

## Междинен доклад за дейността на "УЕБ ФИНАНС ХОЛДИНГ" АД

за периода 01.01.2015 г. – 30.06.2015 г.

Настоящият междинен доклад за дейността на "Уеб Финанс Холдинг" АД е съставен към 30 юни 2015 г. и е изготвен в съответствие с разпоредбите на чл. 100о, ал.4, т.2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и чл.33, ал.1, т.2 от Наредба №2.

"Уеб Финанс Холдинг" е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 103765841. Седалището и адресът на управление на дружеството е гр. София, бул. "Тодор Александров" № 141, ет. 9.

Дружеството има едностепенна система на управление – Съвет на директорите в състав:

Боян Трифонов Минков-Председател на СД

Димитър ИлиевЖилев-Зам.-председател на СД

Калин Митков Митев – Изпълнителен директор

Дружеството се представлява заедно от Калин Митков Митев и Димитър Илиев Жилев.

Към 30.06.2015 г. дружеството структурира финансова група, състояща се от следните дружества:

Име на дъщерното Предприятие	Страна на учредяване	Основна дейност	2015 участие в %	2014 участие в %
ЖЗК "СЪГЛАСИЕ" ЕАД (предишно име - КД Живот АД)	България	Живото- застраховане Управляващо дружество на дружество със специална	100%	100%
Супер Боровец Пропърти Инвестмънт АД	България	инвестиционна цел Застрахователно и презастрахователно	100%	100%
Съгласие Инс Брокер ЕООД	България	посредничество Управляващо дружество на	100%	100%
Съгласие Асет Мениджмънт АД	България	договорни фондове Управляващо дружество на	100%	100%
Конкорд Асет Мениджмънт АД	България	договорни фондове	99.99%	99.99%
Контрол и инженеринг ЕАД	България	Строителство	100%	100%
Инфосток ООД	България	Финансово- информационна медия	66.67%	66.67%
Хотел Космос ЕООД	България	Хотелиерство и ресторантьорство	100%	100%

**Конкорд Асет Мениджмънт АД** (с предишно наименование "БенчМарк Асет Мениджмънт" АД) е управляващо дружество и е получило разрешение за извършване на дейност като управляващо дружество N2 389-УД от 15.06.2005 г. с лиценз, издаден от Комисията по финансов надзор, за осъществяване на следните дейности: управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип; управление, в съответствие със сключел с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента; предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти. Към 30 юни 2015 г. дружеството управлява дейността на следните колективни инвестиционни схеми – договорни фондове Конкорд Фонд-1 Акции и облигации (бивш БенчМарк Фонд-1 Акции и облигации), Конкорд Фонд-2 Акции (бивш БенчМарк Фонд-2 Акции), Конкорд Фонд-3 Сектор недвижими имоти (бивш БенчМарк Фонд-3 Сектор недвижими имоти), Конкорд Фонд-4 Енергетика (бивш БенчМарк Фонд-4 Енергетика), Конкорд Фонд-5 Централна и Източна Европа (бивш БенчМарк Фонд-5 Централна и Източна Европа), Конкорд Фонд-6 Паричен (бивш БенчМарк Фонд-6 Паричен, Стандарт Инвестмънт Високодоходен Фонд, Стандарт Инвестмънт Балансиран Фонд, Стандарт Инвестмънт Международен Фонд и Стандарт Инвестмънт Консервативен Фонд (в ликвидация), както и предоставя услуги по управление на индивидуални инвестиционни портфейли, включително на институционални инвеститори.

**Съгласие Асет Мениджмънт АД** (с предишно наименование "Синергон Асет Мениджмънт" АД) е управляващо дружество и е получило разрешение за извършване на дейност като управляващо дружество N2 518-УД от 26.07.2006 г. с лиценз N 20-УД/26.07.2006г., издадено от Комисията по финансов надзор, за осъществяване на следните дейности: управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип; управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл включително такъв на институционален инвеститор, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента; предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти. Към 30 юни 2015 г. дружеството организира и управлява следните колективни инвестиционни схеми от отворен тип: договорен фонд "Съгласие профит" - Решение N2 1144-ДФ от 29.11.2006 г. на КФН; договорен фонд "Съгласие престиж"- Решение 1145-ДФ от 29.11.2006г. на КФН.

**Животозастрахователна Компания "Съглаене" ЕАД** (с предишно наименование Застрахователно дружество "КД Живот" АД) има за основна дейност животозастрахователна дейност. С Решение N2 1211-ЗЖ от 20.12.2006 г. на Комисията за финансов надзор Дружеството получава лиценз за извършване на застрахователна дейност на територията на Република България за следните видове застраховки: застраховка "Живот" и рента; застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд; и "Допълнителна застраховка".

**Съгласие Инс Брокер ЕООД** има за основна дейност извършване на застрахователно посредничество по възлагане от потребител на застрахователни услуги

и презстрахователно посредничество по възлагане от застраховател, осигурително дружество или презастраховател, както и други, незабранени със закон търговски дейности. Дружество "Съгласие Инс Брокер" ЕООД притежава удостоверение N 306-ЗБ/29.07.2011 г. за регистрация по реда на чл.160, ал.1 от Кодекса за застаряването и е вписано в публичния регистър по чл.30, ал.1, т.9 от Закона за КФН.

**Супер Боровец Пропърти Инвестмънт АД** осъществява като основна дейност - "обслужващо дружество" по смисъла на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел (ЗДСИЦ) за Супер Боровец Пропърти Фонд АДСИЦ, като извършва следните дейности: консултации и анализи относно управлението на инвестициите на АДСИЦ; дейност по поддръжка и управление на недвижимите имоти, придобити от АДСИЦ; дейност по водене на счетоводната и друга отчетност, и кореспонденция на АДСИЦ; консултации и подготовка на документи, свързани с финансиране на дейността на АДСИЦ; извършване на други дейности, необходими за нормалното функциониране на АДСИЦ.

**Контрол и Инженеринг ЕАД** е с основна дейност покупка на стоки или други вещи с цел препродажба в първоначален, преработен или обработен вид; продажба на стоки от собствено производство; външна и вътрешнотърговска дейност със стоки и услуги от всякакъв вид; търговско представителство, посредничество и агентство на местни и чуждестранни физически и юридически лица; комисионни, спедиционни и превозни сделки; складови сделки; сделки с интелектуална собственост; хотелиерски, туристически, рекламни, информационни, програмни и импресареки услуги; дизайн; покупка, строеж, обзавеждане или управление на недвижими имоти с цел продажба; както и всяка друга дейност по смисъла на чл. 1 от Търговския закон, която не е забранена от закона.

**Инфосток ООД** е специализирана информационна медия, поддържаща специализираният финансово-информационен интернет сайт infostock.bg. В качеството си на вендор на БФБ-София АД за пазарна информация, сайтът предлага изчерпателни данни от търговските сесии в реално време за всички търгувани на борсата емисии като котировки, сделки, обем, ценова история и т.н. Infostock.bg е единствения сайт предлагащ за всички емитенти детайлни финансови отчети и финансови коефициенти. Сайтът предлага актуална икономическа и финансова информация за България, както и най-важните дневни акценти от световните финансови пазари, валутни курсове, лихвени проценти и др.

**Хотел Космос ЕООД** е дружество регистрирано през 2012 година. Основният предмет на дейност на дружеството е хотелиерство и ресторантьорство, организиране на екскурзии в страната и чужбина.

Представените в таблицата по-долу дъщерни дружества са такива, които Групата има намерения в краткосрочен план да бъдат продадени:

Име на дъщерно/ асоциирано предприятие	Страна на учредяване	участие в %
БТМ Консулт ЕООД	България	100%

**Сключени съществени сделки през периода 01.01.2015 г. – 30.06.2015 г.**

- През първото тримесечие на 2015 г., "Уеб Финанс Холдинг" АД извърши продажба на следния свой недвижим имот: УПИ находящ се в кв. Драгалевци, София. Стойността на сделката е 748 000 лв.
- На 15.04.2015 г., "Уеб Финанс Холдинг" АД придоби следните недвижими имоти -находящи се в гр. Банско, комплекс "Пирин плейс":

1. **Самостоятелен обект в сграда с идентификатор 02676.11.18.1.1** / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка едно/, представляващ офис № 1 /едно/, разположен на етаж „0“ / нула/ в сграда № 1 /едно/, състоящ се от офисна част, кухненски бокс и сервизни помещения, с обща площ 62.51 / шестдесет и две цяло и петдесет и една стотни/ квадратни метра, заедно с мазе 1 /едно/ с площ от 3 /три/ квадратни метра, заедно с 2,415% /две цяло четирстотин и петнадесте на сто/ идеални части от общи части на сградата, равняващи се на 9,26 / девет цяло двадесет и шест/ квадратни метра и толкова идеални части от правото на строеж върху имота, върху който е построена сградата, а именно: поземлен имот с идентификатор 02676.11.18 /нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет / по кадастралната карта и кадастралните регистри, одобрени със Заповед № РД -18-81/10.12.2009г. /буква РД тире осемнадесет тире осемдесет и едно от десети декември две хиляди и девета година/ на Изпълнителния директор на АГКК, при съседни: **на същия етаж** - 02676.11.18.1.2 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка две/, **под обекта** - 02676.11.18.1.47 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка четирдесет и седем/, 02676.11.18.1.37 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка тридесет и седем/ и 02676.11.18.1.38 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка тридесет и осем/ и **над обекта** - 02676.11.18.1.8 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка осем/ и 02676.11.18.1.7 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка седем/и
2. **Самостоятелен обект в сграда с идентификатор 02676.11.18.1.2**/ нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка две/, **представляващ офис № 2** /две/, разположен на етаж „0“ /нула/, в сграда № 1 /едно/, с обща площ 39,00 / тридесет и девет/ квадратни метра, заедно с мазе 2 /две/ с площ от 1 /един/ кв. м, заедно с 1,480% / едно цяло четирстотин и осемдесет на сто/ идеални части от общи части на сградата, равняващи се на 5,68 /пет цяло и шестдесет и осем стотни/ квадратни метра и толкова идеални части от правото на строеж върху имота, върху който е построена сградата, а именно: поземлен имот с идентификатор 02676.11.18 /нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет/ по кадастралната карта и кадастралните регистри, одобрени със Заповед № РД -18-81/10.12.2009г. /буква РД тире осемнадесет тире осемдесет и едно от десети декември две хиляди и девета година/ на Изпълнителния директор на АГКК, при съседни на самостоятелния обект: **на същия етаж** - 02676.11.18.1.3 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка три/ и 02676.11.18.1.1 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка едно/, **под**

**обекта** - 02676.11.18.1.47 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка четиридесет и седем/, 02676.11.18.1.37 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка тридесет и седем/ и 02676.11.18.1.38 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка тридесет и осем/ и **над обекта** - 02676.11.18.1.8 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка осем/ , **02676.11.18.1.9** / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка едно точка девет/ и 02676.11.18.1.7 /нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка седем/

3. **Самостоятелен обект в сграда с идентификатор 02676.11.18.1.25** / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка двадесет и пет/, представляващ апартамент (мезонет) № 25 (двадесет и пет), разположен на етаж 4/четвърти/ и етаж 5 /пети/ в сграда № 1/едно/, състоящ се на първо ниво от : антре, спалня, дневна с кухненски бокс, баня, две тераси и второ ниво: кабинет и тераса, с обща площ 100,59 / сто цяло и петдесет и девет стотни/ квадратни метра, заедно с мазе № 25 /двадесет и пет/ с площ от 1,10 /едно цяло и десет стотни/ квадратни метра, заедно с 4,050% / четири цяло и нула петдесет хилядни върху сто/ идеални части от общи части на сградата, равняващи се на 15,53 /петнадесет цяло и петдесет и три стотни/ квадратни метра и толкова идеални части от правото на строеж върху имота, върху който е построена сградата, а именно: поземлен имот с идентификатор 02676.11.18 /нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет / по кадастралната карта и кадастралните регистри, одобрени със Заповед № РД -18-81/10.12.2009г. /буква РД тире осемнадесет тире осемдесет и едно от десети декември две хиляди и девета година/ на Изпълнителния директор на АГКК, **при съседни на първо ниво:** 02676.11.18.1.26 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка двадесет и шест/ - **на същия етаж, под обекта** - 02676.11.18.1.20 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка двадесет / и 02676.11.18.1.19 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка деветнадесет/ и **над обекта** - 02676.11.18.1.26 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка двадесет и шест/ , на второ ниво: на същия етаж - 02676.11.18.1.26 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка двадесет и шест/ , под обекта - 02676.11.18.1.26 /нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка двадесет и шест/ и над обекта – няма
4. **Самостоятелен обект в сграда с идентификатор 02676.11.18.1.41** / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка четиридесет и едно/ представляващ гараж в сграда /гаражна клетка/ № 7 /седем/, разположен в сутерена / етаж «-1»/, с площ 28.31 /двадесет и осем цяло тридесет и една стотни/ квадратни метра, в която площ е включена и площта на прилежащите към гаража идеални части от общите части на сградата, при съседни: **на същия етаж** - 02676.11.18.1.40 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка четиридесет/ и 02676.11.18.1.34 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка тридесет и четири/, **под обекта**- няма и **над обекта** - 02676.11.18.1.5 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка пет/
5. **Самостоятелен обект в сграда с идентификатор 02676.11.18.1.33** / нула две

шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка тридесет и три/, в режим на съсобственост, представляващ жилище-апартамент, разположен в сутерена /етаж –1/ в сградата, със застроена площ 22 /двадесет и два/ квадратни метра, при съседи: **на същия етаж** - 02676.11.18.1.34 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка тридесет и четири/, **под обекта** - няма и **над обекта** - 02676.11.18.1.5 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка пет/, 02676.11.18.1.6 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка шест/ и 02676.11.18.1.48 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка четиридесет и осем/

6. **Самостоятелен обект в сграда с идентификатор 02676.11.18.1.34** / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка тридесет и четири/, в режим на съсобственост, представляващ обект за спортна и развлекателна дейност /фитнес със сауна/, разположен в сутерена /етаж „-1“/ в сградата, разположена в поземлен имот с идентификатор 02676.11.18 /нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет / по кадастралната карта и кадастралните регистри, одобрени със Заповед № РД -18-81/10.12.2009г. /буква РД тире осемнадесет тире осемдесет и едно от десети декември две хиляди и девета година/ на Изпълнителния директор на АГКК, със застроена площ 45.00 кв.м. /четирдесет и пет/ квадратни метра, при съседи: **на същия етаж** - 02676.11.18.1.41 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка четиридесет и едно и 02676.11.18.1.33 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка тридесет и три/, **под обекта** - няма и **над обекта** - 02676.11.18.1.5 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка пет/ и 02676.11.18.1.6 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка шест/.
7. **Самостоятелен обект в сграда с идентификатор 02676.11.18.1.48** / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка четиридесет и осем/, в режим на съсобственост, със застроена площ 7.61 кв.м. /седем цяло и шестдесет и една стотни/ квадратни метра, разположен на етаж „0“ /нула/ в сградата разположена в поземлен имот с идентификатор 02676.11.18 /нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет / по кадастралната карта и кадастралните регистри, одобрени със Заповед № РД -18-81/10.12.2009г. /буква РД тире осемнадесет тире осемдесет и едно от десети декември две хиляди и девета година/ на Изпълнителния директор на АГКК, при съседи: **на същия етаж** - 02676.11.18.1.6 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка шест/, **под обекта** - 02676.11.18.1.33 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка тридесет и три/ и **над обекта** - 02676.11.18.1.12 / нула две шест седем шест точка единадесет точна осемнадесет точка едно точка дванадесет/

Стойността на сделката е на обща стойност 360 000 лв.

- На 24.06.2015 г. в Агенцията по Вписванията е вписано Постановление за Възлагане, с което "Уеб Финанс Холдинг" АД придоби недвижим имот в град Търговище – апартамент 58.46 кв.м. на стойност 27 051 лв.

## **Отчет за дохода**

### ***Приходи от дейността***

Отчетените приходи от „Уеб Финанс Холдинг“ АД за периода 01.01.2015 - 30.03.2015 г. са както следва:

- приходи от продажби в размер на 1 084 хил.лв., от които съществена част представляват приходи от продажба на стоки и услуги.
- Финансови приходи в размер на 5 190 хил. лв., от които основна част представляват приходи от лихви и приходи от положителни разлики от операции с финансови инструменти.

### ***Разходи за дейността***

Отчетените разходи за дейността на „Уеб Финанс Холдинг“ АД са в размер на 2 220 хил.лв:

- разходи за материали за 10 хил.лв:
- разходи за външни услуги - 581 хил.лв
- разходи за амортизация – 95 хил.лв.
- разходи за възнаграждения и осигуровки – 110 хил.лв
- други разходи- 38 хил.лв.
- финансови разходи- 2 913 хил.лв.;

Основната част от начислените финансови разходи се дължи на разходите за лихви.

### ***Финансов резултат***

Формираният и оповестен финансов резултат на "Уеб Финанс Холдинг" АД към 30 юни 2015 г. е печалба в размер на 1 141 хил. лева и е повлиян от приходите от продажба на недвижими имоти и финансовите приходи на дружеството, вкл. операциите с финансови инструменти. Потвърждаваме, че всички сделки извършени през първото и второто тримесечие, са фактурирани и надлежно осчетоводени в приходите.

Спазен е принципа "текущо начисляване към 30.06.2015 г.

## **I. Активи**

Към 30 юни 2015 г. активите, включени в баланса на "Уеб Финанс Холдинг" АД са в размер на 112 533 хил. лв. Стойността на нетекущите активи е в размер на 65 867 хил.лв а на текущите активи-46 666 хил.лв.

Управлението не разполага с информация относно съществуването на бъдещи или предприети планове или намерения, които биха променили съществено стойностния размер или класификацията на активи посочени в баланса.

Дълготрайните материални активи са представени по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи, извършени по придобиването им, намалени с натрупаната амортизация и загуби от обезценки. Всички разходи, водещи до увеличение на функционалните качества и срока на годност, са класифицирани като инвестиция и са отразени като увеличение на балансовата стойност на активите (като отделни инвентарни обекти).

С валидност към датата на баланса е извършен преглед на оценката на всички значими дълготрайни активи.

Амортизацията е начислена на база на линейния метод върху оцененния полезен живот на активите. Земите и разходите за придобиване на дълготрайни активи не се амортизират.

Дълготрайните нематериалните активи, придобити от дружеството и имащи ограничен срок на използване, се отчитат по модел "цена на придобиване", намалена с натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка. Цената на придобиване представлява справедливата стойност на съответния актив към датата на придобиване и тя включва покупната стойност и всички други преки разходи тю сделката. В техния състав са включени софтуер, лицензи и патенти.

В дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот от 2 до 3 г.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за доходите.

Балансовата стойност на дълготрайните нематериални активи на дружеството към 30.06.2015 г. е нулева.

Инвестиционните имоти са тези имоти, които дългосрочно се държат от дружеството за получаване на доходи от наеми. Първоначално те се оценяват по цена на придобиване, вкл. всички преки разходи по сделката.

Към 30.06.2015 г. инвестиционните имоти са с балансова стойност в размер на 4 853 хил.лева.

Дружеството има инвестиции в дъщерни и други предприятия, като към 30.06.2015 г. 6 231 хил.лв. са в дъщерни и 29 886 хил.лв в други предприятия.

Нетекущите вземания към 30.06.2015 г. са в размер на 24 814 хил.лв.

Текущите вземания към 30.06.2015г. са в размер на 33 645 хил.лв. и са оценени по стойността на тяхното възникване.

Предвид част от основния предмет на дейност на "Уеб Финанс Холдинг" АД има заведени дела срещу клиенти в просрочие.

Притежаваните акции и дялове, държани за търгуване от дружеството са на стойност 7 758 хил.лв. Дружеството не притежава изкупени собствени акции.

Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност и са в размер на 438 хил.лв.

Управлението няма намерение в рамките на следващото отчетно тримесечие да променя функционалното предназначение на класифицираните активи.

При нормално протичане на дейността на дружеството, от отразените в счетоводния баланс към 30 юни 2015 г. активи, може да се очаква да бъдат реализирани минимално на балансовата им стойност, по която са включени във финансовия отчет.

## **П. Пасиви**

Собственият капитал на "Уеб Финанс Холдинг" АД е в размер на 13 694 хил.лв., както следва:

-основен капитал 7 633 хил.лв.

-общи резерви 361 хил.лв.

-финансов резултат 5 700 хил.лв /неразпределена печалба от мин. год. 4 559 хил.лв и текуща печалба 1 141 хил.лв./

Всички задължения на "Уеб Финанс Холдинг" АД са в размер на 98 839 хил.лв. като потвърждаваме, че реално съществуват и по тази стойност са включени в баланса към 30.06.2015 г. Нетекущата част от задълженията е в размер на 58 870 хил.лв а текущите задължения - 39 969 хил.лв.

Управлението не разполага с информация за наличие на бъдещи или предприети



за реализация намерения, които биха променили съществено стойностния размер или класификацията на пасивите, посочени в баланса.

"Уеб Финанс Холдинг" АД няма неотразени вземания или задължения, произтичащи от обременяващи договори, съдебни дела, потенциални задължения и други подобни неоповестения във финансовия отчет към 30 юни 2015 г.

### **III . Описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправен емитента през останалата част от финансовата година**

#### **Фирмен риск**

Основният фирмен риск за "Уеб Финанс Холдинг" АД е свързан с възможността за намаляване на платежоспособното търсене на услугите, предлагани от Дружеството на пазара. В тази връзка фирменият риск може да окаже влияние върху ръста на продажбите на Дружеството, както и върху промяната на рентабилността. Във връзка с преорентирането от 2010 г. на основната дейност на дружеството от събиране на вземания към структуриране на финансова група-холдинг, Емитента носи всички рискове присъщи за дъщерните му дружества, което би повлияло върху консолидираните резултати и очакванията за дивиденди, разпределяни към компанията майка.

#### **Кредитен риск**

Кредитният риск е свързан с възможността "Уеб Финанс Холдинг" АД да се финансира с помощта на заемни средства в кратки срокове и на приемливи лихвени нива. Към настоящия момент е налице значително ограничаване на кредитирането в банковата система, както и увеличение на лихвите по кредитите. В тази връзка следва да се посочи, че дейността на "Уеб Финанс Холдинг" АД е свързана с поемането на лихвен риск.

#### **Лихвен риск**

Тъй като Дружеството финансира част от дейността си с привлечени средства, евентуално увеличение на пазарните лихвени проценти ще доведе до увеличение на разходите на Дружеството по обслужване на взетите заеми. Поради горепосоченото емисията корпоративни облигации, издадена от дружеството на 19.08.2009 г. е емитирана при фиксиран лихвен процент 9% на годишна база, а издадената на 16.11.2012 г. - при фиксиран лихвен процент 8% на годишна база, с което се постига минимизиране на лихвения риск за "Уеб Финанс Холдинг" АД чрез фиксиране на лихвените разходи на дружеството в периода до падежа на облигационните заеми.

#### **Ликвиден риск**

Ликвидният риск се свързва с вероятността Дружеството да изпадне в състояние трудно да посреща задълженията си или в невъзможност да ги обслужва. Към 30.06.2015 г. краткосрочните вземания на "Уеб Финанс Холдинг" АД превитават краткосрочните задължения, поради което коефициентите на ликвидност на дружеството са на еровнително задоволителни нива.

"Уеб Финанс Холдинг" АД посреща всички свои задължения в съответствие с действащите договори и няма просрочени задължения и неизпълнени финансови ангажименти. Всички свободни налични средства се влагат при реализацията на проектите осъществявани от дружеството.

### **Секторен риск**

Секторният риск се поражда от влиянието на технологичните промени в отрасъла върху доходите и паричните потоци в този отрасъл, агресивността на мениджмънта, силната конкуренция на външни и вътрешни производители и др. "Уеб Финанс Холдинг" АД е специализирано в извършването на сделки за придобиване на права по вземания. Конкументните дружества на емитента са дружествата във финансовия сектор, които са специализирани в консултацията и управлението на дългови портфейли, факторинг, фючърси, управление на предприятия в ликвидация, както и на предприятия в ликвидни кризи, консултантски и информационни услуги, маркетинг и инженеринг.

### **IV. Законодателство и договореност**

Ние не разполагаме с информация относно отклонения и нарушения на българското законодателство и поетите договорености (вкл. и такива, отнасящи се до изготвянето на финансовия отчет и данъчните декларации), които в случай че има такива и бъдат открити, биха могли да доведат до сериозни санкции или загуби за нашето дружество, и като такива би трябвало да бъдат отразени или оповестени във финансовите отчети, включително и като основа за възникване на бъдещи или настоящи загуби или задължения от непредвидени събития.

### **V. Сделки със свързани лица**

"Уеб Финанс Холдинг" АД с изключение на сделките, отразени във финансовите отчети не е участвало в други посредством членове на контролните и управителни тела, както и изпълнителни директори или служители; от които член на СД и/или Изпълнителен директор или служител би бил директно или индиректно заинтересован, например сделки с дружества, икономически свързани с нашето.

### **VI. Действащо предприятие**

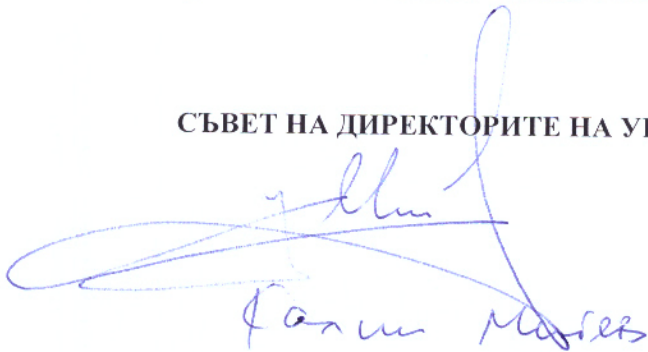
Потвърждаваме, че нямаме (не съществуват) планове или намерения, които да предвиждат съществено ограничаване на мащабите на дейността и/или преобразуването и в прогнозируема бъдеще в период :минимум до една година.

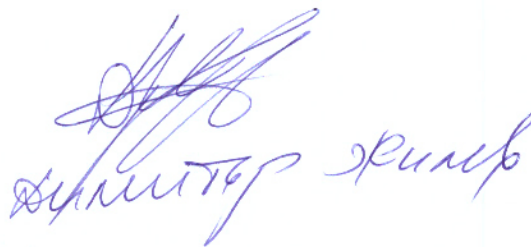
Счетоводните отчети са изготвени според действащите Закон за счетоводството и МСС. Въз основа на това ние смятаме, че:

- отчетът за дохода дава достоверна картина във всички аспекти на същественост относно дейността и финансовите резултати на дружеството към 30.06.2015 г.;
- отчетът за финансовото състояние /баланс/ вярно отразява имущественото състояние на "Уеб Финанс Холдинг" АД във всички аспекти на същественост на активите и пасивите на дружеството към 30.06.2015 г.;

- отчетът за паричния поток и отчетът за промени в собствения капитал към 30.06.2015 г. са попълнени съгласно изискванията на действащото законодателство и дават достоверна картина за движението на паричните потоци в дружеството и за измененията в собствения му капитал;
- приложеното оповестяване е съобразено с качествените характеристики на финансовия отчет във всички съществени аспекти.

**СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ НА УЕБ ФИНАНС ХОЛДИНГ АД**

  
Ганим Малев

  
Димитър Жилев

