действието на сключения през 2022г. предварителен договор за придобиване на дялове в специализирано дружество по чл.28 от ЗДСИЦДС. С Договор за прехвърляне на дружествени дялове от 26.06.2023г. дружеството е продало 100% от дяловете на Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД на Финанс секюрити груп ЕАД, като вписването в ТРРЮЛНЦ е на 03.07.2023г.

Лизинг Финанс ЕАД

На 30.03.2023г.е сключен Договор между CAE Inc.Canada като Продавач и Лизинг Финанс ЕАД като купувач за Авиационен Симулатор –Тренажор, който ще бъде отдаден на лизинг. Покупната цена е в размер 5 398 хил. щатски долара. Съгласно Договора на 12.01.2023г. е платен Аванс в размер на 100 хил. щатски долара, на 31.03.2023г. са платени 45% от стойността на тренажора.

На 03 май 2023г. с Решение на Едноличния собственик на капитала на Дружеството е освободен от длъжност като член на Съвета на Директорите Марин Иванов Стоев. Назначен е Димитър Пламенов Михайлов. Дружеството ще се представлява еднолично от Изпълнителния Директор Здравко Атанасов Стоев. Обстоятелството е вписано в ТРРЮЛНЦ на 10.05.2023г.

Форуърд ЕАД

В дружество Форуърд ЕАД с Договор от 12.05.2023 са продадени 3 350 бр. финансови инструменти на друго дружество от Групата.

4. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Приложението на Международните стандарти за финансово отчитане изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния консолидиран финансов отчет и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на настоящият отчет.

5. Ефект от пандемията от COVID 19 войната между Руската федерация и Украйна върху дейността на Групата

Ограниченията и мерките, предприети за ограничаване на пандемията от COVID-19 не оказаха съществено влияние върху дейността на Дружествата от групата.

Усложнената международна обстановка през последната година, свързана с напрежението между Украйна и Руската федерация, довела до военни действия между страните, породила след себе си налагането на санкции и ограничения от страна на Европейския съюз, САЩ, Канада, Великобритания и други страни спрямо Руската федерация, Руската централна банка, кредитни институции и компании, както и на физически лица, свързани със събитията в Украйна.

Дружествата от групата не са изложени на пряк ефект от създалата се ситуация в Украйна, но въздействието ѝ по линия на поскъпването на суровини и енергийни източници, доведе до значителна

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

инфлация в Еврозоната и САЩ, в резултат на което Федералният Резерв, Европейската ЦБ и БНБ неколккратно повишиха основните си лихвени проценти през 2022 г., в опит да овладеят растящите потребителски цени. Това доведе до малко покачване на лихвените разходи на дружеството, тъй като един от заемите на дружеството към търговска банка е с плаващ лихвен процент.

Дружества от Групата, които са се възползвали от мярка „60/40“ са Хемс ер ЕООД и Кети Травъл ЕООД.

Хемс Ер ЕООД: отговаря на заложените критерии по програма 60/40 и е получило финансиране в размер на 17 хил.лв.

Кети Травъл ЕООД отговаря на заложените критерии по програма 60/40 и е получило финансиране в размер на 9 хил. лв.

6. Действащо предприятие. Несигурности

Консолидирания финансов отчет на Групата е изготвен в съответствие с принципа – предположение за действащо предприятие. На ръководството не са известни данни, които да водят до несигурност, която да предполага, че Групата няма да продължи своята дейност в обозримо бъдеще.

7. Поети ангажimenti. Условни активи и пасиви.

Финанс Секюрити Груп АД:

Като обезпечение по емитирания от дружеството облигационен заем, дружеството е заложило вземанията си по три предоставени заема. Справедливата пазарна оценка на вземанията към 31.12.2022г. е в размер на 12 828 хил. лв.

По договор за банков кредит-овърдрафт за оборотни средства от 31.05.2017г: първи по ред особен залог върху 470 772 бр. акции, притежавани от дъщерно дружество; първи по ред особен залог върху всички настоящи и бъдещи вземания на дъщерно дружество от трети лица с размер на заложените вземания 585 хил. евро.

По Договор за репо сделка с финансови инструменти от 29.09.2022г. с българска търговска банка са предоставени притежавани от дружеството финансови инструменти – акции на стойност 12 214 хил. лв., представляващи 1 970 000 бр. акции от капитала на публично дружество.

Във връзка с получени банкови заеми от дъщерни дружества, в полза на банката са заложили акции и дялове, притежавани от дружеството с балансова стойност 3 064 хил.лв. към 31.12.2022г.

Финанс Инфо Асистанс ЕООД:

- Част от инвестиционните имоти на Дружеството са предоставени като обезпечения по банкови кредити и овърдрафти. Балансовата стойност на предоставените като обезпечение инвестиционни имоти към 31.12.2022г. е в размер на 114 хил. лв.

- Предоставени обезпечения с акции на дъщерни дружества:

По банков кредит овърдрафт 1: Първи по ред особен залог върху 425 564 броя акции представляващи 100 % от капитала на Лизинг Финанс ЕАД;

По банков кредит овърдрафт 2: Втори по ред залог на 425 564 броя поименни акции от капитала на Лизинг Финанс ЕАД.

По банков кредит 3: Залог върху 418 500 бр. акции от капитала на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ.

По банков кредит на дъщерно дружество: залог върху 649 900 бр. акции от капитала на Зенит Имоти АДСИЦ.

- Облигации от несвързано лице, посочени като инвестиции държани до падеж в размер на 1 419 бр., са заложили по Договор за банков кредит-овърдрафт

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

- Стоки за продан, представляващи имоти с балансова стойност 1 589 хил. лв. са заложени по банков – кредит овърдрафт към търговска банка.
- Парични средства, налични по банковите сметки на дружеството са заложени по договор за банков кредит-овърдрафт.
- Други поети антажменти

Дружеството е поръчител и солидарен длъжник по банков инвестиционен кредит, отпуснат на дъщерното предприятие Лизинг Финанс ЕАД., като дъщерното дружество обслужва редовно задълженията си към банката кредитор.

Дружеството е страна по различни съдебни дела, заведени срещу длъжници с просрочени задължения. Тук не са оповестени подробни данни за тези дела, с цел да не бъде разкрита информация, която може да повлияе на техния изход или която може да бъде използвана неправомерно от трети страни.

Дружеството е приело различни по вид и стойност обезпечения във връзка с придобитите от него вземания и кредити. Поради големия брой на активите и специфични данни за тях, не е възможно те да бъдат оповестени подробно във финансовите отчети на Дружеството.

Дружеството е поръчител по вземане на дъщерно дружество Лизинг Финанс ЕАД от несвързано лице на стойност 14 849 хил. лв. към 31.12.2022г. Вземането е с падеж 30.12.2023г.

М Рент ЕАД: Към 31.12.2022 г. транспортни средства и компютърно оборудване със застрахователна стойност в размер на 30 820 хил.лв. (2021 г.: 29 378 хил.лв.), и с балансова стойност в размер на 21 670 хил. лева (2021 г.: 20 192 хил. лева) са заложени като обезпечение по получени банкови заеми.

Лизинг Финанс ЕАД:

По банкови заеми към Банка 1

– залог на акции на дъщерни дружества - залог върху 1 000 бр. акции от капитала на МРент ЕАД, първи по ред залог върху претежавани акции от Уеб Медия Груп АД, залог върху притежавани акции от капитала на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ.

- залог върху притежавани дялове от договорен фонд
- поръчителство от дружеството-майка, залог на притежавани акции от дружеството майка
- ипотека на притежавани поземлени имоти, собственост на Лизинг Финанс ЕАД и ЛФ Имоти ЕООД
- поръчителство от дружеството-майка

По банков заеми заеми към Банка 2

- залог на самолети, залог на машини, събъжения и оборудване, залог на активи, отдадени на лизинг, застраховка
- залог на транспортни средства
- залог на вземания и залог на вземания от наеми

8. Възнаграждение за одит

Съгласно чл.30 от Закона за счетоводството, Групата оповестява, че начислените за годината суми за независим финансов одит за предприятията включени в консолидацията за 2022г. са в размер на 135 хил. лв. Групата не е получавала други услуги от независимите одитори, извън одита на финансовите отчети.

9. Вътрешна информация по чл. 7 Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията текст от значение за ЕИП

1. Точна информация, която не е била направена публично достояние, свързана пряко или косвено с един или повече емитенти или с един или повече финансови инструменти и която, ако бъде направена публично достояние, би могла да повлияе чувствително върху цената на тези финансови инструменти или на свързаните с тях дериватни финансови инструменти;

Няма такава информация, която да не е направена публично достояние.

2. По отношение на стоковите деривати — точна информация, която не е била направена публично достояние, свързана пряко или косвено с един или повече деривати или свързана пряко със свързания спот договор за стоки и която, ако бъде направена публично достояние, би могла да повлияе чувствително върху цените на тези деривати или свързани спот договори за стоки и когато става въпрос за информация, която може основателно да се очаква да бъде разкрита или трябва да бъде разкрита по силата на законовите или подзаконовите разпоредби на равнището на Съюза или на национално равнище, пазарните правила, договорите, обичайните правила или практики на съответните пазари на стокови деривати или спот пазари

Групата няма стокови деривати.

3. По отношение на квотите за емисии или продаваните на търг основани на тях продукти — точна информация, която не е била направена публично достояние, която се отнася пряко или косвено до един или повече такива инструменти и която, ако бъде направена публично достояние, би могла да повлияе чувствително върху цената на тези инструменти или на свързаните с тях дериватни финансови инструменти;

Няма такава информация, която да не е направена публично достояние.

4. За лицата, натоварени с изпълнението на нареждания относно финансови инструменти, тя означава също информация, предадена от клиент и свързана с подадени, но все още неизпълнени нареждания на клиента, свързани с финансови инструменти, която е точна, отнася се пряко или косвено до един или повече емитенти на финансови инструменти или до един или повече финансови инструменти и, ако бъде разкрита публично, би могла да повлияе чувствително върху цената на тези финансови инструменти, цената на свързаните спот договори за стоки или на свързаните с тях дериватни финансови инструменти.

Няма такава информация, която да не е направена публично достояние.

10. Електронна препратка към мястото на интернет страницата на публичното дружество, където е публикувана вътрешната информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията (ОВ, L 173/1 от 12 юни 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 596/2014) относно обстоятелствата, настъпили през изтеклата година, или електронна препратка към избраната от емитента информационна агенция или друга медия, чрез която дружеството оповестява публично вътрешната информация

<http://www.x3news.com/?page=News&uniqid=6239d8320d37b>

<https://www.infostock.bg/infostock/control/announcement?filter=1&page=&fromDate=%EE%F2+%E4%E0%F2%E0&toDate=%E4%EE+%E4%E0%F2%E0&messageTopic=&ticker=FSPA&tickerValue=FSPA+%2F+FSPA+-%D4%E8%ED%E0%ED%F1+%D1%E5%EA%FE%F0%E8%F2%E8+%C3%F0%F3%EF>

Списък с публично представената от дружеството-майка информация, касаеща 2022г:

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

На 28.01.2022 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността тримесечен отчет за четвъртото тримесечие на 2021г.

На 28.02.2021г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността консолидиран финансов отчет за 4 то тримесечие на 2021г. и отчет за периода 01.10.2021 до 31.12.2021 за спазване на задълженията на емитента към облигационерите за емисия BG2100006159.

На 29.03.2022г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността заверен Годишен финансов отчет за 2021г. в ESEF формат.

На 29.04.2022г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността тримесечен отчет на индивидуална основа за 1во тримесечие на 2022г.

На 01.05.2022г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността заверен Годишен консолидиран отчет за 2021г.

На 30.05.2021г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността консолидиран финансов отчет за 1 во тримесечие на 2022г. и отчет за периода 01.01.2022 до 31.03.2022 за спазване на задълженията на емитента към облигационерите за емисия BG2100006159.

На 27.07.2022г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността тримесечен отчет на индивидуална основа за 2ро тримесечие на 2022г.

На 26.08.2022г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността консолидиран финансов отчет за 2 ро тримесечие на 2022г. и отчет за периода 01.01.2022 до 30.06.2022 за спазване на задълженията на емитента към облигационерите за емисия BG2100006159.

На 28.10.2022г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността тримесечен отчет на индивидуална основа за 3то тримесечие на 2022г.

На 28.11.2022г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността консолидиран финансов отчет за 3то тримесечие на 2022г. и отчет за периода 01.01.2022 до 30.09.2022 за спазване на задълженията на емитента към облигационерите за емисия BG2100006159.

На 22.12.2022г. е проведено извънредно общо събрание на акционерите на дружеството, на което е избран за одитор на годишния индивидуален и консолидиран отчет за 2022г. г-жа Милена Младенова, регистриран одитор № 0641.

На 27.01.2023г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността тримесечен отчет на индивидуална основа за 4то тримесечие на 2022г.

На 28.02.2023г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността консолидиран финансов отчет за 4то тримесечие на 2022г. и отчет за периода 01.01.2022 до 31.12.2022 за спазване на задълженията на емитента към облигационерите за емисия BG2100006159.

На 29.03.2023г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността заверен годишен финансов отчет за 2022г. в ESEF формат.

На 19.04.2023г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността тримесечен отчет на индивидуална основа за 1во тримесечие на 2023г.

На 13.06.2023г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността консолидиран финансов отчет за 1во тримесечие на 2023г. и отчет за периода 01.01.2023 до 31.03.2023 за спазване на задълженията на емитента към облигационерите за емисия BG2100006159.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

за годината, приключваща на 31 декември 2022г.

одобрен с решение на Съвета на директорите на Финанс Секюрити Груп АД от 14 август 2023г.

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 е акционерно дружество с ЕИК 202191129, учредено през 2012 г. съгласно Протокол от учредително събрание на акционерите от 02.08.2012г. Към 31 декември 2022г. и към 31 декември 2021г., 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 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 чужбина.

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

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 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 и обезпеченията по нея.

Дружеството продължава дейността си към организацията, управлението и контрола върху дейността на дружествата в групата.

Анализ на структурата на приходите и разходите

Приходите на дружеството са в размер на 2 391 хил. лв. (2021г.: 2 739 хил.лева), формирани от приходи от услуги, лихви и от преоценки. Приходите от лихви са 1 187 хил.лева или 49,64 % от общите приходи (2021г.: 1 389 хил.лева). През 2022г. дружеството отчита приходи от дивиденди в размер на 387 хил. лв. (2021г. – 550 хил. лв.). Отчетен е приход от преоценка на акции по справедлива стойност в размер на 804 хил.лева (2021г.: 792 хил.лева).

Съгласно изискванията на МСФО 9 към 31.12.2022 г. вземанията към дъщерните дружества са оценени чрез използване на модел за оценка на кредитен рейтинг и определяне на PD и LGD през предварителен консолидиран годишен отчет на Групата за 2022 г. и са признати разходи от обезценки в размер на 165 хил. лв. (2021г.: разходи от обезценка 61 хил. лв.).

Разходите на дружеството са в размер на 1807 хил. лв. (2021г.: 2 064 хил. лв.)

Разходите са лихви са в размер на 1 582 хил. лв. (2021г.: 1 507 хил. лв.) и представляват 87,55% от разходите на дружеството.

Дружеството отчита печалба след облагане с данъци в размер на 503 хил. лв. (2021г.: 643 хил.лв)

Към 31 декември 2022г. Финанс Секюрити Груп АД има преки участия в следните дъщерни дружества:

- Финанс Инфо Асисанс 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 31 декември 2022г., 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.

Бизнес цели за 2023 г.

При управление на дружествата от Групата, основна цел ще продължава да бъде запазване в най-голяма степен на ликвидността на първо място и финансовият им резултат на второ място. 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 и авиационния сектор, чрез придобиване на дружества, значими активи и последващото им разработване или продажба. Предизвикателство пред съответните мениджъри в Групата през 2023 г. ще бъде интегрирането и управлението на новите дружества в групата - предвижда се оптимизация и развитие на дейността на новозакупените дружества, както и продължаване на успешното управление на финансовите институции в Групата

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2022г. не е провеждана изследователска и развойна дейност.

Информация по чл. 187 д от Търговския закон

През 2022г. не са придобивани и прехвърляни собствени акции от Дружеството. Дружеството не притежава собствени акции от капитала си.

Информация по чл. 247, ал. 2 от Търговския закон

До 31 декември 2022 г. са изплатени възнаграждения на членовете на Съвета на директорите в размер на 11 хил. лв., както следва:

Димитър Михайлов, Изпълнителен директор – брутен доход 3,6 хил. лв.

Здравко Стоев, Председател на СД – брутен доход 3,6 хил. лв.

Ромил Златанов - брутен доход 3,6 хил. лв.

Няма условни или разсрочени възнаграждения за изплащане на членове на Съвета на директорите, възникнали през годината. Няма договореност за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения на членове на Съвета на директорите.

През 2022г. членовете на СД не са сключвали договори с Дружеството, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Към 31 декември 2022г. членовете на Съвета на директорите не притежават акции и облигации на дружеството, както и през текущия период не са придобивали или прехвърляли акции и облигации на дружеството.

В устава на дружеството не са предвидени специални права, по силата на които членовете на Съвета на директорите да придобиват акции на дружеството.

Информация по чл. 247, ал. 2, т. 4 от Търговския закон

Членовете на СД не участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници.

Към 31 декември 2022г. членовете на Съвета на директорите имат следните участия по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от ТЗ:

Димитър Пламенов Михайлов:

Управител на Финанс Инфо Асистанс ЕООД и Фиско Груп ЕООД
Исп. директор и член на СД на Финанс Секюрити Груп АД
Исп. директор и член на СД на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ

Здравко Атанасов Стоев:

Исп. директор и член на СД на Скай Пей АД, Форуърд ЕАД;
Председател на СД и представляващ Лизинг Финанс ЕАД, Финанс Секюрити Груп АД, Нью Уеб Маркет ЕАД, Уеб Медия Груп АД;
Член на СД и представляващ Парк АДСИЦ, Въздухоплавателна тренировъчна академия АД
Председател на СД на Зенит Инвестмънт Холдинг АД и Дрийм Еър ЕАД;
Представител на „ТК Лизинг“ ООД в „Рален-текс“ АД и Бял бор АД
Представител на „ТК Холд“ АД в Добруджанска мебел АД, Рилски лен АД, Модул АД, Програмни продукти и системи АД, ППС-Имоти АД, Изгрев АД, Технотекс АД;
Управител на Финанс Инфо Асистанс ЕООД, Хемс Ер ЕООД, ЛФ Имоти ЕООД, Флайз Лийз ЕООД и Радио Станция ЕООД;
Ликвидатор на Кабиле-ЛБ АД

Ромил Светозаров Златанов

Член на СД на Лизинг Финанс ЕАД
Член на СД на Финанс Секюрити Груп АД
Член на СД на М Рент ЕАД
Член на СД на Зенит Имоти АДСИЦ

През изминалата 2022 г. членовете на Съвета на директорите на дружеството или свързани с тях лица не са сключвали договори по смисъл на чл. 240б от Търговския закон.

ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И ДРУЖЕСТВА ОТ ГРУПАТА

ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД

Описание на дейността

Дружеството е регистрирано в Република България по фирмено дело 9930/2002 г. на Софийски градски съд. Дружеството е вписано в Търговски регистър и регистър ЮЛНЦ с ЕИК 130997190.

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

Предметът на дейност на Дружеството е: Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране /факторинг, форфетинг и други/. На 25.05.2018г. в ТРРЮЛНЦ е вписана промяна в предмета на дейност, като е допълнена с: 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

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

свои обезпечени или необезпечени вземания и предприемане на други подходящи действия за защита на стойността на инвестициите.

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

Дружеството е регистрирано като финансова институция под регистрационен номер BGR00262 в Регистъра на финансовите институции по чл. 3а от ЗКИ, воден при БНБ.

Финансовият резултат на Дружеството за 2022г. след данъци е печалба в размер на 1 908 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

Към 31 декември 2022г. Дружеството има преки участия в следните дружества:

- Фиско Груп ЕООД – 34 200 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството. Към 31.12.2022г. инвестицията е обезценена на 100 %.
- Лизинг Финанс ЕАД – 425 564 бр. акции, съставляващи 100 % от капитала на дружеството в размер на 38 577 452 лв.
- Арми Груп ЕООД – 50 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството, оценени на стойност 5 000 лв.
- Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ – 418 500 бр. акции, съставляващи 64,38% от капитала на дружеството на стойност 418 500 лв.
- Скай Пей АД – 49 500 бр.акции, съставляващи 99% от капитала на дружеството на стойност 49 500 лв.
- Форуърд ЕАД – 50 000 бр. акции, съставляващи 100% от капитала на дружеството на стойност 50 000 лв.
- Въздухоплавателна Тренировъчна Академия АД – 2 500 бр. акции, съставляващи 5% от капитала на дружеството. Към балансовата дата са внесени 625 лв., представляващи 25% от записания от дружеството капитал.
- Зенит Имоти АДСИЦ – 650 000 бр. акции, съставляващи 100% от капитала на дружеството.

Капиталова структура

Собственият капитал на Дружеството е в размер на 27 854 хил. лв.

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

През отчетната 2022г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството.

Управление

Дружеството се управлява и представлява заедно от двамата управители Димитър Пламенов Михайлов и Здравко Атанасов Стоев

Човешки ресурси

Персоналът, с който е реализирана дейността през 2022год. е 23 човека.

Разходите за работна заплата за изтеклата година са в размер на 584 хил. лв.

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2022 г. не е провеждана изследователска и развойна дейност.

Анализ на структурата на приходите и разходите

Приходи:

Приходите на Дружеството през 2022г. са в размер на 22 872 хил. лв., без отчитане на приходите, отчетени към операции, които се отчитат нетно /2021г. – 4 774 хил. лв./. Приходите за годината са формирани от:

- Приходи от основната дейност – 22 063 хил. лв. /2021г. – 4 059 хил. лв./. Нарастването на приходите по това перо се дължи основно на нарастване на приходите от събрани суми над цена на придобиване на вземания.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

- Други приходи – 85 хил. лв. /2021г. – 57 хил. лв./ - формирани основно от събрани разноси по цесии и отписани задължения.

- Финансови приходи – 724 хил. лв. /2021г. – 658 хил. лв./.

Нетният резултат от обезценки по МСФО 9 за 2022г. е загуба 1 757 хил. лв. /2021г. е печалба в размер на 118 хил. лв./.

През 2022г. са отчетени и разходи за обезценки на дългосрочни инвестиции в размер на 100 хил. лв., /2021г. – 237 хил. лв./

Приходите от операции, които се отчитат нетно нарастват от 87 хил. лв. /2021г./ на 5 469 хил. лв. /2022г./ Нарастването се дължи основно на отчетена печалба от 5 265 хил. лв. от продажба на акции на дъщерно дружество.

Разходи:

Разходите, отчетани по икономически елементи, са нарастнали незначително спрямо 2021г. със 77 хил. лв. и през 2022г. са в размер на 1 461 хил. лв. /2021г. – 1 384 хил. лв./ Основните пера в тези разходи са външните услуги в размер на 545 хил. лв. и разходите, свързани с персонала на дружеството в размер на 673 хил. лв.

Финансовите разходи на Дружеството за 2022г. са в размер на 22 937 хил. лв. /2021г. - 2 384 хил. лв./.

Основният разход, отчетен през 2022 е платена неустойка по договор за покупка на финансови инструменти.

Резултат за текущия период

За 2022г. Финанс Инфо Асистанс ЕООД отчете печалба след данъци в размер на 1 908 хил. лв. спрямо 875 хил. лв. за 2021г., като основна причина за нарастването на печалбата се дължи на печалба от продажба на акции на дъщерно дружество и събрани суми по цесии над номинала на вземанията

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. 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.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

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 31.12.2022г., 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 представлява от Марин Иванов Стоев и Здравко Атанасов Стоев, заедно.

Цели за 2023 г.:

През 2023 г. Дружеството планира да продължи лизинговата си дейност и дейността по изнемване и продажба на активи от клиенти, не обслужващи 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.

През 2023 г. Дружеството планира покупка на Въздухоплавателни средства и Тренажор за обучения на пилоти.

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.

САРК ГРУП ЕООД

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 към 31 декември 2022 г. 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:

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

- 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.
- Дружеството няма регистрирани клонове.

Управление

Дружеството се управлява и представлява от управителя Росен Няголов Русев

Основните параметри в дейността през 2022 г. и цели за 2023г.:

(хил.лв.)

Приходи по видове услуги	2 022	2021	изменение %
Приходи от услуги по охрана	3 877	3 456	12%
Приходи от огледи и заснемания	1 447	1 454	-
Общо приходи от продажби	5324	4 910	8%

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 е намиране на нови клиенти и увеличаване на оборота.

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 Оборище, 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 5 000 лева, разпределени в 50 дяла с номинал 100 лева.

С договор от 27.12.2016г., са прехвърлени 100 % от дяловете на Арми Груп ЕООД, с което Финанс Инфо Асисанс 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 2023 г.:

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2023 г.:

- Продължаване на интеграцията и използване на застрахователното посредничество на Арми Груп ЕООД от всички дружества от Групата;

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

- 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 342 хил. лева, разпределени в 34 200 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 2023 г.:

Ръководството си е поставило следните основни цели:

- Привличане на нови клиенти на база дългогодишните ни резултати и създадени партньорски отношения с други контрагенти.
- Преоценка на ефективността, съотношението приходи/раходи 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.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.
Дружеството се управлява и представлява от управителя Стоян Кръстев Димов.

Цели за 2023 г.:

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

М ИНС ДООЕЛ СКОПИЕ /СТАРО - ЛИЗИНГ ФИНАНС ДООЕЛ СКОПИЕ/

Описание на дейността

Дружество 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 2023 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.

Регистрираният капитал е в размер на 2 650 000 лв.

Основната дейност е оперативен лизинг и застрахователно посредничество.

На 22.06.2017г. Комисия за защита на конкуренцията с Решение № 693 Разрешава 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 2023г.:

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 16 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

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

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%.

През 2023г. дружеството закупи 100% от дяловете на Евролийз – рент а Кар ЕООД, което доведе до разширяване на портфолиото от предлагани услуги.

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.

В края на 2021г., дружеството емитира облигационен заем в размер на 30 000 хил. лв. за 8г. Със средствата от заема, дружеството закупи вземания.

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

Съветът на директорите се състои от следните членове:

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

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

Изпълнителен директор е Димитър Пламенов Михайлов.

Дивиденди и разпределение на печалбата

На 23.06.2022г. се проведе Общото събрание на акционерите и е взето решение за разпределяне на брутен дивидент за 2021г. в размер на 312 хил.лв., като изплащането ще се извърши чрез Централен Депозитар АД в срока по чл.29, ал.1 от ЗДСИЦДС- начална дата 08.07.2022г. и крайна дата 31.12.2022г. На основание чл.115в, ал.3 от ЗППЦК право да получат дивидент имат лицата, вписани в регистрите на ЦД АД като такива с право на дивидент на 14-ия ден след деня на Общото събрание, на което е приет Годишния финансов отчет и е взето решение за разпределяне на дивидент – 07.07.2022г. На 22.12.2022г. дивидентът за 2021г. е преведен за плащане на Централен депозитар

Цели на ръководството на дружеството за 2023г.

Ръководството има основна цел за 2023 г.: Управление на закупените вземания и изпълнение на поетите задължения към контрагенти и облигационери. Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на Дружеството в дългосрочен план.

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.

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 Асистианс 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

Представяващи Дружеството са Марин Стоев и Здравко Стоев – заедно.

Цели за 2023г.:

През 2023г. Дружеството планира получаване на финансиране и стартиране на дейност по отпускане на бързи кредити и регистрация като финансова институция пред БНБ.

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.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

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 2 477 160 лв., разпределен в 13 762 бр. акции с номинал 180 лв. всеки дял.

Управител на дружество е Здравко Атанасов Стоев.

Цели за 2023г.:

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2023г.:

- 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.

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

Към 31 декември 2022г. Дружеството е с капитал в размер на 7 840 000 лева, състоящ се от 7 840 000 бр. акции с номинал от 1 лев всяка.

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

Мажоритарен собственик е Ню Уеб Медия ЕАД с притежавани 79,09% от акциите на дружеството.

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

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

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

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 авиокомпаниите 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 ГВА, 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

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

проверки на летателен състав както и 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.

ЕЪРКРАФТ ЛИИЗ ЕООД

Дружеството е с капитал в размер на 1 000 000 лв., разпределен 100 000 бр. дяла с номинал от 10 лева всяка. Дяловете на дружеството са закупени от Лизинг Финанс ЕАД, вписано в ТРРЮЛНЦ на 25 ноември 2021г.

Дружеството е с предмет на дейност: Въздушен транспорт, експлоатация на собствени и наети въздухоплавателни средства /самолети и хеликоптери/, превоз на пътници и товари, ремонт и обслужване на въздухоплавателни средства, търговия с въздухоплавателни средства, авиационни резервни части, възли и цели агрегати, оформяне и продажба на превозни документи/билети, товарителници и др./, обучение и преквалификация на пилоти и технически персонал, маркетинг и лизинг, отдаване на въздухоплавателни средства под наем и на лизинг, доставка и реализация на авиационни и моторни горива, смазочни течности и греси, транспортни , спедиторски и сервизни услуги, хотелиерство, ресторантьорство и кетъринг, както и всяка друга дейност, за която няма изрична законова забрана.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е Населено място: гр. София бул. БРЮКСЕЛ 1. Управител на дружеството е Зорница Алексова.

КЕТИ ТРАВЪЛ ЕООД

Дружеството е с капитал в размер на 5 000 лв., разпределен 50 бр. дяла с номинал от 100 лева всяка. Дяловете на дружеството са закупени от Лизинг Финанс ЕАД, вписано в ТРРЮЛНЦ на 24 ноември 2021г. Дружеството е с предмет на дейност: Посредничество при покупка на самолетни билети, туристически резервации, туристически услуги, хотелски резервации и всички други видове търговски дейности, които не са забранени със закон.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е Населено място: гр. София бул. БРЮКСЕЛ 1. Управител на дружеството е Росица Джигрева.

ЛФ ИМОТИ ЕООД

Дружеството е с капитал в размер 4 367 800 лв., разпределен в 4 367 800 бр. дяла с номинал от 1 лев всеки. Дяловете на дружеството са закупени от Лизинг Финанс ЕАД, вписано в ТРРЮЛНЦ на 11 ноември 2021г. През 2022г. дружеството Лизинг Финанс ЕАД е увеличило капитала на ЛФ Имоти ЕООД с 3 834 400 лв.

Дружеството е с предмет на дейност: Покупко-продажба на недвижими имоти, развитие (проектиране, строителство), управление и отдаване за ползване на недвижими имоти, както и всяка друга дейност незабранена от закона.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е Населено място: гр. София, бул./ул. бул."Черни връх" № 53

Управител на дружеството е Здравко Стоев.

Целите на дружеството за 2023г. са инвестиции и сделки с недвижими имоти.

ФОРУЪРД ЕАД

Дружеството е придобито в края на 2021г. от Финанс Инфо Асистанс ЕООД.

Регистрираният капитал е в размер на 50 хил. лв., разпределен в 50 хил. бр. акции с номинал от 1 лев всяка. Предмета на дейността според актуалната регистрация на дружеството е:

Финансов лизинг; гаранционни сделки; придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други); придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция; отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства; всички посочени по-горе дейности се извършват след получаване на необходимите за целта лицензи, регистрации, разрешения и/или одобрения от съответните компетентни институции; както и всякакви други дейности, които са разрешени от закона и за които не се изискват лицензи, регистрации, разрешения и/или одобрения от институции.

Дружеството е учредено през 2021г. Към датата на съставяне на настоящият отчет, дружеството се управлява от Съвет на директорите в състав: Здравко Стоев, Марин Стоев, Любомира Тодорова.

Седалището и адреса на управление на дружеството са: гр. София, бул. Черни връх 53.

Дружеството развива дейност от 2022г. като дружеството придоби пакет от облигации на несвързано лице и сключи договори за цесии.

Флай Лийз ЕООД е придобито през месец 06.2022г., като дяловете му са закупени от Лизинг Финанс ЕАД.

Регистрираният капитал е в размер на 2 000 000 лв., разпределен в 20 000 дяла по 100 лева всеки.

Предмета на дейността според актуалната регистрация на дружеството е:

Финансов лизинг, факторинг, въздушен транспорт, експлоатация на собствени и наети въздухоплавателни средства /самолети и хеликоптери/, превоз на пътници, багаж, поща и товари, ремонт и техническо обслужване на въздухоплавателни средства, търговия с въздухоплавателни средства, авиационни резервни части, възли и цели агрегати, оформяне и продажба на превозни документи /билети, товарителници и др./, обучение и преквалификация на пилоти и технически персонал, маркетинг и лизинг, отдаване на въздухоплавателни средства под наем и на лизинг, доставка и реализация на авиационни и моторни горива, смазочни течности и греси, транспортни, спедиторски и сервизни услуги, хотелиерство, ресторантьорство и кетъринг, както и всяка друга дейност, за която няма изрична законова забрана.

Управител на дружеството е Здравко Атанасов Стоев.

Седалището и адреса на управление на дружеството са: гр. София, бул. Брюксел 1.

Дружеството планира да развива дейността по финансов лизинг, като формира значителен за Групата актив и пасив по финансов лизинг.

Зенит Имоти АДСИЦ е придобито през 2022г., като 100% от акциите му са закупени от Финанс Инфо Асистанс ЕООД. Дружеството е публично.

Регистрираният капитал е в размер на 650 000 лв., разпределен в 650 000 акции по 1 лев всяка.

Предмета на дейността според актуалната регистрация на дружеството е:

Инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, в недвижими имоти (секюритизация на недвижими имоти) посредством покупка на право на собственост и други вещни права върху недвижими имоти, извършване на строежи и подобрения в тях с цел предоставянето им под наем, лизинг, аренда и/или продажбата им.

Представляващ дружеството е Георги Бахнев Георгиев.

Седалището и адреса на управление на дружеството са: гр. София, ул. Врабча № 8.

Дружеството има основни цели за 2023г:

- Осигуряване на устойчив тренд в посока нарастване инвестицията на акционерите на “Зенит Имоти” АДСИЦ;
- Осигуряване на нарастващ оперативен доход в резултат на арендуване на земеделската земя на “Зенит Имоти” АДСИЦ, който да бъде разпределян като дивидент за акционерите;

Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД е дъщерно дружество на Зенит Имоти АДСИЦ, считано от м.07.202г.

Регистрираният капитал е в размер на 5 000 лв., разпределен в 5 000 дяла по 1 лев всеки.

Предмета на дейността според актуалната регистрация на дружеството е: Обслужване и поддържане на недвижими имоти, извършване на строежи и подобрения, водене и съхранение на счетоводна и друга отчетност и кореспонденция, консултантски услуги, извършване на всички необходими дейности като трето лице по смисъла на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация, както и всяка друга дейност, незабранена със закон.

Представляващ дружеството е Михаил Петров Методиев.

Седалището и адреса на управление на дружеството са: гр. София, бул. Черни връх 53.

Цели за 2023г.: Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД ще продължи да изпълнява задълженията си на трето лице по смисъла на чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС на „Зенит Имоти“ АДСИЦ

ЦЕЛИ НА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА ЗА 2023 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 и авиационния 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 българския 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.

През 2023г. в Групата се включи още едно дружество, опериращо в сферата на лизинговата дейност – Евролийз рент-а кар ЕООД.

- „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 изплзват 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. и през 2021г. се закупили значими пакети вземания, което ще даде възможност за продължаване на дейността на дружеството и реализиране на положителни резултати. Реализиране на закупените най-нови обезпечени вземания и изплащане или реструктуриране на част от банковите задължения на Дружеството.
- 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.
- Поддържане и насърчаване за развитие на персонала в групата, като основен актив за Групата.
- 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 АДСИЦ. Дружеството след записаната изцяло облигационна емисия в размер на 30 мил.лева извърши съответни покупки на вземания. Цел пред дружеството е продължаване на успешното събиране на вземанията и извършване на дължими плащания пред облигационери, контрагенти и 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.
- Придобиване на дружества, специализирани във въздухоплавателния транспорт, придобиване на летателни средства, отдаване под наем и поддръжка на самолети.
- 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.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

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.

Лизинговите дружества в групата са въвели собствени правила относно кредитния риск свързан с основната им дейност по финансов 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 консолидиран финансов отчет и пояснителните бележки към него.

Финансови активи	31.12.2022 г.	31.12.2021
Финансови активи по справедлива стойност	50 056	44 066
Кредити и вземания по амортиз.ст-ст, в т.ч.:	185 902	108 120
Текущи търговски и други вземания	10 308	10 922
Вземания по договори за цесии и предоставени заеми, в т.ч.:		
- Нетекущи	175 594	97 198
- Текущи	69 354	23 735
Парични средства	106 240	73 463
Общо финансови активи	2 438	5 735
	238 396	157 921
Финансови пасиви	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Нетекущи търговски и други задължения	10 239	13 369
Текущи търговски и други задължения	63 209	8 994
Задължения по договори за цесии, в т.ч.:	27 542	13 902

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

- Нетекущи	-	-
- Текущи	27 542	13 902
Задължения по кредити, в т.ч.:	280 492	244 184
- Нетекущи	193 063	161 199
- Текущи	87 429	82 985
Задължения по финансов лизинг, в т.ч.:	50 252	507
- Нетекущи	47 156	218
- Текущи	3 096	289
Други нетекущи финансови пасиви	6 381	7 729
Други текущи финансови пасиви	14 143	6 684
Общо финансови пасиви	452 258	295 369

Инвестиции

Групата извършва краткосрочни и дългосрочни 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 закупуване 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

Групата е частично обект на пазарен риск. Групата притежава 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 постоянно 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 годишния консолидиран финансов отчет към 31 декември 2021г. 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.

Ефект от пандемията от COVID 19 войната между Руската федерация и Украйна върху дейността на Групата

Ограниченията и мерките, предприети за ограничаване на пандемията от COVID-19 не оказаха съществено влияние върху дейността на Дружествата от групата. Дружества, получили финансиране но държавни програми за справяне с последиците от пандемията са Кети Травъл ЕООД и Хемс Ер ЕООД.

Усложнената международна обстановка през последната година, свързана с напрежението между Украйна и Руската федерация, довела до военни действия между страните, породила след себе си налагането на санкции и ограничения от страна на Европейския съюз, САЩ, Канада, Великобритания и други страни спрямо Руската федерация, Руската централна банка, кредитни институции и компании, както и на физически лица, свързани със събитията в Украйна.

Дружествата от групата не са изложени на пряк ефект от създалата се ситуация в Украйна, но въздействието ѝ по линия на поскъпването на суровини и енергийни източници, доведе до значителна инфлация в Еврозоната и САЩ, в резултат на което Федералният Резерв, Европейската ЦБ и БНБ

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

неколкократно повишиха основните си лихвени проценти през 2022 г., в опит да овладеят растящите потребителски цени. Това доведе до малко покачване на лихвените разходи на дружеството, тъй като един от заемите на дружеството към търговска банка е с плаващ лихвен процент.

Ефекти от климатични въпроси

Не се очакват преки и непреки ефекти, както и възможни въздействия върху дейността на дружествата от Групата от Парижкото споразумение и Европейския закон за климата. Не са идентифицирани за решаване въпроси, свързани с климатични промени, не са поети ангажменти и няма очаквани съществени въздействия върху Групата.

Изследователска и развойна дейност:

През 2022г., Групата не е извършвала действия във връзка с изследователска и/или развойна дейност.

ПРЕГЛЕД НА ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Показатели /хил. лв./

№	Показатели	31.12.2022	31.12.2021
		Стойност	Стойност
1	Нетекущи активи /общо/	290 373	170 528
2	Текущи активи, в т.ч.:	215 779	142 779
3	Активи държани за продажба	39 069	118
4	Материални запаси	7 514	8 377
5	Текущи вземания	10 308	10 922
6	Текущи финансови активи	156 296	117 529
7	Парични средства	2 438	5 735
8	Обща сума на активите	506 152	313 307
9	Собствен капитал за групата	22 620	15 958
10	Финансов резултат	6 662	8 139
11	Нетекущи пасиви	258 014	184 891
12	Текущи пасиви	227 460	114 457
13	Обща сума на пасивите	485 474	299 348
14	Приходи общо	50 551	30 390
15	Приходи от продажби	48 635	23 020
16	Разходи общо, без данъци върху печалбата	43 814	22 798

Коефициенти

		31.12.2022	31.12.2021
№	Коефициенти	Стойност	Стойност
Рентабилност:			
1	На собствения капитал	0.2945	0.5100
2	На активите	0.0132	0.0260
3	На пасивите	0.0137	0.0272
4	На приходите от продажби	0.1370	0.3536
Ликвидност:			
5	Обща ликвидност	0.9486	1.2474

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

6	Бърза ликвидност	0.7438	1.1732
7	Незабавна ликвидност	0.6979	1.0769
8	Абсолютна ликвидност	0.0107	0.0501
Финансова автономност:			
9	Финансова автономност	0.0466	0.0533
10	Задлъжнялост	21.4622	18.7585

Информация по Приложение № 2 към чл. 10, т. 1, чл. 11, т. 1, чл. 21, т. 1, буква „а“ и т. 2, буква „а“ от Наредба № 2 от 09.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

1. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение, относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги с посочване на техния дял в приходите от продажби на емитента, като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.

Дружеството-майка реализира финансови приходи от лихви по заеми към дъщерните си дружества и извършва услуги по управление на дружествата в групата.

Основните категории стоки, които Групата притежава са: имоти, представени като стоки за продан в дъщерно дружество „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД и активи по лизингови договори в дъщерните дружества „Лизинг Финанс“ ЕАД и „М Рент“ ЕАД,

Приходите от продажби на стоки, услуги, цесии и др. са както следва:

(BGN '000)	2022	2021	Изм. %
Продажби на стоки в страната, в т.ч.:	334	265	26,04%
Продажби на активи	324	255	
Продажби на GPS тракери	10	10	
Продажби на услуги в страната, в т.ч.:	24 711	18 087	36,62%
Приходи от оперативен лизинг	14 982	10 341	
Приходи огледи и заснемания	1 447	1 454	
Приходи от охрана	3 994	3 456	
Приходи от поставяне на GPS тракери	226	230	
Приходи от застраховане	746	674	
Приходи от финансов лизинг	10	-	
Други приходи от услуги	3 306	1 932	
Приходи по цесии, в т.ч.:	23 590	4 668	405,36%
Приходи от лихви по цесии	5 819	3 468	
Приходи от събрани юрисконс.	23	14	
Приходи от неустойки и събрани суми над номинал	17 748	1 186	
Общо	48 635	23 020	111,27%

2. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/потребител, като в случай че относителният дял

на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

Дружествата от групата оперират изцяло на българския пазар. Дъщерното дружество в Република Македония – М Инс ДООЕЛ Скопие не е започнало своята дейност и няма реализирани приходи.

Дружествата от групата не извършват производствена дейност и същите нямат източници за снабдяване с материали и услуги.

3. Информация за сключени съществени сделки

Съществени сделки при дружеството – майка:

През м. март е взето решение за разпределяне на дивидент от дъщерно дружество в полза на Финанс Секюрити Груп АД в размер на 200 хил. лв., изплатен през периода. Дъщерното дружество изплати и дивидент, заделен през предходната година в размер на 500 хил. лв.

През м. август дружеството получи дивидент в размер на 187 хил. лв. от притежавани акции от дружество извън групата.

През м. септември дружеството изплати на облигационерите си чрез Централен депозитар АД вноска по облигационен заем – главница в размер на 1 956 хил. лв. и падежирала лихва в размер на 367 хил. лв.

През м. септември дружеството сключи Договор за репо сделка с финансови инструменти с търговска банка на стойност 10 244 хил. лв..

През м. септември дружеството погаси изцяло банков кредит овърдрафт с остатък към датата на погасяване 12 300 хил. лв.

През м. ноември дружеството погаси изцяло и в срок банков кредит – овърдрафт към българска търговска банка.

През м. декември дружеството изплати на облигационерите си чрез Централен депозитар АД вноска по облигационен заем – главница в размер на 1 956 хил. лв. и падежирала лихва в размер на 311 хил. лв., както и лихви за забава към облигационерите в размер на 60 хил. лв.

През периода на годината, дружество от групата погаси към Финанс Секюрити Груп АД главници по заеми в размер на 3 863 хил. лв.

Съществени сделки при дъщерни дружества от групата:

Във Финанс Инфо Асистанс ЕООД: Дружеството получи финансиране от търговска банка в размер на 28 млн. лв. с цел рефинансиране на заеми и допълване на оборотния капитал. Дружеството погаси предсрочно банков кредит в размер на 6 600 хил. лв., както и банков кредит – овърдрафт в размер на 19 898 хил. лв. към търговска банка.

През периода дружеството придоби 100% от акциите на Дару кар ЕАД. В рамките на финансовата година, беше извършена продажба на акциите на дружеството, от което се генерира печалба в размер на 5 265 хил. лв.

През годината, дружеството закупи 100% от акциите на публично дружество Зенит Имоти АДСИЦ.

Дружеството отчете и значителен приход в размер на 17 115 хил. лв. - събрана сума по вземане над номинал от дъщерно дружество.

Във връзка с предприетите мерки по намаляване на лихвените нива на финансовите пасиви с цел намаляване на финансовите разходи на Дружеството, през 2022г. успешно се изплатиха значителна част от задължения към небанкови контрагенти. Постигна се значителен положителен финансов резултат.

През 2022г. Финанс Инфо Асистанс ЕООД увеличи капитала на дъщерното дружество Фиско Груп ЕООД със 100 хил. лв. с цел подпомагане дейността му.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

В Лизинг Финанс ЕАД:

През м. 04.2022г. Лизинг Финанс ЕАД сключва Договор за заем като заемател с Пруденша С.а.р.л.Люксембург – заемотател в размер 35 млн. евро с краен падеж на пълно погасяване 08.06.2029г. и с лихвен процент 4,6% годишно. Съгласно погасителен план, главница се дължи на всеки дванадесети месец до края на падежа на заема на равни вноски по 5 млн. евро, лихва се дължи ежемесечно. Заема е даден с цел покупка на въздухоплавателни средства.

През м.04.2022г. Лизинг Финанс купува 5000 бр. облигации Prudentia при лихва в размер на 4.5%, срок на облигацията – 2029г. за цена 9 779 хил.лева

През м.04.2022г. Лизинг Финанс ЕАД плаща авансово 58 315 хил. лв. за придобиването на три въздухоплавателни средства – Самолети тип Ембраър. На 15.09.2022г. са сключени окончателните Договори и самолетите са придобити от Лизинг Финанс ЕАД.

На 15.09.2022г. са сключени Договори за отдаване на лизинг за 3 въздухоплавателни средства – Самолети тип Ембраър.

На 09.06.2022г. е сключен Договор за покупко-продажба на 100% от капитала на Флай лийз ЕООД.

В М Рент ЕАД: На 15.12.2022 г. Комисията за защита на конкуренцията разреши на М Рент ЕАД да придобие едноличен контрол върху Евролийз-Рент а Кар с ЕИК 131197842. Придобиването се е осъществило към датата на съставяне на настоящия финансов отчет. Очаква се планираната сделка да доведе до ръст на приходите чрез привличане на нови клиенти и увеличаване маркетинговата сила на компанията посредством притежание на лиценз за международен бранд в областта на рент-а-кар. Синергичният ефект от придобиването се очаква да се прояви в краткосрочен план.

В Уеб Медия Груп АД: Извършено е увеличение на капитала чрез издаване на нови 5 000 000 бр. обикновени, поименни, безналични свободнопрехвърляеми акции с емисионна стойност в размер на 1,80 лв. при номинал 1 лв.

През 2022г. дружеството закупи 100% от акциите на Уебкафе ЕАД.

Дружеството е извършило плащания към облигационерите си в размер на 2 690 хил. лв.

В Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД: С решение № 818 - ДИСЦ от 27.10.2022 на КФН е актуализиран договорът, за възлагане на дейности от 07.02.2007 между Зенит имоти и Каприкорн Консултинг Сървисис за възлагане на дейности съгласно чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС

В Ню Уеб Маркет ЕАД: През 2022г. дружеството е получило финансиране от Лизинг Финанс ЕАД в размер на 8 771 500 лева за записване на акции от увеличение на капитала на Уеб Медия Груп АД. Новозаписани са 4 823 934 броя акции за 8 683 081 лева. През месец август Ню Уеб Маркет ЕАД продава 101 000 бр. акции от Уеб Медия Груп АД, като размера на притежаваните акции към 31.12.2022г. е 6 200 509 бр., съставляващи 79,09% от капитала на Уеб Медия Груп АД.

В Сарк Груп ЕООД: През отчетния период са изплатени дивиденди към едноличния собственик на капитала в размера на 700 хил. лв.

През 2022г. в състава на Групата настъпиха следните промени:

- новозакупено дружество – Уебкафе ЕАД, 100% собственост на Уеб Медия Груп АД
- новозакупено дружество Зенит Имоти АДСИЦ, публично дружество, акциите на което са 100% собственост на Финанс Инфо Асистанс ЕООД.
- новозакупено дружество – Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД, 100% собственост на Зенит имоти АДСИЦ.

4. Информация относно сделките, сключени между емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и свързани лица, през отчетния период, предложения за сключване на такива сделки, както и сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които емитентът, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК или негово дъщерно дружество, е страна с посочване на стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

Дружеството-майка оповестява следните свързани лица:

Контролиращо лице /лице, което упражнява контрол върху дружеството-майка/ - Булфинанс Инвестмънт АД с ЕИК 125004737 с представители - Николай Лазаров и Валентин Ружев.

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.

Свързани лица към 31.12.2022 г.

Финанс Инфо Асистанс ЕООД

Файнанс Секюрити ЕООД

Сарк Груп ООД

Лизинг Финанс ЕАД

Фиско Груп ЕООД

Арми Груп ЕООД

Скай Пей АД

М Рент ЕАД

М Инс ДООЕЛ Скопие

Хемс Ер ЕООД

Ню Уеб Маркет ЕАД

Кети Травъл ЕООД

ЛФ Имоти ЕООД

Еъркрафт Лииз ЕООД

Въздухоплавателна Тренировъчна

Академия АД

Уеб Медия Груп АД

Уеб Нюз БГ ЕООД

Инфосток АД

Радио Станция ЕООД

Форуърд ЕАД

Уебкафе АД

Флай Лийз ЕООД

Дрийм Еър ЕАД

Авио Браво ЕООД

Зенит имоти АДСИЦ

Каприкорн Консултинг Сървисис
ЕООД

Сирис ЕООД

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 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 Лизинг Финанс ЕАД

Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД

Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД

Дъщерно дружество на Лизинг Финанс 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 Финанс Инфо Асистанс ЕООД

Дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД

Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД

Дъщерно дружество на Еъркрафт Лииз ЕООД

Дъщерно дружество на Дрийм Еър ЕАД

Дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД

Дъщерно дружество на Зенит имоти АДСИЦ

Дъщерно дружество на Уебкафе АД

През 2022г. не са сключвани сделки извън обичайната дейност на Групата. Сделките между свързани лица в групата касаят отпуснати/получени заеми, аванси и договори за цесии, които са оповестени в индивидуалните отчети на дружествата от групата. Съответните приходи/разходи и разчети са елиминирани в консолидираният отчет. Лихвените равнища по сключените заеми между свързани лица не се отклоняват от пазарните лихви по сходни като параметри заеми.

5. Информация за събития и показатели с необичаен за емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.

Като събитие с необичаен характер може да се посочи влиянието на кризата в бизнес и социалните взаимоотношения и състоянието и перспективите на бизнеса, причинена от COVID-19. Ефектите на пандемията нямаха съществено влияние върху дейността на дружеството-майка и известно влияние върху някои от дружествата в Групата, които са получили и правителствено финансиране за справяне в последствията от ковид - кризата по линия на програмата „60/40“.

Друго събитие с необичаен характер е инвазията на Руската Федерация в Украйна, започнала на 24.02.2022г., която към датата на съставяне на отчета е в развитие и е с неясен изход.

Усложнената международна обстановка породи след себе си налагането на санкции и ограничения от страна на Европейския съюз, САЩ, Канада, Великобритания и други страни спрямо Руската федерация, Руската централна банка, кредитни институции и компании, както и на физически лица, свързани със събитията в Украйна.

Дружествата от Групата не са изложени на пряк ефект от създалата се ситуация в Украйна, но въздействието ѝ по линия на поскъпването на суровини и енергийни източници, доведе до значителна инфлация в Еврозоната и САЩ, в резултат на което Федералният Резерв, Европейската ЦБ и БНБ неколнократно повишиха основните си лихвени проценти в опит да овладеят растящите потребителски цени. Това доведе до малко покачване на лихвените разходи на дружеството, тъй като един от заемите на дружеството към търговска банка е с плаващ лихвен процент.

6. Информация за сделки, водени извънбалансово - характер и бизнес цел, посочване на финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

Дружество от групата, което води задбалансови разчети е „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД. По същество същите не са сделки, а номиналната/обезценената стойност на закупени вземания. Ползите от същите ще представляват финансови приходи за дружеството респ. Групата при събиране на вземанията в пълен размер. Липсват рискове в задбалансовото отчитане. Балансовата и номиналната стойност на вземанията във „Финанс инфо асистанс“ ЕООД са:

Вид финансов актив (BGN '000)	Балансова стойност	Номинална стойност
Вземания от несвързани лица, придобити с цесии	66 305	219 671
Вземания от свързани лица, придобити с цесии	17 858	18 075

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Вземания по предоставени заеми на несвързани лица, отчитани по амортизируема стойност	-	1 687
Вземания по предоставени заеми на свързани лица, отчитани по амортизируема стойност	-	-
Обща сума	84 163	239 432

7. Информация за дялови участия на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, за основните му инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството и източниците/начините на финансиране.

Дяловите участия и инвестициите на Финанс Секюрити Груп АД /дружество-майка/ са:

- преки 100% инвестиции в дъщерни дружества Сарк Груп ЕООД, Финанс Инфо Асисанс ЕООД и Файнанс Секюрити ЕООД;
 - в акции на дружество извън групата, представени в индивидуалният отчет на дружеството-майка
- Основните инвестиции на „Финанс секюрити груп“ АД, са свързани с дадените заеми на „Лизинг финанс“ ЕАД и подчинен срочен дълг на „Финанс инфо асисанс“ ЕООД.

8. Информация относно сключените от емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, от негово дъщерно дружество, в качеството им на заемополучатели, договори за заем с посочване на условията по тях, включително на крайните срокове за изплащане, както и информация за предоставени гаранции и поемане на задължения.

Финанс секюрити груп АД-емитент
(BGN '000)

Заемодател	Л. %	Падеж	Задължения до 1г	Задължения над 1г
1 Заемодател 1	5 %	29.12.2023	3 340	-
2 Заемодател 1	4.5%	31.12.2023	1 130	-
3 Банка 1	БЛП+2%	30.03.2024	600	240
4 Облигационна емисия	6,3%	15.11.2024	3 912	3 874
5 Банка 2	4,5%	22.03.2023	10 244	-
6 Заемодател 2	6%	31.07.2023	4 448	-

По договор за банков кредит-овърдрафт позиция 3 е учреден първи по ред особен залог върху 470 772 бр. акции, притежавани от дъщерно дружество, както и първи по ред особен залог върху всички настоящи и бъдещи вземания на дъщерно дружество от трети лица с размер на заложените вземания 585 хил. евро.

По облигационен заем позиция 4 дружеството е учредило залог върху четири вземания от свързани лица. Пазарната стойност на вземания се оценява от лицензиран оценител ежегодно към датата на съставяне на отчета.

По договор репо сделка с финансови инструменти в позиция 5, дружеството е предоставило е сключило репо сделка с притежавани акции от публично дружество, дата на обратно изкупуване - 22 март 2023г.

Финанс инфо асисанс ЕООД-дъщерно дружество

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.
(BGN '000)

Заемодател	Л %	Падеж	Задължения до 1 г	Задължения над 1 г
Заемодател 1	2.95%	30.12.2025	2 000	4 283
Заемодател 2	4.50%	31.12.2023	179	-
Заемодател 3	5%	17.09.2023	436	-
Заемодател 4	6 %	06.03.2023	136	-
Заемодател 5	3%	17.09.2023	1 458	-
Банка 1	РЛПККК/0.79% към датата на сключване/+надбавка 0.71 пункта, но не по-мако от 1.5%	23.12.2024	-	45 182
Банка 1	РЛПККК /0.79% към датата на сключване/+надбавка 1.21 пункта , но не по-малко от 2%	23.12.2027	-	27 980
Банка 2	БЛП в лева +1 пункт	20.02.2025	56	194
Банка 3	База + 1.5%, но не по-малко от 2.5%	01.03.2023	14 395	-

Описание на дадените обезпечения по получени заеми:

1. По договор за банков кредит-овърдрафт, е сключен договор за първи по ред особен залог в полза на банката върху вземания от банковите сметки на Дружеството.
2. Предоставени обезпечения с акции на дъщерни дружества: Първи по ред особен залог върху 425 564 броя акции представляващи 100 % от капитала на Лизинг Финанс ЕАД; Втори по ред залог на 425 564 броя поименни акции от капитала на Лизинг Финанс ЕАД; Залог върху 418 500 бр. акции от капитала на Финанс Асистианс Мениджмънт АДСИЦ; Залог върху 649 900 бр. акции от капитала на Зенит Имоти АДСИЦ
3. Облигации от несвързано лице в размер на 1 419 бр. са заложени по Договор за банков кредит-овърдрафт.
4. Вземания, заложени като обезпечения по банков заеми:
 - особен залог на вземания по цесии с балансова стойност в размер на 66 305 хил. лв. по два банкови кредита – овърдрафт.
 - особен залог на вземания по цесии от свързани дружества с балансова стойност в размер на 7 970 хил. лв. по договор за банков кредит – овърдрафт
5. Имоти с балансова стойност в размер на 1 589 хил. лв. са предоставени като обезпечения по банков кредит – овърдрафт.

Другите две дъщерни дружества – Сарк Груп ЕООД и Файнанс Секюрити ЕООД нямат получени заеми.

9. Информация за отпуснатите от емитент, съответно от лице по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или от техни дъщерни дружества заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, включително и на свързани лица с посочване на имена или наименование и ЕИК на лицето, характера на взаимоотношенията между емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или техните дъщерни дружества и лицето заемополучател, размер на неизплатената главница, лихвен процент, дата на сключване на договора, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, специфични условия, различни от посочените в тази разпоредба, както и целта за която са отпуснати, в случай че са сключени като цели.

Финанс секюрити груп АД-емитент
(BGN '000)

N	Заемополучател	Л.%	Падеж	До 1 година	Над 1 година
1	Лизинг Финанс ЕАД ЕИК 131352367	6.90%	01.06.2023	3 757	-
2	Лизинг Финанс ЕАД ЕИК 131352367	6.30%	30.09.2023	1 803	-
3	Финанс Инфо Асистанс ЕООД ЕИК 130997190	7.00%	01.11.2024	3 392	4 000

Освен посочените лихвени проценти, Финанс секюрити груп начислява ежегодна такса управление от 1 % върху заетата сума по заема посочен в позиция 1. Договорите са без обезпечения.

Всички заеми дадени на Лизинг Финанс ЕАД са за закупуване и въвеждане в експлоатация на активи отдавани под договори за лизинг.

Заем 3 е Договор за подчинен срочен дълг за реструктуриране на задължения.

Финанс инфо асистанс ЕООД – дъщерно дружество (BGN '000)

Заемополучател	Лихвен процент	Падеж	До 1 година	Над 1 година
Лизинг Финанс ЕАД ЕИК 131352367	3 м EURIBOR+ надбавка 2%	30.04.2025	7 970	9 884

Другите две дъщерни дружества – Сарк Груп ЕООД и Файнанс Секюрити ЕООД нямат предоставени заеми.

10. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

През отчетният период, Дружествата от групата не са извършвали нови емисии на облигации. Подробна информация за емитираните към 31.12.2022г. облигационни заеми е публично достъпна на сайтовете на БФБ, X3 news и Infostock.

11. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.

Финансовите резултати, отразени в консолидирания финансов отчет за годината завършваща на 31 декември 2022г. не се различават съществено от публикуваните прогнозни резултати в предварителния консолидиран финансов отчет към 31 декември 2022 г.

12. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които емитентът, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им.

Управлението на финансовите средства на Групата е насочено към адекватно съпоставяне на приходите и разходи на дружествата по размер и падеж. Цел на управлението на финансовите ресурси е погасяване на своите лихвени и главнични задължения съгласно съответните погасителни планове и избягване на просрочия. С цел покриване на задълженията на Групата към външни кредитори се използват вътрешно фирмените ресурси, както и външно финансиране. Финансовите ресурси на групата се използват така, че да генерират по-висок външен финансов приход отколкото струва цената

на финансирането в Групата. Съществува възможност за несъвпадение между дължимите изходящи парични потоци и очакваните входящи парични потоци, поради което някои от дружествата притежават финансови активи на разположение за продажба – акции или активи на разположение за продажба, които могат да бъдат продадени с цел покриване на ликвидна нужда. Фирмената политика на Групата е насочена към освобождаване от притежаваните недвижимите и инвестиционни имоти и закриване на задълженията в групата и изплащане на външните задължения.

Двете лизингови дружества в Групата са зависими от точното изпълнение на паричните плащания от клиентите си по лизингови договори. С цел избягване на натрупвания на просрочия и по трудна събираемост на падежиралите лизингови вноски, своевременно се въздейства за събиране на вземанията или прекратяване на договорите. Анализира се кредитния риск при сключване на лизингови договори за предварителна оценка на клиента и минимизиране на кредитния риск. „Финанс инфо асистанс“ ЕООД е с основна дейност събиране на вземания, където рискът от несъбираемост или неизпълнение на поети ангажменти/споразумения е съществен, предвид високия риск при събиране на просрочени вземания. С цел събиране на вземанията се предприемат всички допустими действия в съдебното и изпълнително производство, както и несъдебни действия като телефонен и фийлд кълектинг.

13. 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.

До момента на изготвяне на настоящия консолидиран доклад, дружество от Групата – М Рент ЕАД е осъществило придобиване на 100% от дяловете на Евролийз рент – а кар ЕООД.

Групата е в процес на продажба на 100% от дяловете на Еъркрафт Лииз ЕООД, поради което активите на дружеството са представени в настоящият отчет, съгласно МСФО 5.

Освен тези инвестиционни намерения, Финанс Секюрити Груп ЕАД няма и не е предприемало други инвестиционни решения за разширяване на групата. При получаване или намиране на изгодно финансово предложение за покупка на дял или предприятие след съответното проучване, както до сега е практиката, би се формирало инвестиционно намерение, обосновано и с наличните фирмени финансови възможности и външно финансиране съобразено с очакваната доходност, лихвен разход и наличната матуритетна структура за заплащане на пасивите на дружеството и дружествата в групата.

14. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и на неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството.

През отчетния период не са настъпвали промени в основните принципи за управление на Групата.

15. Информация за основните характеристики на прилаганите от емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рисковете.

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. През 2020г. беше преизбран състав на Одитен комитет за следващите три години.

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 и контрол за извършваните

по-значими стопански операции и тяхното финансово отчитане на тримесечна база при изготвяне на консолидирания отчет на Дружеството.

Финансовите отчети на дружествата от Групата подлежат и на независим финансов одит.

16. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

През 2022г няма такива промени.

17. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и негови дъщерни дружества, независимо от това, дали са били включени в разходите на емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

а) получени суми и непарични възнаграждения

Брутни възнаграждения на членовете на СД, начислени и изплатени от емитента и негови дъщерни дружества през 2022г.

Димитър Михайлов – 61,3 хил. лв.

Здравко Стоев – 95,5 хил. лв.

Ромил Златанов – 56,2 хил. лв

б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент

Няма условни или разсрочени възнаграждения от 2022г., както и други суми за пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

в) сума, дължима от емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или негови дъщерни дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

Няма дължими суми.

19. Информация за известните на дружеството договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

Към момента на изготвяне на настоящия доклад на дружеството не са известни никакви договорености, в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации на настоящи акционери или облигационери.

20. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на емитентасъответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

В консолидацията на Групата участват две финансови институции, като едната „Финанс инфо Асистанс“ ЕООД е специализирана в събиране на вземания, а „Лизинг Финанс“ ЕАД е с основна дейност финансов и оперативен лизинг. Дейността на двете дружества налага образуване на множество съдебни производства основно по събиране на своите вземания, както и воденето на изпълнителни дела.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Основният способ за събиране на вземания от „Финанс инфо Асистанс“ ЕООД е образуване на изпълнителни дела и използване на изпълнителните способности предвидени в ГПК за съдебно събиране на вземанията. Броя на изпълнителните дела надвишава 4000, като сумата по тези изпълнителни дела надвишава 10 на сто от консолидирания капитал. Друго дружество, което е страна в съдебни производства е М Рент ЕАД – специализирано в оперативен лизинг.

„Финанс инфо асистанс“ ЕООД притежава вземане към „Ай Хотел“ ЕАД (в несъстоятелност), като за вземането е учредена ипотека в полза на „Финанс инфо асистанс“ ЕООД за имот Ай Хотел к.к. Слънчев Бряг., както и други обезпечения. С определение 260472 от 15.07.2022 г. на Бургаският окръжен съд в производството по несъстоятелност по т.д. 288/2022 БОС на „Ай Хотел“ ЕАД (н) е прието вземането на „Финанс инфо асистанс“ ЕООД (включва в списъка на приетите вземания) в общ размер от 20 783 392.82 лв.. Съществуването на цялото вземане е оспорено по реда на чл.694, ал.3 ТЗ, като е предявен установителен иск по чл. 694, ал.3 ТЗ за установяване по съдебен ред на несъществуване на вземането на „Финанс инфо асистанс“ ЕООД, като по повод на предявения иск е образувано т.д. № 276/2022 г. по описа на БОС. Временния синдик на „Ай Хотел“ ЕАД (н) е предявен иск с правно основание чл. 135 ЗЗД и чл. 649 ТЗ за разваляне на апортна вноска Ай Хотел.

В „Лизинг Финанс“ ЕАД вземанията по които са заведени съдебните дела почти изцяло са обезценени до нулева балансова стойност и посоченият размер по-долу е сумата на иска, предявен в съдебната процедура.

„Лизинг Финанс“ ЕАД има едно висящо административно производство под номер НАХД 21473/17 СРС за обжалване на издадено наказателно постановление за подаване на некоректни данни към Столична Митница във връзка с дейност на лизингополучател.

По-долу са посочени висящите съдебни дела по които страна са Финанс инфо асистанс ЕООД (ФИА ЕООД) и Лизинг финанс ЕАД

Ищец	Ответник	№ дело Съд	Сума на иска	Основание /чл./
ФЛ	ФИА	1170/2022,ТК, 1-во тър. ВКС	19370.61 лв.	чл.439, ал.1 във вр. с чл. 124, ал.1 от ГПК
ФИА	ФЛ	гр. дело 289/2022 ОС-БУРГАС	71707.39 лв.	чл.422 във вр. с чл. 415, ал.1 ГПК
ФИА	ФЛ	1606/2022 РС- СТАРА ЗАГОРА	14147.30 лв.	чл. 56 ЗН
ФЛ	ФИА	2188/2020 ВКС	15000 лв.	чл.439, ал.1 във вр. с чл. 124, ал.1 от ГПК
ФЛ	ФИА	гр.д. № 60291/2021 СРС, 128 състав	5000 лв.	чл.439, ал.1 във вр. с чл. 124, ал.1 от ГПК
ФЛ	ФИА	гр.д. № 1831/2022	1000 лв.	чл.439, ал.1 във вр. с чл. 124, ал.1 от ГПК
ФЛ	ФИА	гр.д. № 51733/2021г., СРС	3401.45 лв.	чл. 439 ГПК
ФЛ	ФИА	525/2021г., СРС/възз.гр.д. № 14569/2021г., СГС	27950.65 лв.	чл. 439 ГПК
ФИА	ФЛ	гр.д. № 1704/2022г., РС-Кюстендил, ГО, XV с-в	още няма цена	чл. 56 ЗН
ФЛ	ФИА	гр.д. № 46463/2022г., СРС, I ГО, 26 състав	2397.50 лв.	чл. 124 ГПК във вр. с чл. 439 ГПК
ФИА	ЮЛ	гр.д. № 279/2022г., ОС-Русе	неоценяем	чл. 517, ал. 3 ГПК
ФЛ	ФИА	гр.д. № 182/2022г., ОС-Търговище	16472 лв.	чл. 124 ГПК във вр. с чл. 439 ГПК
ФИА	ФЛ	гр.д. № 1065/2022г., ОС-Бургас	неоценяем	чл. 435, ал. 1, т. 3 ГПК
ФЛ	ФИА	гр. д. № 52623/2019г., 161 с-в на СРС	1503.93 лв.	чл. 439 ГПК
ФИА	ФЛ	гр.д. (В) 7975/2020 г. на САС	13497.74 лв.	чл. 99, вр. чл. 240 ЗЗД
ФЛ	ФИА	гр. д. № 10961/2022г., 50 с-в на СРС	3769.79 евро	чл. 439 ГПК
ФИА	ЮЛ	гр. д. № 153/2022г., по описа на РС Мадан	5606.40 лв.	135 ЗЗД

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

ФИА	ЮЛ	гр. д. № 152/2022г., по описа на РС Мадан	4526.70 лв.	135 33Д
ФИА	ФЛ	гр. д. № 39199/2022 г., СРС	предстои определяне	чл. 56 ЗН
ФИА	ФЛ	В.т.д. № 1048/2021 г. САС	Неоценяем иск	чл. 517 от ГПК
ФЛ	ФИА	гр.д. № 615/2020 г. СРС	1986.97 лв.	чл. 439 във връзка с чл. 124 от ГПК
ФИА	ФЛ	в.гр.д.12367/2021 г. СГС	17498.21 лв.	422 от ГПК
ФИА	ФЛ	тр. дело № 2534/2020 г. САС	Неоценяем иск	чл. 517 от ГПК
ФЛ	ФИА	гр.д. № № 9481/2022 г. СГС	5 000 лв.	чл. 439 във връзка с чл.124 от ГПК
ФЛ	ФИА	гр.д. № 3777/2022 г. СРС	2827.41 евро и 550.30 лв.	чл. 439 във връзка с чл. 124 ГПК
ФИА	ФЛ	Тр.дело № 204/2020 г. СОС	Неоценяем иск	чл. 517 от ГПК
ФИА	ФЛ	в.гр.д.1096/2021 г. ОС Благоевград	13289.93 лв.	чл. 430 от ТЗ във връзка с чл. 99 от ЗЗД
ФИА	ФЛ	гр.д. № 180/2022 г. по описа на РС - Етрополе	14563.50 лв.	чл. 422 от ГПК
ФЛ	ФИА	гр.д. № 4013/2022г. по описа на СГС - ГО I - 16 състав	40575.62 лв.	чл. 439, ал. 1 от ГПК
ФЛ	ФИА	гр.д. № 2394/2022г. по описа на РС - СЛИВЕН, VII - състав	6910.43 лв.	чл. 124 от ГПК във връзка с чл. 439, ал. 1 от ГПК
ФЛ	ФИА	1544/2021 г. РС Червен бряг.	1000 лв.	чл. 439 от ГПК във вр. с чл. 124 от ГПК
ФЛ	ФИА	гр.д. № 1673/2022г.РС Кюстендил	3569.85 лв.	чл.439 от ГПК и чл.55, ал.1 от ЗЗД
ФИА	ФЛ	в.гр.д.№1290/2022г.	1221.34 лв.	чл.259, ал.1 от ГПК
ЮЛ	ЛФ	гр.д. № 127/2022 11 търг. с-в САС	171 108.55 лв.	чл. 86 ЗЗД
ЛФ	ЮЛ и ФЛ	гр.д. № 5659/2015 I - 16 с-в СГС	29 523.67 евро	чл. 422, ал. 1 от ГПК
	Прокуратура на РБ и		27 000 лв.	чл. 108 от ЗС
ЛФ	СДВР	в.гр.д. № 1639/2021 САС		
ЛФ	ФЛ	в. гр.д. № 2805/2021 ОС Варна	896.90 лв.	чл. 135 от ЗЗД
ЛФ	ФЛ	ч.гр.д. № 14194/2021 I с-в СГС	1050.90 лв.	чл. 407, ал. 1 от ГПК
ФЛ	ЛФ	гр. д. 568/2022 РС ПРОВАДИЯ	3 195.10 лв.	чл. 440 от ГПК

22. Нефинансова декларация по чл. 41 от Закона за счетоводството - за финансови отчети на индивидуална основа, съответно по чл. 51 от Закона за счетоводството - за финансови отчети на консолидирана основа, когато е приложимо.

Финанс Секюрити Груп АД като предприятие от обществен интерес, което е предприятие - майка не представя нефинансова декларация по реда на чл. 51 от ЗСч, т.к. средния брой на служителите на Групата през финансовата година не надхвърля 500 души.

23. Друга информация по преценка на дружеството.

Дружествата от Групата са оповестили всички съществени събития в приложенията към годишните си финансови отчети.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Събития след датата на отчета

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване, с изключение на следните некоригиращи събития:

В дружеството - майка

На 21 март 2023г. е подписан Анекс към Договор за репо сделка с финансови инструменти с българска търговска банка, съгласно който срока за обратно изкупуване на финансовите инструменти се променя на 15.09.2023г.

През м. 06.2023г. дружеството закупи 100% от дяловете на Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД от Зенит Имоти АДСИЦ. Вписването в ТРРЮЛНЦ е на 03.07.2023г.

В дружествата от Групата:

Уеб Медия Груп АД:

На свое заседание от 24.02.2023 г. Съветът на директорите на Дружеството майка, взе решение за извършване на обратно изкупуване на акции на Дружеството със следните параметри:

1. Максимален брой акции, подлежащи на обратно изкупуване – 235 000 /двеста тридесет и пет хиляди/ акции
2. Дати за начало и край на обратното изкупуване:
 - Начална дата 20.04.2023 г.
 - Крайна дата - до 31.12.2023 г.
3. Минимален и максимален размер на цената на изкупуване:
 - Минимална цена – 1.40 лв. за една акция
 - Максимална цена – 2.10 лв. за една акция
4. Условия и ред за изкупуване - еднократно или на части в две или повече процедури по обратно изкупуване на акции от дружеството чрез борсови и/или извънборсови сделки.

На 10.04.2023 г. беше проведено Извънредното общо събрание на акционерите на Дружеството на което се гласува решението за извършване на обратно изкупуване на акции на Дружеството и промяна в Устава на Дружеството.

Финанс Инфо Асистанс ЕООД

През м. 03.2023г. дружеството сключи допълнително споразумение за удължаване срока на Договор за инвестиционен кредит с търговска банка до 01.03.2024г.

През м. 03.2023г. дружеството сключи два договора за поръчителство с търговска банка в полза на дружество от Групата на обща стойност 1 449 хил. лв

Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ

На проведено на 27.02.2023 г. Общо събрание на облигационерите (ОСО) на Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ по облигационна емисия на дружеството с ISIN BG2100019210, бяха взети решения за промяна на следните параметри по емисията:

- считано от 17.06.2023 г. лихвеният процент по облигациите се променя на плаващ годишен лихвен процент равен на сумата от 6-месечния EURIBOR + надбавка от 2.50 % (250 базисни точки), но общо не по-малко от 3.25 % и не повече от 6.00 % годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year). Три работни дни преди падежа на всяко лихвено плащане се взема обявената за този ден стойност на 6-месечния EURIBOR и към нея се добавя надбавка от 250 базисни точки (2.5%), като общата стойност на сбора им не може да надвишава 6% годишно. В случай, че така получената стойност е по-ниска от 3.25%, се прилага минималната стойност от 3.25% годишна лихва. Получената по описания метод лихва се фиксира и прилага съответно за предстоящия 6-месечен период, след което описаният алгоритъм се прилага отново. Размерът на лихвено плащане за отделните

6-месечни периоди се изчислява като получената фиксирана стойност се прилага като проста лихва върху номиналната стойност на притежаваните облигации, съответно върху остатъчната главница, за отделните 6-месечни периоди, при закръгляне до втория знак след десетичната запетая.

- Общото събрание на облигационерите даде своето съгласие да се извършат съответните промени в застрахователната полица „Облигационни емисии“, служеща като обезпечение по облигационния заем на Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ, които да отразят промените в приложимия лихвен процент по облигационната емисия с ISIN BG2100019210 съгласно решението за промяна в приложимия лихвен процент след падежа на 17.06.2023 г.
- Общото събрание на облигационерите даде своето съгласие максималното съотношение Пасиви/Активи, което Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ се е задължило да поддържа през периода до изплащането на облигационния заем, да се промени от „не по-високо от 97%“ на „не по-високо от 98%“

М Рент ЕАД

На 15.12.2022г. Комисията за защита на конкуренцията разреши на М Рент ЕАД да придобие едноличен контрол върху дружество Евролийз-Рент а Кар ЕООД с ЕИК 131197842.

Придобиването е осъществено към датата на съставяне на консолидирания отчет, като вписването по партидата на дружеството в ТРРЮЛНЦ е с дата 23.02.2023г.

Зенит Имоти АДСИЦ

С допълнително споразумение от 10.01.2023 г., поради невъзможност от страна на продавача да освободи имот от тежести, бе прекратено действието на сключения през 2022г. предварителен договор за придобиване на дялове в специализирано дружество по чл.28 от ЗДСИЦДС.

Лизинг Финанс ЕАД

На 30.03.2023г.е сключен Договор между CAE Inc.Canada като Продавач и Лизинг Финанс ЕАД като купувач за Авиационен Симулатор –Тренажор, който ще бъде отдаден на лизинг. Покупната цена е в размер 5 398 хил. щатски долара. Съгласно Договора на 12.01.2023г. е платен Аванс в размер на 100 хил. щатски долара, на 31.03.2023г. са платени 45% от стойността на тренажора

Информация по чл. 187 д от Търговския закон

През 2022г. не са придобивани и прехвърляни собствени акции от Дружеството-майка. Дружеството-майка не притежава собствени акции от капитала си.

Информация по чл. 247, ал. 2 от Търговския закон

До 31 декември 2022 г. са изплатени възнаграждения на членовете на Съвета на директорите на Дружеството-майка в размер на 11 хил. лв., както следва:

Димитър Михайлов, Изпълнителен директор – брутен доход 3,6 хил. лв.

Здравко Стоев, Председател на СД – брутен доход 3,6 хил. лв.

Ромил Златанов - брутен доход 3,6 хил. лв.

Няма условни или разсрочени възнаграждения за изплащане на членове на Съвета на директорите, възникнали през годината. Няма договореност за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения на членове на Съвета на директорите.

През 2022г. членовете на СД не са сключвали договори с Дружеството, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Към 31 декември 2022г. членовете на Съвета на директорите не притежават акции и облигации на дружеството, както и през текущия период не са придобивали или прехвърляли акции и облигации на дружеството.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

В устава на дружеството не са предвидени специални права, по силата на които членовете на Съвета на директорите да придобиват акции на дружеството.

Информация по чл. 247, ал. 2, т. 4 от Търговски закон

Членовете на СД на Дружеството-майка не участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници.

Към 31 декември 2022г. членовете на Съвета на директорите на дружеството-майка имат следните участия по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от ТЗ:

Димитър Пламенов Михайлов:

Управител на Финанс Инфо Асистанс ЕООД и Фиско Груп ЕООД
Изп. директор и член на СД на Финанс Секюрити Груп АД
Изп. директор и член на СД на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ

Здравко Атанасов Стоев:

Изп. директор и член на СД на Скай Пей АД, Форуърд ЕАД;
Председател на СД и представляващ Лизинг Финанс ЕАД, Финанс Секюрити Груп АД, Нью Уеб Маркет ЕАД, Уеб Медия Груп АД;
Член на СД и представляващ Парк АДСИЦ, Въздухоплавателна тренировъчна академия АД
Председател на СД на Зенит Инвестмънт Холдинг АД и Дрийм Еър ЕАД;
Представител на „ТК Лизинг“ ООД в „Рален-текс“ АД и Бял бор АД
Представител на „ТК Холд“ АД в Добруджанска мебел АД, Рилски лен АД, Модул АД, Програмни продукти и системи АД, ППС-Имоти АД, Изгрев АД, Технотекс АД;
Управител на Финанс Инфо Асистанс ЕООД, Хемс Ер ЕООД, ЛФ Имоти ЕООД, Флайз Лийз ЕООД и Радио Станция ЕООД;
Ликвидатор на Кабиле-ЛБ АД

Ромил Светозаров Златанов

Член на СД на Лизинг Финанс ЕАД
Член на СД на Финанс Секюрити Груп АД
Член на СД на М Рент ЕАД
Член на СД на Зенит Имоти АДСИЦ

През изминалата 2022 г. членовете на Съвета на директорите на дружеството или свързани с тях лица не са сключвали договори по смисъл на чл. 240б от Търговския закон.

Представляващи Финанс Секюрити Груп АД:

Димитър Михайлов
Изпълнителен директор

Здравко Стоев
Председател на СД

ДЕКЛАРАЦИЯ
по чл. 100н, ал. 4, т. 4 от ЗППЦК

Долуподписаните:

Димитър Михайлов, в качеството си на Изпълнителен директор на Финанс Секюрити Груп АД

Здравко Стоев, в качеството си на Председател на СД на Финанс Секюрити Груп АД

Цветолина Проданова в качеството си на съставител на годишния консолидиран финансов отчет на Финанс Секюрити Груп АД

с полагането на подписа си по-долу, декларираме че, доколкото ни е известно:

1. Консолидираният финансов отчет на Финанс Секюрити Груп АД към 31.12.2022г., съставен съгласно МСФО отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на емитента и дружествата, включени в консолидацията

2. Консолидираният доклад за дейността на Финанс Секюрити Груп АД към 31.12.2022г., съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността на емитента, както и състоянието на емитента и на дружествата, включени в консолидацията, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправен.

Декларатори:

Димитър Михайлов
Изпълнителен директор

Здравко Стоев
Председател на СД

Цветолина Проданова
Съставител

ДЕКЛАРАЦИЯ
за корпоративно управление
съгласно чл. 40 от Закона за счетоводството и чл.100н, ал.8 от ЗППЦК

Финанс Секюрити Груп АД (Дружеството, Дружеството-майка) е емитент на облигации и отговаря на критериите в §1, т. 22, б. „а“ от ДР на Закона за счетоводството като „предприятие от обществен интерес“.

Ръководството на Дружеството-майка прие с Решение на Съвета на директорите (СД) от м. ноември 2015г. да следва принципите и препоръките на създадения през октомври 2007г., с последващи изменения през 2012г. 2016г. и 2021г., Национален кодекс за корпоративно управление (НККУ), одобрен от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор.

Дружеството прилага Кодекса като стандарт за добра практика и средство за общуване между бизнеса. Доброто корпоративно управление изисква добри взаимоотношения между СД, неговите акционери и останалите заинтересовани лица като служители, търговски партньори, потенциални инвеститори. Действията на ръководството на група Финанс секюрити груп и в частност на Дружеството-майка са насочени към утвърждаване на принципите и традициите за добро корпоративно управление, повишаване на доверието на заинтересовани лица, а именно облигационери, инвеститори и контрагенти, както и разкриването на навременна и вярна информация в съответствие със законовите изисквания.

Ръководството на дружеството-майка има дългосрочна стратегия по повишаване прозрачността на работа в Групата, във връзка с което ще се предприемат и допълнителни действия по повишаване информативността на основната интернет страницата на Групата www.infoassistance.eu.

I. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 1 и т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Ръководството на Дружеството-майка спазва по целесъобразност Национален кодекс за корпоративно управление, одобрен от КФН, като не прилага допълнителни практики.

Дружеството-майка спазва НККУ с изключение на:

Дружеството не прилага политика по многообразие. Съгласно чл. 100н, ал. 12 ЗППЦК, изискванията за прилагане на политика на многообразие не се отнася до малките и средни предприятия, а съгласно чл. 19, ал. 4 ЗСч, дружеството попада в тези категории.

Дружеството не поддържа англоезична версия на интернет страницата си, тъй като СД счита, че поради структурата на капитала и акционерния състав, това не е целесъобразно.

В процес на допълнение е интернет страницата относно различни секции като правата на акционерите и участието им в ОСА, информация за одиторите, приети политики и други.

В Устава не е прието ограничение за броя на дружествата в които членовете на СД могат да заемат ръководни позиции, както и за броя на последователните мандати на независимия член.

В Дружеството работата на СД се подпомага от Одитен комитет.

Изискванията за двустепенна система на управление – Управителен и Надзорен съвет са неприложими за Дружеството.

Частта от НККУ за институционални инвеститори, пазари на финансови инструменти и инвестиционните посредници е неприложима за Дружеството.

Дружеството не е включило в годишния доклад за дейността информация как и до каква степен дейностите на дружествата от Групата могат да се квалифицират като екологично устойчиви, тъй като според оценките на СД, основната им дейност не е свързана с подобна класификация.

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

В Дружеството-майка е изградена система за вътрешен контрол, която ефективно се осъществява и изпълнява от Съвета на директорите. В тази си дейност СД се подпомага от дейността на изборния Одитен комитет на Дружеството.

СД определя основните рискове и нивата им регулярно и осъществява мониторинг върху тях. Анализът обхваща бизнес и оперативните рискове – финансови, пазарни, кредитни, матуритетни. Рисковете, пред които е изправен емитента се дефинират от ръководството и излагат в Доклада за дейността ежегодно.

Финансовата информация се разглежда от СД регулярно, като се следят финансовите резултати на дружеството-майка и на Групата за правилното, точно и пълно представяне на цялостната информация изисквана от нормативната уредба и представляваща интерес за обществеността. Чрез икономически и правен анализ от СД на първичната и обработената в отчети икономическа информация се цели минимизиране на риска от неправилно или непълно финансово отчитане.

III. Информация по чл. 10, параграф 1, букви „в“, „г“, „е“, „з“ и „и“ от директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и съвета от 21 април 2004г. относно предложенията за поглъщане

През отчетния период към Дружеството не са отправяни предложения за поглъщане и/или вливане в друго дружество.

Чл. 10, параграф 1, б. "в" - значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО

Участията на Дружеството-майка в капитала на други търговски дружества са подробно описани в Консолидирания доклад за дейността на Групата и пояснителните бележки към КФО за 2021 г., част от който е настоящата декларация.

През 2022 г. има промени свързани с придобиване или продажба на акции на Дружеството, които достигат, надхвърлят или падат под една от следните граници – 10 %, 20 %, 1/3, 50 % и 2/3 от правата на глас на Дружеството за периода. Акционерната структура е следната:

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

Чл. 10, параграф 1, б. "г" - притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права.

Дружеството-майка няма акции, които да дават специални права на контрол и няма акционери със специални контролни права.

Финанс Секюрити Груп АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2022 г.

Чл. 10, параграф 1, б. "е" - всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа.

Не са налице ограничения върху прехвърлянето на акции на Дружеството-майка и ограничения върху правата на глас.

Чл. 10, параграф 1, б. "з" правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор.

„Финанс секюрити груп“ АД е възприел едностепенна система на управление и се управлява от Съвет на директорите. Правилата за избор на членове на Съвета на директорите на дружеството са уредени в Устава на дружеството.

Членовете на съвета на директорите се избират от Общото събрание на акционерите за срок от пет години, а първия Съвет на директорите за срок от 3 години.

След изтичане на мандата СД продължава изпълнение на функциите си до избиране на нов съвет.

Състава на СД е от три лица, като настоящия съвет е от три физически лица. Съгласно Устава Дружеството-майка се представлява само ЗАЕДНО от Председателя на Съвета на директорите и изпълнителният директор.

Компетентен да изменя и допълва Устава е Общото събрание на акционерите.

Чл. 10, параграф 1, б. "и" - правомощията на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции.

Правомощията на членовете на Съвета на директорите са посочени в Устава на Дружеството-майка и представени в частта - Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 5 от ЗППЦК.

Правата да се емитират или изкупуват обратно акции са в компетентността на Общото събрание на акционерите, съгласно Устава на Дружеството-майка.

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

Дружеството-майка има едностепенна система на управление, като Органите са Общо събрание на акционерите и Съвет на директорите.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ (СД)

Към 31 декември 2022 г., Съветът на директорите се състои от:

1. Димитър Пламенов Михайлов – Изпълнителен директор
2. Ромил Светозаров Златанов – член
3. Здравко Атанасов Стоев – Председател на Съвета на директорите

Представляващи дружеството са Изпълнителният директор Димитър Пламенов Михайлов и Председателя на СД – Здравко Атанасов Стоев

СД функционира при спазването на законодателните разпоредби и правилата въведени в Устава на Дружеството-майка – чл. 21 – чл.25. Уставът е публикуван в Търговския регистър.

Съветът на директорите:

- управлява независимо и отговорно Дружеството в съответствие с установените визия, цели, стратегии на Дружеството и интересите на акционерите. СД установява и контролира насоки за развитие на Дружеството.
- спазва законовите, нормативните и договорните задължения, съобразно приетия Устав на Дружеството и приетата Програма за добро корпоративно управление.
- дефинира и следи за спазването на политиката на Дружеството по отношение на разкриването на информация от Директора за връзки с инвеститорите.
- по време на своя мандат членовете на СД се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност.
- изготвя годишен доклад за дейността си и с него се отчита пред Общото събрание на акционерите.
- СД спазва НККУ в частта Корпоративни ръководства, Едностепенна система, Съвет на директорите – Функции и задължения.
- СД спазва приетия Етичен кодекс за поведение на членовете на СД и служителите на Дружеството.

Общото събрание на акционерите избира и освобождава членовете на СД, съобразно закона. В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на СД, се определят техните задължения и задачи, размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към Дружеството и основанията за освобождаване.

Броят на членовете и структурата на СД са определени в Устава на дружеството. Съставът на избрания от Общото събрание СД гарантира независимостта и безпристрастността на оценките и действията на неговите членове по отношение функционирането на дружеството. СД осигурява надлежно разделение на задачите и задълженията между своите членове. Компетенциите, правата и задълженията на членовете на СД следват изискванията на закона. Членовете на СД имат подходящи знания и опит, които изисква заеманата от тях позиция. След избирането им, новите членове на СД се запознават с основните правни и финансови въпроси, свързани с дейността на Дружеството.

Размерът и структурата на възнагражденията на членовете на СД са регламентирани в Договорите за управление на членовете на СД. Възнаграждението на изпълнителното ръководство, определено в договора за управление няма променлив компонент.

Членовете на СД избягват и не допускат реален или потенциален конфликт на интереси. Членовете на СД незабавно разкриват конфликти на интереси и осигуряват на акционерите достъп до информация за сделки между дружеството и членове на СД или свързани с него лица.

ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Всички акционери на дружеството имат право да участват в Общото събрание на акционерите и да изразяват мнението си. Акционерите с право на глас имат възможност да упражняват правото си на глас на Общото събрание на дружеството и чрез представители.

Членовете на СД вземат участие в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери.

Корпоративното ръководство на дружеството осъществява ефективен контрол, като създава необходимата организация за гласуването на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите или по разрешените от закона начини. Ръководството на дружеството насърчава участието на акционери в Общото събрание на акционерите.

Компетентността на Общото събрание е определена в чл. 16 от Устава:

- изменя и допълва устава на Дружеството;
- преобразува и прекратява Дружеството;
- увеличава и намалява капитала на Дружеството;
- избира и освобождава членовете на Съвета на директорите и определя тяхното възнаграждение и гаранция за управлението им съгласно изискванията на закона;
- назначава и освобождава регистрираните одитори на Дружеството;
- одобрява и приема годишния финансов отчет след заверка от назначените регистрирани одитори, взема решение за разпределение на печалбата и за попълване на фонд “Резервен” и за изплащане на дивидент;
- разрешава издаването на друг вид акции
- назначава ликвидатор/и при настъпване на основание за прекратяване на Дружеството, освен в случаите на несъстоятелност;
- освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите.
- решава и всички останали въпроси, които са от неговата компетентност съгласно действащото законодателство.

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

Дружеството-майка няма приета политика на многообразие по отношение на административните, управителните и надзорните органи на дружеството във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит – за дружеството е приложим чл. 100н, ал. 12 от ЗППЦК.

Настоящата Декларация за корпоративно управление представлява неразделна част от Годишния консолидиран финансов отчет за 2022 г. на Финанс Секюрити Груп АД.

Димитър Михайлов
Изпълнителен директор

Здравко Стоев
Председател на СД