

## Пояснения към консолидирания финансов отчет

### 1. Предмет на дейност

„Уеб Финанс Холдинг“ АД (Дружество - майка) е акционерно дружество, регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 9763/2002 г. с ЕИК 103765841 в Търговския регистър. С акт на вписване № 20140415170849 от 15.04.2014 г. в Търговския регистър към Агенцията по вписвания е променено името от „Финанс Консултинг“ АД в „Уеб Финанс Холдинг“ АД.

Седалището и адресът на управление на Групата е гр. София, район „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 109-115.

Групата е емитирала облигационен заем, регистриран на Българска Фондова Борса – София през Общо ноември 2012 г. с код BG2100023121.

Уеб Финанс Холдинг АД (Групата) включва Групата-майка „Уеб Финанс Холдинг“ АД и всички дъщерни дружества, посочени в пояснение 5.1. Информацията относно наименованието, страната на учредяване, дяловото участие за всяко дъщерно дружество, включено в консолидацията, е представена в пояснение 5.1.

Системата на управление на Групата - майка е едностепенна и то се управлява от Съвет на директорите в състав:

- Боян Трифонов Минков – председател на СД
- Стефан Красимиров Петков – член на СД
- Милена Юлианова Жилиева – член на СД

Групата – майка се представлява от изпълнителните директори Милена Юлианова Жилиева и Стефан Красимиров Петков – зам. председател на СД само заедно.

Групата-майка Уеб Финанс Холдинг АД има за основна дейност 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.

Към 31.12.2020 г. акционери на Уеб Финанс Холдинг АД са 6 юридически лица. Нито един от акционерите на „Уеб Финанс Холдинг“ АД не притежава над 25% от капитала, съответно от правата на глас в общото събрание на Групата. Управляващите на „Уеб Финанс Холдинг“ АД нямат информация за наличие на свързаност между акционерите и/или за наличие на споразумения във връзка с упражняване на гласовете им в общото събрание на Групата.

Броят на персонала на Групата към 31 декември 2020 г. е 135 човека.

Дъщерните дружества изброени по – долу имат за основна дейност, както следва:

**Животозастрахователна Компания „Съгласие“ ЕАД** има за основна дейност животозастрахователна дейност. С Решение № 1211-ЗЖ от 20.12.2006 г. на Комисията за финансов надзор Групата 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“.

**„БТМ Консулт“ ЕООД** е дружество, регистрирано в ТР към АВ на 26.03.2010 г. Считано от 15.04.2014 г. е придобито от „Уеб Финанс холдинг“ АД. Седалището е в гр. Банско. Основната дейност на Групата е търговско представителство и посредничество.

**„Конкорд Асет Мениджмънт“ АД** е управляващо дружество и е получило разрешение за извършване на дейност като управляващо дружество № 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 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 31 декември 2020 г. Групата управлява дейността на следните колективни инвестиционни схеми – договорни фондове

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

Конкорд Фонд-1 Акции и облигации (бивш БенчМарк Фонд-1 Акции и облигации), 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), инвестиционно дружество от отворен тип Конкорд Фонд-2 Акции АД (бивш БенчМарк Фонд-2 Акции), както и предоставя услуги по управление на индивидуални инвестиционни портфейли, включително на институционални инвеститори.

**„Съгласие Инс Брокер“ ЕООД** има за основна дейност извършване на застрахователно посредничество по възлагане от потребител на застрахователни услуги и презастрахователно посредничество по възлагане от застраховател, осигурително дружество или презастраховател, както и други, незабранени със закон търговски дейности. Дружество „Съгласие Инс Брокер“ ЕООД притежава удостоверение №306-ЗБ/29.07.2011 г. За регистрация по реда на чл.160, ал.1 от Кодекса за застраховането и е вписано в публичния регистър по чл.30, ал.1, т.9 от Закона за КФН.

**„Ефко груп“ АД** е дружество, регистрирано през 2008 година с основна дейност – застрахователно посредничество.

**„Ефко пеншън“ ЕООД** е дружество, регистрирано през 2006 година с основна дейност – Финансови услуги, брокерство и приемащо консултации в осигурителния процес.

**Застрахователен брокер “Ефко инс“ ЕООД** е дружество, регистрирано през 2006 година с основна дейност – Застрахователно и презастрахователно посредничество, консултации в застрахователния процес.

**„Контрол и инженеринг“ АД** е с основна дейност: хотелиерски, туристически, рекламни, информационни, програмни и импресарски услуги; дизайн, покупка, строеж, обзавеждане и 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.

**„Тао Билдинг“ ЕООД** е дружество, регистрирано през 2001 година, с основна дейност строителство и отдаване под наем на офисни и административни сгради. Основният актив, който Групата стопанисва и експлоатира е сграда „Тао“, находяща се в г град София, бул. Тодор Александров.

**„Тао Сървисиз“ ЕООД** е дружество, регистрирано през 2019 година, с основна дейност ресторантьорство.

**„Ситняково Инвестмънтс“ ЕООД** е дружество, регистрирано през 2016 година, с основна дейност търговия и разпореждане с недвижими имоти.

**“Служба по трудова медицина Хипократ” ЕООД** е дружество, регистрирано през 2011 г. с основна дейност – организиране на служба за трудова медицина.

**„БМ Лизинг“ ЕАД** е дружество, регистрирано през 2003 г. с основна дейност - финансов лизинг на транспортни средства, специализирана техника, производствено оборудване и имоти.

**„Кеш Адванс България“ ЕООД** е дружество, регистрирано през 2017 г. с предмет на дейност отпускане на потребителски кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства. Групата е регистрирано като финансова институция на територията на Република България с Регистрационен № BGR00383 със заповед на БНБ-115102/12.07.2017 г.

## **2. Основа за изготвяне на консолидирания финансов отчет**

Консолидираният финансов отчет на Групата е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Консолидираният финансов отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на предприятието-майка. Всички суми са представени в хиляди лева ('000 лв.) (включително сравнителната информация за 2019 г.), освен ако не е посочено друго.

Консолидираният финансов отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие и като са взети предвид възможните ефекти от продължаващото въздействие на пандемията от коронавирус Covid-19.

В началото на 2020 г. поради разпространението на нов коронавирус (Covid-19) в световен мащаб се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. На 11 март 2020 г. Световната здравна организация обяви и наличието на пандемия от коронавирус (Covid-19). На 13 март Народното събрание на Република България обяви извънредно положение за срок от 1 месец - до 13 април 2020 г.

В първите седмици на април 2020 г. броят на новите безработни се покачва до 4 хиляди на ден, което регистрира пикови стойности в резултат от наложените забрани и спирането на функционирането на множество икономически сектори.

На 3 април 2020 г. Народното събрание удължи срока на извънредното положение с още един месец до 13 май 2020 г.

На 13 май 2020 г. изтече срокът на извънредното положение, а Министерският съвет обяви извънредна епидемична обстановка от 14 май 2020 г. до днешна дата.

Въпреки отпадането на противоепидемиологичните мерки и възобновяването на дейността на дружествата, много икономически сектори останаха засегнати от ефектите на пандемията от коронавирус. Макроикономическите прогнози на световните институции очакват общо намаление на БВП на България с до 7 % на годишна база и възстановяване на предкризисните равнища на ръст (стабилизация) на икономиката през 2-3 тримесечие на 2021 г.

Коронавирус пандемията доведе до значителна волатилност на финансовите и стоковите пазари в България и в световен мащаб. Различни правителства, включително България обяха мерки за предоставяне както на финансова, така и на нефинансова помощ за засегнатите сектори и засегнатите бизнес организации.

Въпреки това, пандемията не се отрази значително върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Групата през 2020 г.

В тези условия ръководството направи анализ и преценка на способността на Групата да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще и ръководството очаква, че Групата има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на консолидирания финансов отчет.

## **3. Промени в счетоводната политика**

### **3.1. Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2020 г.**

Групата е приложила следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2020 г., но нямат съществен ефект от прилагането им върху консолидирания финансов резултат и финансовото състояние на Групата:

Уеб Финанс Холдинг  
 Консолидиран финансов отчет  
 31 декември 2020 г.

- МСС 1 и МСС 8 (изменен) - Дефиниция на същественост, в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС
- Изменения на референциите към Концептуална рамка за финансово отчитане в сила от 1 януари 2020 г, приети от ЕС
- МСФО 3 (изменен) – Определение за Бизнес в сила от 1 януари 2020 г., все още не е приет от ЕС
- Изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7: Реформа на референтните лихвени проценти, в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС
- Изменения на МСФО 16 намаления на наемите, свързани с Covid-19, в сила от 1 юни 2020, приет от ЕС.

### **3.2. 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 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 2020 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Групата. Не се очаква те да имат съществен ефект върху консолидираните финансови 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.

Промените са свързани със следните стандарти:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС
- 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., все още не са приети от ЕС
- Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения на МСФО 4 Застрахователни договори - отлагане на МСФО 9, в сила от 1 януари 2021 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 Реформа на лихвените показатели - Фаза 2, в сила от 1 януари 2021 г., все още не са приети от ЕС
- МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени“ в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС
- МСФО 17 „Застрахователни договори“ в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС

## **4. Счетоводна политика**

### **4.1. Общи положения**

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този консолидиран финансов отчет, са представени по-долу.

Консолидираният финансов отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на отделните видове активи, пасиви, приходи и разходи, съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към консолидирания финансов отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения консолидиран финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

### **4.2. Представяне на консолидирания финансов отчет**

Консолидираният финансов отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“. Групата прие да представя консолидирания отчет за всеобхватния доход в два отделни отчета: консолидиран отчет за печалбата или загубата и консолидиран отчет за всеобхватния доход.

В консолидирания отчет за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Групата:

- а) прилага счетоводна политика ретроспективно;
- б) преизчислява ретроспективно позиции в консолидирания финансов отчет; или
- в) рекласифицира позиции в консолидирания финансов отчет.

Групата е приела да представя един сравнителен период тъй като нито едно от горните обстоятелства не е настъпило. В случаите, в които има корекции по отношение на класифицирането на елементите на консолидираните финансови отчети, съответните сравнителни данни също са били рекласифицирани с оглед осигуряването на сравнимост между отчетните периоди.

#### **4.3. База за консолидация**

Във финансовия отчет на Групата са консолидирани финансовите отчети на предприятието майка и всички дъщерни предприятия към 31 декември 2020 г. Дъщерните предприятия са всички предприятия, при които Групата упражнява контрол върху финансовата и оперативната им политика. Дъщерни предприятия са всички предприятия, които се намират под контрола на компанията майка. Налице е контрол, когато компанията майка е изложена на, или има права върху, променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието, в което е инвестирано, и има възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия върху предприятието, в което е инвестирано. Всички дъщерни предприятия имат отчетен период, приключващ към 31 декември.

Всички вътрешногрупови сделки и салда се елиминират, включително нереализираните печалби и загуби от трансакции между дружества в Групата. Когато нереализираните загуби от вътрешногрупови продажби на активи се елиминират, съответните активи се тестват за обезценка от гледна точка на Групата. Сумите, представени във финансовите отчети на дъщерните предприятия са коригирани, където е необходимо, за да се осигури съответствие със счетоводната политика, прилагана от Групата.

Печалба или загуба и друг всеобхватен доход на дъщерни предприятия, които са придобити или продадени през годината, се признават от датата на придобиването, или съответно до датата на продажбата им.

Неконтролиращото участие като част от собствения капитал представлява дялът от печалбата или загубата и нетните активи на дъщерното предприятие, които не се притежават от Групата. Общият всеобхватен доход или загуба на дъщерното предприятие се отнася към собствениците на предприятието майка и неконтролиращите участия на базата на техния относителен дял в собствения капитал на дъщерното предприятие.

Ако Групата загуби контрол над дъщерното предприятие, всякаква инвестиция, задържана в бившето дъщерно предприятие, се признава по справедлива стойност към датата на загубата на контрол, като промяната в балансовата стойност се отразява в печалбата или загубата. Справедливата стойност на всяка инвестиция, задържана в бившето дъщерно предприятие към датата на загуба на контрол се счита за справедлива стойност при първоначално признаване на финансов актив в съответствие с МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“ или, където е уместно, за себестойност при първоначално признаване на инвестиция в асоциирано или съвместно контролирано предприятие. В допълнение всички суми, признати в друг всеобхватен доход по отношение на това дъщерно предприятие, се отчитат на същата база, както би било необходимо, ако Групата директно се е била освободила от съответните активи или пасиви (напр. рекласифицирани в печалбата или загубата или отнесени директно в неразпределената печалба съгласно изискванията на съответния МСФО).

Печалбата или загубата от отписването на инвестиция в дъщерно предприятие представлява разликата между i) сумата от справедливата стойност на полученото възнаграждение и справедливата стойност на всяка задържана инвестиция в бившето дъщерно предприятие и ii) балансовата сума на активите (включително репутация) и пасивите на дъщерното предприятие и всякакво неконтролиращо участие.

#### 4.4. Бизнес комбинации

Всички бизнес комбинации се отчитат счетоводно по метода на покупката. Прехвърленото възнаграждение в бизнес комбинация се оценява по справедлива стойност, която се изчислява като сумата от справедливите стойности към датата на придобиване на активите, прехвърлени от придобиващия, поетите от придобиващия задължения към бившите собственици на придобиваното предприятие и капиталовите участия, емитирани от Групата. Прехвърленото възнаграждение включва справедливата стойност на активи или пасиви, възникнали в резултат на възнаграждения под условие. Разходите по придобиването се отчитат в печалбата или загубата в периода на възникването им.

Методът на покупката включва признаване на разграничимите активи и пасиви на придобиваното предприятие, включително условните задължения, независимо дали те са били признати във финансовите отчети на придобиваното предприятие преди бизнес комбинацията. При първоначалното признаване активите и пасивите на придобитото дъщерно предприятие са включени в консолидирания отчет за финансовото състояние по тяхната справедлива стойност, която служи като база за последващо оценяване в съответствие със счетоводната политика на Групата.

За всяка бизнес комбинация Групата оценява всяко неконтролиращо участие в придобиваното предприятие, което представлява дял от собствения му капитал и дава право на ликвидационен дял, или по справедлива стойност или по пропорционален дял на неконтролиращото участие в разграничимите нетни активи на придобиваното предприятие. Другите видове неконтролиращо участие се оценяват по справедлива стойност или, ако е приложимо, на база, определена в друг МСФО.

Репутацията се признава след определяне на всички разграничими нематериални активи. Тя представлява превишението на сумата от а) справедливата стойност на прехвърленото възнаграждение към датата на придобиване и б) размера на всяко неконтролиращо участие в придобиваното предприятие и в) в бизнес комбинация, постигната на етапи, справедливата стойност към датата на придобиване на държаното преди капиталово участие на Групата в придобиваното предприятие, над справедливата стойност на разграничимите нетни активи на придобиваното дружество към датата на придобиване. Всяко превишение на справедливата стойност на разграничимите нетни активи над изчислената по-горе сума се признава в печалбата или загубата непосредствено след придобиването.

При бизнес комбинация, постигната на етапи, Групата преоценява държаното преди капиталово участие в придобиваното предприятие по справедлива стойност към датата на придобиване (т.е. към датата на придобиване на контрол) и признава произтичащата печалбата или загубата, ако има такива, в печалбата или загубата. Сумите, признати в другия всеобхватен доход от дялово участие в придобиваното предприятие преди датата на придобиване на контрол, се признават на същата база, както ако Групата се е освободила директно от държаното преди капиталово участие.

Ако първоначалното счетоводно отчитане на бизнес комбинацията не е приключено до края на отчетния период, в който се осъществява комбинацията, Групата отчита провизорни суми за статиите, за които отчитането не е приключило. През периода на оценяване, който не може да надвишава една година от датата на придобиване, Групата коригира със задна дата тези провизорни суми или признава допълнителни активи или пасиви, за да отрази новата получена информация за фактите и обстоятелствата, които са съществували към датата на придобиване и, ако са били известни, щяха да повлияят на оценката на сумите, признати към тази дата.

Всяко възнаграждение под условие, дължимо от придобиващия, се признава по справедлива стойност към датата на придобиване и се включва като част от прехвърленото възнаграждение в замяна на придобиваното предприятие. Последващи промени в справедливата стойност на възнаграждението под условие, което е класифицирано като актив или пасив, се признават в съответствие с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“ или в печалбата или загубата или като промяна в другия всеобхватен доход. Ако възнаграждението под условие е класифицирано като собствен капитал, то не се преоценява до окончателното му уреждане в собствения капитал. Промени в справедливата стойност на възнаграждението под условие, които представляват провизорни суми през периода на оценяване, се отразяват ретроспективно за сметка на репутацията.

#### **4.5. Сделки с неконтролиращи участия**

Промени в дела на Групата в собствения капитал на дъщерно дружество, които не водят до загуба на контрол, се третират като трансакции със собственици на Групата. Отчетните стойности на дела на Групата и на неконтролиращите участия се коригират с цел отразяването на промяната на относителния им дял в капитала на дъщерното дружество. Всяка разлика между сумата, с която са променени неконтролиращите участия, и справедливата стойност на полученото или платено възнаграждение, се признава директно в собствения капитал и се отнася към собствениците на предприятието-майка.

##### **4.5.1. Инвестиции в асоциирани предприятия**

Асоциирани са тези предприятия, върху които Групата е в състояние да оказва значително влияние, но които не са нито дъщерни предприятия, нито съвместно контролирани предприятия. Инвестициите в асоциирани предприятия се признават първоначално по себестойност, а впоследствие се отчитат по метода на собствения капитал. В себестойността на инвестицията се включват разходите по нейното придобиване.

Репутация или корекции в справедливата стойност на дела на Групата в асоциираното предприятие, се включва в стойността на инвестицията.

Асоциирани са тези предприятия, върху които Групата е в състояние да оказва значително влияние, но които не са нито дъщерни предприятия, нито съвместно контролирани предприятия. Инвестициите в асоциирани предприятия се признават първоначално по себестойност, а впоследствие се отчитат по метода на собствения капитал. В себестойността на инвестицията се включват разходите по нейното придобиване.

Репутация или корекции в справедливата стойност на дела на Групата в асоциираното предприятие, се включва в стойността на инвестицията.

Всички последващи промени в размера на участието на Групата в собствения капитал на асоциираното предприятие се признават в балансовата стойност на инвестицията. Промени, дължащи се на печалбата или загубата, реализирана от асоциираното предприятие, се отразяват в консолидирания отчет за печалбата или загубата/ отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред "Печалба/ (Загуба) от инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал". Тези промени включват последваща амортизация или обезценка на определената при придобиването справедлива стойност на активи и пасиви на асоциираното предприятие.

Промените в другия всеобхватен доход на асоциираното предприятие, както и в позиции, признати директно в собствения капитал на асоциираното предприятие, се признават съответно в другия всеобхватен доход или в собствения капитал на Групата. В случаите, в които делът на Групата в реализираните загуби на асоциираното предприятие надвиши размера на участието ѝ в асоциираното предприятие, включително и необезпечените вземания, Групата не признава своя дял в по-нататъшните загуби на асоциираното предприятие, освен ако Групата няма поети договорни или фактически задължения или е извършила плащания от името на асоциираното предприятие. Ако впоследствие асоциираното предприятие реализира печалби, Групата признава своя дял дотолкова, доколкото делът на печалбата надвиши натрупания дял на загубите, които не са били признати по-рано.

Нереализираните печалби и загуби от трансакции между Групата и нейните асоциирани и съвместни предприятия се елиминират до размера на дела на Групата в тези предприятия. Когато се елиминират нереализирани загуби от продажби на активи, съответните активи се тестват за обезценка от гледна точка на Групата.

Сумите, отразени във финансовите отчети на асоциираните и съвместни предприятия, са преизчислени, където е необходимо, за да се осигури съответствие със счетоводната политика на Групата.

При загуба на значително влияние над асоциирано дружество Групата оценява и признава всяка запазена инвестиция в него по справедлива стойност. Всяка разлика между балансовата стойност на инвестицията в асоциираното дружество при загуба на значителното влияние и сумата от справедливата стойност на запазеното участие и постъпленията при отписването се признава в печалбата или загубата.

Ако дяловото участие в асоциираното дружество е намалено, но без загуба на значително влияние, само пропорционална част от сумите, признати в другия всеобхватен доход, се рекласифицира в печалбата или загубата.

#### 4.6. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на съответното дружество от Групата по официалния обменен курс към датата на сделката (обявения фиксинг на Българска народна банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност.

Функционалната валута на отделните дружества от Групата не е променяна в рамките на отчетния период.

При консолидация всички активи и пасиви се преизчисляват в български лева по заключителния курс към датата на консолидирания финансов отчет. Приходите и разходите са преизчислени във валутата на представяне на Групата по средния курс за отчетния период. Валутните курсови разлики водят до увеличение или намаление на другия всеобхватен доход и се признават в резерва от преизчисления в собствения капитал. При освобождаването от нетна инвестиция в чуждестранна дейност натрупаните валутни разлики от преизчисления, признати в собствения капитал, се рекласифицират в печалбата или загубата и се признават като част от печалбата или загубата от продажбата. Репутацията и корекциите, свързани с определянето на справедливи стойности към датата на придобиване, се третират като активи и пасиви на чуждестранното предприятие и се преизчисляват в български лева по заключителния курс.

#### 4.7. Отчитане по сегменти

Ръководството определя оперативните сегменти на базата на основните продукти и услуги, които предлага Групата.

Ръководството определя три сегмента, тъй като основните продукти и услуги, които предлага Групата, са както следва:

- Финансов
- Строителен
- Други сектори.

Всеки от тези оперативни сегменти се управлява отделно, тъй като за всяка продуктова линия се използват различни технологии, ресурси и маркетингови подходи. Всички сделки между сегментите се осъществяват по цени на съответстващи сделки между независими страни.

При отчитането по сегменти според МСФО 8 „Оперативни сегменти” Групата прилага политика на оценяване, съответстваща на политиката на оценяване, използвана в консолидирания финансов отчет с изключение на:

- разходите за пенсионни възнаграждения;
- разходите за възнаграждения на персонала на базата на акции;
- разходите за научно-изследователска дейност относно нови стопански дейности; и
- приходите, разходите и печалбите от промени в справедливата стойност на инвестиционни имоти,

които не се включват при определянето на оперативната печалба на оперативните сегменти.

Освен това, активите на Групата, които не се отнасят директно към дейността на някой от сегментите, не се разпределят по сегменти.

Информацията относно резултатите на отделните сегменти, която се преглежда регулярно от лицата, отговорни за вземане на оперативни решения, не включва ефектите от единични неповторяеми събития, напр. правни разходи и разходи за обезценка, когато обезценката се дължи на изолирано неповторяемо събитие. Финансовите приходи и разходи не се включват в

Уеб Финанс Холдинг  
 Консолидиран финансов отчет  
 31 декември 2020 г.

резултатите на оперативните сегменти, които редовно се преглеждат от лицата, отговорни за вземане на оперативни решения.

Не са настъпили промени в методите за оценка, използвани за определяне на печалбата или загубата на сегментите в предходни отчетни периоди. Не се прилага асиметрично разпределение между сегментите.

#### 4.8. Приходи

Приходите включват приходи от продажба на стоки и предоставяне на услуги. Приходите от основните стоки и услуги са представени в пояснение 25.

За да определи дали и как да признае приходи, Групата използва следните 5 стъпки:

- Идентифициране на договора с клиент
- Идентифициране на задълженията за изпълнение
- Определяне на цената на сделката
- Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение
- Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Приходите се признават или в даден момент или с течение на времето, когато или докато Групата удовлетвори задълженията за изпълнение, прехвърляйки обещаните стоки или услуги на своите клиенти.

Групата признава като задължения по договор възнаграждение, получено по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние. По същия начин, ако Групата удовлетвори задължение за изпълнение, преди да получи възнаграждението, то признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

##### 4.8.1. Приходи, които се признават с течение на времето

###### Предоставяне на услуги по управление

Дейността на управляващото дружества, част от Групата, е законово ограничена. Услугата, предоставяна от управляващото дружество е предоставяне на услуги по управление на договорни фондове и свързаните с това такси.

Приходите се признават, когато контролът върху ползите от предоставените услугите е прехвърлен върху ползвателя на услугите. Приход се признава с течение на времето на база нетните активи на съответния договорен фонд.

Годишното възнаграждение от управление на фондовете е както следва:

Име на договорен фонд	% от средната годишна нетна стойност на активите на Фонда
Конкорд Фонд - 1 Акции и облигации	1.00 %
Конкорд Фонд - 2 Акции	2.00 %
Конкорд Фонд - 3 Сектор недвижими имоти	1.00 %
Конкорд Фонд - 4 Енергетика	2.00 %
Конкорд Фонд - 5 ЦИЕ	2.00 %
Конкорд Фонд - 6 Облигации	0.50 %
НДФ Конкорд Фонд 7 - Саут-Ийст Юръп	2.00 %

Другите услуги по управление, включват финансови услуги по предоставяне на управление на дружества със специална инвестиционна цел. Приходът, свързан със сделка по предоставяне на услуги, се признава, когато резултатът от сделката може надеждно да се оцени.

###### Приходи от наеми

Групата признава като задължения по договор възнаграждение, получено по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние. По същия начин, ако Групата удовлетвори задължение за изпълнение,

преди да получи възнаграждението, то признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

Приходът от отдаване под наем от инвестиционни имоти се признава в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор. Предоставените стимули за лизинг се признават като неразделна част от общия доход от наем, за срока на лизинга.

Приходите от предоставени услуги се признават в печалбата или загубата пропорционално на степента на завършеност на сделката към отчетната дата. Етапът на завършване се оценява на база преглед на извършената работа.

Когато Групата действа в качеството си на агент, а не като принципал в дадена сделка, признатият приход е нетната сума на комисионата, направена от Групата.

#### **Приходи от застрахователни услуги**

Признаването като приход на премиите по животозастраховане се извършва на база сумата, дължима от застрахованото (застраховащото) лице през отчетния период; в тази сума се включват еднократните премии по договори, влизащи в сила през отчетния период и дължимите премии през отчетния период; предплатените премии, събрани през отчетния период се признават за приход в зависимост от условията по договора. В случаите, когато по застрахователни договори със срок на действие три и повече от три години е уговорено разсрочено плащане на премиите на периоди, по-малки от една година, в зависимост от характера на продуктите се начислява цялата годишна премия, или само премиите с падежи през отчетния период. Брунтните записани премии не се признават, когато бъдещите парични постъпления по тях не са сигурни.

Когато по силата на застрахователния договор премиите са дължими на вноски, всяка предстояща сума за получаване към датата на отчета и призната за приход се отразява като вземане.

Записаните премии се показват брутно от дължимите комисиони на агенти.

В случаите на съзастраховане само частта на застрахователя от общата сума на премиите се признава като приход.

В отстъпените премии на презастрахователи се включват дължимите премии на презастрахователи по силата на презастрахователни договори във връзка с презастраховане на рискове по сключени през отчетния период договори по пряко застраховане и активно презастраховане. Отчетените презастрахователни премии, които не са платени към датата на отчета, се отразяват като задължение.

Сумите, които подлежат на възстановяване от презастрахователи във връзка с изплатените през същия период претенции от застрахователя, се отчитат като дял на презастрахователите и в случаите, когато уреждането на взаимоотношенията с презастрахователите е в следващ отчетен период.

#### **4.8.2. Продажба на стоки**

При продажба на стоки приход се признава, когато Групата е прехвърлила на купувача значимите ползи и рискове от собствеността на предоставените стоки. Счита се, че значимите рискове и ползи са прехвърлени на купувача, когато клиентът е приел стоките без възражение.

#### **4.8.3. Приходи от лихви и дивиденди**

Приходите от лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент съгласно договорните условия за предоставени лихвоносни средства, откритите депозити и разплащателни сметки. Приходите от дивиденди, различни от приходите от инвестиции в асоциирани предприятия, се признават в момента на възникване на правото за получаване на плащането.

#### **4.9. Оперативни разходи**

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

#### **Разходи по застрахователна дейност**

Аквизиционните разходи се признават като разходи на застрахователя за срока на съответните застрахователни договори в пълен размер като разход през отчетния период, в който са възникнали. Счетоводното третиране на комисионните на застрахователните посредници следва счетоводното третиране на премийния приход. Разходите за възнаграждение на агенти и брокери се начисляват за периода, за който се отнася съответния премиен приход.

Калкулираните аквизиционни разходи се приспадат от премиите при определяне на пренос-премийния резерв, а при определяне на математическия резерв по застраховки „Живот“ се приспадат чрез т.нар. „цилмерови квоти“.

Разходите за застрахователни суми и полагащото се участие в допълнителен доход, включително и разходите за уреждане на претенции се отчитат при тяхното възникване в отчета за всеобхватния доход.

#### **4.10. Разходи за лихви и разходи по заеми**

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент.

Разходите по заеми основно представляват лихви по заемите на Групата. Всички разходи по заеми, които директно могат да бъдат отнесени към закупуването, строителството или производството на един отговарящ на условията актив, се капитализират през периода, в който се очаква активът да бъде завършен и приведен в готовност за използване или продажба. Останалите разходи по заеми се признават като разход за периода, в който са възникнали, в консолидирания отчет за печалбата или загубата на ред „Финансови разходи“.

#### **4.11. Печалба или загуба от преустановени дейности**

Преустановена дейност е компонент на Групата, който или е освободен, или е класифициран като държан за продажба, и:

- представлява определен вид основна дейност или обхваща дейности от определена географска област;
- е част от отделен съгласуван план за продажба на определен вид основна дейност или на дейности от определена географска област; или
- представлява дъщерно предприятие, придобито с цел последваща продажба.

Печалбата или загубата от преустановени дейности, както и компонентите на печалбата или загубата от предходни периоди, са представени като една сума в консолидирания отчет за печалбата или загубата.

Тази сума, която включва печалбата или загубата след данъци от преустановени дейности и печалбата или загубата след данъци в резултат от оценяването и отписването на активи, класифицирани като държани за продажба (вж. пояснение 4.23), е анализирана в пояснение 19.

Оповестяването на преустановените дейности от предходната година е свързано с всички дейности, които са били преустановени към датата на консолидирания финансов отчет за последния представен период. В случай че дейности, които са били представени като преустановени в предходен период, бъдат подновени през текущата година, съответните оповестявания за предходния период следва да бъдат променени.

#### **4.12. Репутация**

Репутацията представлява бъдещите икономически ползи, произтичащи от други активи, придобити в бизнес комбинация, които не са индивидуално идентифицирани и признати отделно. Вижте пояснение 4.4 за информацията относно първоначалното определяне на репутацията. За целите на теста за обезценка репутацията се разпределя към всяка една единица, генерираща парични потоци, на Групата (или група от единици, генериращи парични потоци), която се очаква да има ползи от бизнес комбинацията, независимо от това дали други активи или пасиви на придобитото дружество са разпределени към тези единици. Репутацията се оценява по стойност на придобиване, намалена с натрупаните загуби от обезценка. Вижте пояснение 4.16 за информацията относно тестовете за обезценка.

При отписване на единица, генерираща парични потоци, съответната част от репутацията се включва в определянето на печалбата или загубата от отписването.

#### 4.13. Нематериални активи

Нематериални активи включват софтуер, лицензи и патенти. Те се отчитат по цена на придобиване, включваща всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация, при което капитализираните разходи се амортизират въз основа на линейния метод през оценения срок на полезен живот на активите, тъй като се счита, че той е ограничен. При придобиване на нематериален актив в резултат на бизнес комбинация себестойността му е равна на справедливата стойност в деня на придобиването.

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Обезценки се отчитат като разход и се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата за съответния период.

Последващите разходи, които възникват във връзка с другите нематериални активи след първоначалното им признаване, се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата в периода на тяхното възникване, освен ако благодарение на тях активът може да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически ползи и тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. Ако тези условия са изпълнени, разходите се добавят към себестойността на актива.

Остатъчната стойност и полезният живот на другите нематериални активи се преценяват от ръководството на Групата към всяка отчетна дата.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

- Софтуер 2 години
- Патенти и лицензи 3 години

Разходите за амортизация са включени в консолидирания отчет за печалбата или загубата на ред „Амортизация на нефинансови активи”.

Печалбата или загубата от продажбата на нематериални активи се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на активите и се отразява в консолидирания отчет за печалбата или загубата на ред „Печалба от продажба на нетекущи активи”.

Избраният праг на същественост за другите нематериални активи на Групата е в размер на 700 лв.

#### 4.14. Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване на имотите, машините и съоръженията се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата за съответния период.

Последващите разходи, свързани с определен актив от имоти, машини и съоръжения, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно Групата да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Остатъчната стойност и полезният живот на имоти, машини и съоръжения се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Имоти, машини и съоръжения, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност на подобни собствени активи на Групата, или на база на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

Уеб Финанс Холдинг  
 Консолидиран финансов отчет  
 31 декември 2020 г.

Амортизацията на имоти, машини и съоръжения се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

• Машини	3,33 години
• Транспортни средства	4 години
• Стопански инвентар	6.7 - 7 години
• Компютри	2 години
• Други	6.7 - 7 години

Разходите за амортизация са включени в консолидирания отчет за печалбата или загубата на ред „Амортизация на нефинансови активи“.

Печалбата или загубата от продажба на актив от имоти, машини и съоръжения се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на актива и се признава в консолидирания отчет за печалбата или загубата на ред „Печалба от продажба на нетекущи активи“.

Избраният праг на същественост за имоти, машини и съоръжения на Групата е в размер на 700 лв.

#### **4.15. Отчитане на лизинговите договори**

##### **4.15.1. Групата като лизингополучател**

За всеки нов сключен договор Групата преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Групата извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване
- Групата има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора
- Групата има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Групата оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

##### **Оценяване и признаване на лизинг от Групата като лизингополучател**

На началната дата на лизинговия договор Групата признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Групата, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Групата амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Групата също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Групата оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Групата.

За да определи диференциалния лихвен процент, Групата:

- използва, когато е възможно, приложимият лихвен процент от последното финансиране от трети страни, коригиран с цел да отрази промените в условията за финансиране, които са настъпили след това последно финансиране, или

- използва лихвен процент състоящ се от безрисковия лихвен процент и надбавка отразяваща кредитния риск свързан с Групата и коригиран допълнително поради специфичните условия на лизинговия договор, в т.ч. срок, държава, валута и обезпечения.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Групата ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Групата е избрало да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

В отчета за финансовото състояние, активите с право на ползване са включени в имоти, машини и съоръжения, а задълженията по лизингови договори са включени във финансови задължения.

#### **4.15.2. Групата като лизингодател**

Като лизингодател, Групата класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

Активите, отдадени по оперативни лизингови договори, се отразяват в отчета за финансовото състояние на Групата и се амортизират в съответствие с амортизационната политика, възприета по отношение на подобни активи на Групата, и изискванията на МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ или МСС 38 „Нематериални активи“. Групата реализира приходи от наем по договори за оперативен лизинг на инвестиционните си имоти (вижте пояснение 8). Приходите от наем се признават на линейна база за срока на лизинговия договор.

Активите, отдадени при условията на финансови лизингови договори, се отразяват в консолидирания отчет за финансовото състояние на Групата като вземане, равно на нетната инвестиция в лизинговия договор. Доходът от продажба на активите се включва в консолидирания отчет за печалбата или загубата за съответния период. Признаването на финансовия приход се основава на модел, отразяващ постоянен периодичен процент на възвращаемост върху остатъчната нетна инвестиция.

#### **4.16. Тестове за обезценка на репутация, нематериални активи и имоти, машини и съоръжения**

При изчисляване размера на обезценката Групата дефинира най-малката разграничима група активи, за която могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци (единица, генерираща парични потоци). В резултат на това някои от активите подлежат на тест за обезценка на индивидуална база, а други - на база на единица, генерираща парични потоци.

Всички активи и единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка поне веднъж годишно. Всички други отделни активи или единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка, когато събития или промяна в обстоятелствата индикират, че тяхната балансова стойност не може да бъде възстановена.

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Групата изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. Данните, използвани при тестването за обезценка, се базират на последния одобрен бюджет на Групата, коригиран при необходимост с цел елиминиране на ефекта от бъдещи реорганизации и значителни подобрения на активи. Дисконтовите фактори се определят за всяка отделна единица, генерираща парични потоци, и отразяват съответния им рисков профил, оценен от ръководството на Групата.

Загубите от обезценка на единица, генерираща парични потоци, се посочват в намаление на балансовата сума на активите от тази единица. За всички активи на Групата ръководството преценява последващо дали съществуват индикации за това, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена. Обезценка, призната в предходен период, се възстановява, ако възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, надвишава нейната балансова стойност.

#### **4.17. Инвестиционни имоти**

Групата отчита като инвестиционни имоти земя и сгради, които се държат за получаване на приходи от наем и/или за увеличение на капитала, по модела на цената на придобиване.

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по себестойност, включваща покупната цена и всички разходи, които са пряко свързани с инвестиционния имот, например хонорари за правни услуги, данъци по прехвърляне на имота и други разходи по сделката.

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по себестойност, включваща покупната цена и всякакви разходи, които са пряко свързани с инвестиционния имот, например хонорари за правни услуги, данъци по прехвърляне на имота и други разходи по сделката.

Инвестиционните имоти се преоценяват на годишна база и се включват в консолидирания отчет за финансовото състояние по пазарните им стойности. Те се определят от независими оценители с професионална квалификация и значителен професионален опит в зависимост от характера и местонахождението на инвестиционните имоти, базирайки се на доказателства за пазарните условия.

Всяка печалба или загуба от промяна в справедливата стойност или от продажба на даден инвестиционен имот се признава незабавно в печалбата или загубата като „Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти“, включени в „Други приходи и разходи, нетно“ в отчета за печалбата или загубата.

Последващите разходи, свързани с инвестиционни имоти, които вече са признати в консолидирания финансов отчет на Групата, се прибавят към балансовата стойност на имотите, когато е вероятно Групата да получи бъдещи икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената стойност на съществуващите инвестиционни имоти. Всички други последващи разходи се признават за разход в периода, в който са възникнали.

Групата отписва инвестиционните си имоти при продажбата им или при трайното им изваждане от употреба, в случай че не се очакват никакви икономически изгоди от тяхното освобождаване. Печалбите или загубите, възникващи от изваждането им от употреба или тяхната продажба, се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата и се определят като разлика между нетните постъпления от освобождаването на актива и балансовата му стойност.

Приходите от наем и оперативните разходи, свързани с инвестиционни имоти, се представят в консолидирания отчет за печалбата или загубата съответно на ред „Приходи от нефинансова дейност“ и ред „Други разходи“, и се признават, както е описано в пояснение 4.8 и пояснение 4.9.

#### **4.18. Финансови инструменти**

##### **4.18.1. Признаване и отписване**

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато Групата стане страна по договорните условия на финансов инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и всички рискове и изгоди от него се прехвърлят.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл.

##### **4.18.2. Класификация и първоначално оценяване на финансови активи**

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

- дългови инструменти по амортизирана стойност;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост дали са дългови или капиталови инструменти.

Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Групата за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

През представените отчетни периоди Групата отчита единствено дългови инструменти по амортизирана стойност.

Всички приходи и разходи, свързани с финансовите активи, които са признати в печалбата и загубата, се включват във финансови разходи, финансови приходи или други финансови позиции с изключение на обезценката на търговските вземания, която се представя на ред „Други разходи“ в отчета за печалбата или загубата.

##### **4.18.3. Последващо оценяване на финансовите активи**

###### **Финансови активи по амортизирана стойност**

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии и не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- Групата управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определими плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен. Групата класифицира в тази категория парите и паричните еквиваленти, търговските и други вземания, които преди това са били класифицирани като финансови активи, държани до падеж, в съответствие с МСС 39.

- **Търговски вземания**

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Групата държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

**Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата**

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котирани цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

**Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход**

Групата отчита финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако активите отговарят на следните условия:

- Групата управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи, за да събира договорни парични потоци и да ги продава; и
- Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви върху непогасената сума на главницата.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

- Капиталови ценни книжа, които не са държани за търгуване и които дружеството неотменимо е избрало при първоначално признаване, да признае в тази категория.
- Дългови ценни книжа, при които договорните парични потоци са само главница и лихви, и целта на бизнес модела на дружеството за държане се постига както чрез събиране на договорни парични потоци, така и чрез продажба на финансовите активи.

При освобождаването от капиталови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в неразпределената печалба.

При освобождаването от дългови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в печалбата или загубата за периода.

**4.18.4. Обезценка на финансовите активи**

Изискванията за обезценка съгласно МСФО 9 използват информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби“.

Инструментите, които попадат в обхвата на новите изисквания, включват заеми и други дългови финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, търговски вземания, активи по договори, признати и оценявани съгласно МСФО 15, както и кредитни ангажименти и някои договори за финансова гаранция (при емитента), които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Признаването на кредитни загуби вече не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Групата разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития,

текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

### **Предоставени заеми**

Подходът за обезценка на предоставените заеми е насочен към бъдещето и при него се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитния риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Групата и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази разлика е дискотирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

### **Търговски и други вземания, активи по договор и вземания по лизингови договори**

Групата използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания, както и на активите по договор и признава загуба от обезценка като очаквани кредитни загуби за целия срок. Те представляват очакваният недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент. Групата използва своя натрупан опит, външни показатели и информация в дългосрочен план, за да изчисли очакваните кредитни загуби.

### **Значително увеличение на кредитния риск**

Очакваните кредитни загуби се измерват като коректив, равен на 12-месечни очаквани кредитни загуби за активи във фаза 1, или очаквани кредитни загуби за целия срок на актива от фаза 2 или фаза 3. Активът преминава към фаза 2, когато кредитният му риск се е увеличил значително от първоначалното признаване. МСФО 9 не дефинира какво представлява значително увеличение на кредитния риск. При оценката дали кредитният риск на даден актив се е увеличил значително, Дружеството взема предвид качествената и количествената разумна и подкрепяща бъдеща информация.

#### **4.18.5. Класификация и оценяване на финансовите пасиви**

Финансовите пасиви на Групата включват облигационен заем, заеми и овърдрафти, търговски и други задължения и задължения по репо-сделки.

Финансовите пасиви се признават, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия. Всички разходи, свързани с лихви, и промени в справедливата стойност на финансови инструменти, ако има такива, се признават в печалбата или загубата на ред „Финансови разходи“ или „Финансови приходи“.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва с изключение на финансови инструменти, държани за търгуване или определени за оценяване по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се оценяват по справедлива стойност с отчитане на промените в печалбата или загубата.

Търговските задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

Дивидентите, платими на акционерите на предприятието майка, се признават след одобрението им от общото събрание на акционерите.

#### **4.19. Договори за продажба и обратно изкупуване на ценни книжа**

Ценни книжа могат да бъдат давани под наем или продавани с ангажимент за обратното им изкупуване (репо-сделка). Тези ценни книжа продължават да се признават в консолидирания отчет за финансово състояние, когато всички съществени рискове и изгоди от притежаването им остават за сметка на Групата. В този случай се признава задължение към другата страна по договора в консолидирания отчет за финансово състояние, когато Групата получи паричното възнаграждение.

Аналогично, когато Групата взема под наем или купува ценни книжа с ангажимент за обратната им продажба (обратна репо-сделка), но не придобива рисковете и изгодите от собствеността върху тях, сделките се третират като предоставени обезпечени заеми, когато паричното възнаграждение е платено. Ценните книжа не се признават в консолидирания отчет за финансово състояние.

Разликата между продажната цена и цената при обратното изкупуване се признава разсрочено за периода на договора, като се използва метода на ефективната лихва. Ценните книжа, отдадени под наем, продължават да се признават в консолидирания отчет за финансово състояние. Ценни книжа, взети под наем, не се признават в консолидирания отчет за финансово състояние, освен ако не са продадени на трети лица, при което задължението за обратно изкупуване се признава като търговско задължение по справедлива стойност и последващата печалба или загуба се включва в нетния оперативен резултат.

#### **4.20. Материални запаси**

Материалните запаси включват материали, стоки и недвижими имоти, придобити вследствие на погасяване на вземане от цедентни длъжници по договори за цесии. В себестойността на материалните запаси се включват директните разходи по закупуването им. Финансовите разходи не се включват в стойността на материалните запаси. Към края на всеки отчетен период материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността им и тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната им реализуема стойност се признава като разход на обезценка за периода.

Нетната реализуема стойност представлява очакваната продажна цена на материалните запаси, намалена с очакваните разходи по продажбата. В случай че материалните запаси са били вече обезценени до нетната им реализуема стойност и в последващ отчетен период се окаже, че условията довели до обезценката не са вече налице, то се възприема новата им нетна реализуема стойност. Сумата на възстановяването може да бъде само до размера на балансовата стойност на материалните запаси преди обезценката. Сумата на обратно възстановяване на стойността на материалните запаси се отчита като намаление на разходите за материали за периода, в който възниква възстановяването.

Групата определя разходите за материални запаси, като използва метода на конкретната идентификация на стойността на материалните запаси.

При продажба на материалните запаси тяхната балансова стойност се признава като разход в периода, в който е признат съответният приход.

#### **4.21. Данъци върху дохода**

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на консолидирания финансов отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата в консолидирания финансов отчет. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се

предвижда при първоначалното признаване на репутация или при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не е бизнес комбинация или засяга данъчната или счетоводната печалба. Отсрочени данъци за временни разлики, свързани с акции в дъщерни и съвместни предприятия не се предвиждат, ако обратното проявление на тези временни разлики се контролира от Групата и е вероятно то да не настъпи в близко бъдеще.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи. Относно преценката на ръководството за вероятността за възникване на бъдещи облагаеми доходи, чрез които да се усвоят отсрочени данъчни активи, вижте пояснение 4.31.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Групата има право и намерение да компенсира текущите данъчни активи или пасиви от същата данъчна институция.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в печалбата или загубата, освен ако те не са свързани с позиции, признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другия всеобхватен доход или в собствения капитал.

#### **4.22. Пари и парични еквиваленти**

Парите и паричните еквиваленти се състоят от налични пари в брой, парични средства по банкови сметки, безсрочни депозити и депозити до 3 месеца, които са лесно обрачаеми в конкретни парични суми и които не съдържат риск от промяна в стойността им при тяхното прекратяване.

#### **4.23. Нетекущи активи и пасиви, класифицирани като държани за продажба и преустановени дейности**

Когато Групата възнамерява да продаде нетекущ актив или група активи (група за освобождаване) и ако продажбата е много вероятно да бъде осъществена в 12-месечен срок, активът или групата за освобождаване се класифицират като държани за продажба и се представят отделно в консолидирания отчет за финансовото състояние.

Пасиви се класифицират като държани за продажба и се представят като такива в консолидирания отчет за финансовото състояние, само ако са директно свързани с групата за освобождаване.

Активи, класифицирани като държани за продажба, се оценяват по по-ниската от тяхната балансова стойност непосредствено след тяхното определяне като държани за продажба и тяхната справедлива стойност, намалена с разходите по продажбата им. Някои активи, държани за продажба, като финансови активи или активи по отсрочени данъци, продължават да се оценяват в съответствие със счетоводната политика относно тези активи на Групата. Активите, класифицирани като държани за продажба, не подлежат на амортизация след тяхното класифициране като държани за продажба.

Печалбите или загубите, възникнали от продажбата или преоценката на преустановени дейности, се представят, както е описано в пояснение 4.11.

#### **4.24. Собствен капитал, резерви и плащания на дивиденди**

Акционерният капитал отразява номиналната стойност на емитираните акции на предприятието майка.

Резервите включват законови резерви и резерв от последващи оценки.

Законовите резерви се формират по реда на действащото търговско законодателство.

Резервът от последващи оценки включва печалби и загуби от преценка на финансови активи на разположение за продажба.

Неразпределената печалба включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години.

Задълженията за плащане на дивиденди на акционерите се включват на ред „Задължения към свързани лица” в консолидирания отчет за финансовото състояние, когато дивидентите са одобрени за разпределение от общото събрание преди края на отчетния период.

Всички трансакции със собствениците на предприятието майка се представят отделно в консолидирания отчет за собствения капитал.

#### **4.25. Застрахователни резерви**

Застрахователните резерви се създават от застрахователя за покриване на настоящи и бъдещи задължения към застрахованите въз основа на застрахователните договори, и не са елемент на собствения капитал. Застрахователните резерви се изчисляват от актюера на Групата чрез актюерски методи, които са съвкупност от математически и статистически методи и правила. Застрахователните резерви се посочват в отчета за финансовото състояние на Групата в брутен размер, както и частта на презастрахователя. Когато застраховането се извършва в чуждестранна валута, в същата валута се създават и резервите за него.

Изменението на застрахователните резерви спрямо стойността им към края на предходния отчетен период се посочва в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Изменението на дела на презастрахователите в застрахователните резерви се посочва в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Промяна в дела на презастрахователите в застрахователните резерви”.

През 2020 г. има действащ презастрахователен договор.

Видовете застрахователни резерви са съгласно Кодекса за застраховане и Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд.

#### **4.26. Адекватност на резервите**

Периодично актюерът на Групата прави оценка дали образуваните резерви са достатъчни, за да покрият очакваните бъдещи плащания. Съгласно изискванията на нормативната уредба стойността на заделените технически резерви трябва да бъде обезпечена напълно с инвестиции във високоликвидни, сигурни и доходноосни активи.

При оценката за адекватност на резервите се взимат под внимание бъдещите парични потоци, свързани с плащане на обезщетения, разходи и приходи от премии.

#### **4.27. Застрахователни операции**

Дружеството прилага МСФО 4 – Застрахователни договори. Този стандарт дефинира изисквания за оповестяването на счетоводната политика и представяне на сравнителна информация по отношение на застрахователните активи и пасиви, както и приходите и разходите свързани със застрахователната дейност. Счетоводната политика на Дружеството е съобразена със спецификата на предлаганите застрахователни услуги и съответните нормативни изисквания.

#### **4.28. Застрахователни договори**

Застрахователни договори са тези ангажименти, които към датата на тяхното действие прехвърлят съществени застрахователни рискове върху Дружеството. Приема се, че съществен застрахователен риск съществува тогава, когато има реална възможност Дружеството да изплати обезщетение в полза на застрахованото лице и/или трета страна по настъпили застрахователни събития, в размер надхвърлящ 10% от сумата, която би била изплатена, ако такова събитие не настъпи.

След първоначално признаване на застрахователните договори те продължават да се представят като такива за периода на тяхното действие, независимо че е възможно съществено намаляване на застрахователния риск за периода.

Дружеството сключва следните видове застрахователни договори:

#### **Застраховка „Живот” и рента:**

- Застраховка „Живот” с покритие на рисковете „смърт” или „доживяване на определена възраст или по-ранна смърт”;
- Застраховка за пенсия или рента, включваща спестовна част и задължение за еднократни или периодични плащания, дължими след изтичане най-малко на една година от плащането на премията или на първата разсрочена вноска.

#### **Застраховка „Живот”, свързана с инвестиционен фонд:**

- Застраховка, осигуряваща застрахователно покритие на риска „смърт”.

#### **Допълнителна застраховка:**

Застраховка, осигуряваща допълнителни застрахователни покрития, включващи което и да е или комбинация от:

- Смърт, вследствие на злополука;
- Трайно загубена или намалена работоспособност вследствие на злополука;
- Временна неработоспособност вследствие на злополука;
- Критични заболявания.

#### **Застраховка „Злополука”:**

Основни покрити рискове:

- Смърт в резултат на злополука
- Трайно намалена или загубена работоспособност в резултат на злополука

Допълнителни покрити рискове (по избор):

- Временна неработоспособност в резултат на злополука
- Медицински разходи в резултат на злополука
- Дневно плащане за болничен престой в резултат на злополука
- Хирургическо лечение в резултат на злополука

#### **Детска застраховка**

Основни покрити рискове:

- Доживяване на Застрахования на крайната дата на застрахователния договор;
- Трайно намалена или загубена работоспособност на Застрахования в резултат на злополука над 50 %.

Допълнителни рискове:

- Освобождаване от плащане на премии в случай на смърт или трайно намалена или загубена работоспособност на Застрахования над 50% в резултат на злополука, възникнала след началото на застрахователния договор;
- Временна неработоспособност на Застрахования в резултат на злополука;
- Временна неработоспособност на Застрахования в резултат на общо заболяване;
- Трайно намалена или загубена работоспособност на Застрахования в резултат на общо заболяване или инфекциозно заболяване;
- Смърт на Застрахования за лица над 14 навършени години.

#### **4.29. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на служителите**

Групата отчита краткосрочни задължения по компенсирани отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква те да бъдат ползвани в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски. Краткосрочните задължения към персонала включват надници, заплати и социални осигуровки.

Съгласно изискванията на Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Групата е задължена да му изплати обезщетение в размер до шест брутни работни заплати. Групата е начислила правно задължение за изплащане на обезщетения на наетите лица при пенсиониране в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица” на база на

прогнозираните плащания за следващите пет години, дисконтирани към настоящия момент с дългосрочен лихвен процент на безрискови ценни книжа.

Групата не е разработвала и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане.

Разходите за лихви, свързани с пенсионните задължения, са включени в консолидирания отчет за печалбата или загубата на ред „Финансови разходи“. Всички други разходи, свързани с разходи за пенсионни възнаграждения на служителите, са включени на ред „Разходи за персонала“.

Краткосрочните доходи на служителите, включително и полагаемите се отпуски, са включени в текущите пасиви на ред „Пенсионни и други задължения към персонала“ по недисконтирана стойност, която Групата очаква да изплати.

#### **4.30. Провизии, условни пасиви и условни активи**

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Групата и сумата на задължението може да бъде надеждно оценена. Възможно е да съществува несигурност относно сročността или сумата на изходящия паричен поток. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития, например гаранции, правни спорове или обременяващи договори.

Провизиите за реструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за реструктуриране пред засегнатите лица. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат предвид рисковете и несигурността, включително свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е значителен.

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, които Групата със сигурност ще получи, се признават като отделен актив. Възможно е този актив да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат в края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава, освен ако не става въпрос за бизнес комбинация (вж. пояснение 4.4). При бизнес комбинация условните задължения се признават при разпределянето на цената на придобиване към активите и пасивите, придобити в бизнес комбинацията. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи. Те са описани заедно с условните задължения на Групата в пояснение 35.

#### **4.31. Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика**

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводната политика на Групата, които оказват най-съществено влияние върху консолидирания финансов отчет, са описани по-долу. Основните източници на несигурност при използването на приблизителните счетоводни оценки са описани в пояснение 4.32.

##### **4.31.1. Отсрочени данъчни активи**

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай въз основа на специфичните факти и обстоятелства.

#### **4.31.2. Срок на лизинговите договори**

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

За лизинг на офис помещения обикновено следните фактори са най-подходящи:

- значителни санкции за прекратяване (или за неудължаване), обикновено дружеството е сигурно, че ще удължи (или няма да прекрати).
- Ако се очаква подобрения на лизинговите права да имат значителна остатъчна стойност, обикновено дружеството с разумна сигурност ще удължи срока на договора (или няма да прекрати прекрати).
- В други случаи Дружеството преразглежда и други фактори, включително историческата продължителност на лизинга и разходите и измененията в бизнеса, необходими за замяна на лизинговия актив.

Повечето опции за удължаване на договорите за офиси и превозни средства не са включени в лизинговите задължения, тъй като дружеството може да замени активите без значителни разходи или промени в бизнеса.

#### **4.31.3. Признаване на отсрочени данъци във връзка с активи и пасиви, възникващи от лизингови договори**

Когато в резултат на лизингов договор възникват активи и пасиви, които водят до първоначалното признаване на облагаема временна разлика, свързана с актива право на ползване, и равна по стойност приспадаща се временна разлика по задължението за лизинг, това води до нетна временна разлика в размер на нула. Следователно Дружеството не признава отсрочени данъци във връзка с посочените лизингови сделки, дотолкова, доколкото в рамките на полезния срок на актива и падежа на пасива, нетните данъчни ефекти ще са нула. Отсроченият данък обаче ще се признава, когато в следващите периоди възникнат временни разлики при положение, че са налице общите условия за признаване на данъчни активи и пасиви по реда на МСС 12.

#### **4.31.4. Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност**

Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които не отговарят на изискванията нито за събиране на договорни парични потоци, нито за събиране на договорни парични потоци и продажба на финансови активи. Ръководството поставя основно акцента върху информацията относно справедливата стойност и използва тази информация, за да оцени резултатите на активите и да взема решения. Въпреки че групата ще събира договорни парични потоци, докато държи финансовите активи, целта на този бизнес модел не се постига, като се събират договорни парични потоци и се продават финансови активи. Това е така, тъй като събирането на договорни парични не представлява основен фактор за постигането на целта на бизнес модела; напротив, то е от случайно естество. Към 31.12.2020 г. тези дългови инструменти са оценени по справедлива стойност през печалбата или загубата. Тяхната справедлива стойност се определя от независими оценители с професионална квалификация и значителен професионален опит подходящи за характера на активите, базирайки се на доказателства за пазарните условия.

#### **4.31.5. Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност**

Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци от облигациите, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност. Това решение е съобразено с текущата ликвидност и капитала на Групата.

#### **4.32. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки**

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

При изготвянето на представения консолидиран финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Групата и основните източници на несигурност на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2019 г., с изключение на оповестения ефект от прилагането на МСФО 16 Лизинг за първи път. (Пояснение 3.1)

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

##### **4.32.1. Обезценка на нефинансови активи и репутация**

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Групата изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци (вж. пояснение 4.16). При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Групата през следващата отчетна година.

В повечето случаи при определянето на приложимия дисконтов фактор се прави оценка на подходящите корекции във връзка с пазарния риск и рисковите фактори, които са специфични за отделните активи.

##### **4.32.2. Бизнес комбинации**

При първоначалното им признаване активите и пасивите на придобития бизнес са включени в консолидирания отчет за финансовото състояние с тяхната справедлива стойност. При изчисляване на справедливата стойност ръководството използва оценки на бъдещите парични потоци и дисконтовите фактори, които обаче могат да се различават от действителните резултати. Всички промени в оценката след първоначалното признаване биха се отразили върху стойността на репутацията. Информация относно придобитите активи и пасиви е представена в пояснение 5.

##### **4.32.3. Материални запаси**

Материалните запаси се оценяват по по-ниската стойност от цената на придобиване и нетната реализуема стойност. При определяне на нетната реализуема стойност ръководството взема предвид най-надеждната налична информация към датата на приблизителната оценка. Бъдещата реализация на балансовата стойност на материалните запаси 5 213 хил. лв. (2019 г.: 6 267 хил. лв.) се влияе от пазарни условия.

#### **4.32.4. Измерване на очакваните кредитни загуби от обезценка дългови активи по амортизирана стойност**

Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Дружеството и всички парични потоци, които Дружеството очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятностно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Дружеството. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).

#### **4.32.5. Справедлива стойност на финансови инструменти**

Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти при липса на котираны цени на активен пазар. Подробности относно използваните предположения са представени в поясненията за финансовите активи.

При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден финансов инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.

#### **4.32.6. Адекватност на резервите**

Преценките и допусканията се преразглеждат периодично и са базирани на исторически опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, които са възможни предвид текущите обстоятелства, прави се анализ също така доколко може да се разчита на преценките и допусканията.

Преценките и допусканията, за които съществува значителен риск могат да причинят значими корекции в балансовите стойности на активите и пасивите в следващата финансова година предвид:

Естеството на застрахователния бизнес изисква употребата на счетоводни преценки и допускания, за да се определят вероятните/очакваните щети и свързаните с тях разходи за Групата по застрахователни договори, в сила към датата на отчета за финансовото състояние. Оценката на щетите се разглежда периодично и осъвременява при набрана нова информация.

Застрахователните задължения се осчетоводяват на базата на натрупаната информация и на база статистически и емпирични оценки. Въпреки това действителните разходи, може да се различават от оценката. Претенциите и разходите по тях са трудно прогнозируеми, поради съществуващи множество обстоятелства, влияещи върху тях.

При изчисление на резервите се правят редица предположения, оценки и допускания, предвид на което действителните резултати могат да се отклоняват от очакваните.

#### **4.32.7. Полезен живот на амортизируеми активи**

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период.

Към 31 декември 2020 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Групата. Балансовите стойности на активите са анализирани в пояснение 10 и пояснение 7. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

## 5. База за консолидация

### 5.1. Инвестиции в дъщерни предприятия

Дъщерните предприятия, включени в консолидацията, са както следва:

Име на дъщерното предприятие	Основна дейност	2020 участие	2019 участие
„Конкорд Асет Мениджмънт“ АД	Управляващо дружество	99.99%	99.99%
„Съгласие Инс Брокер“ ЕООД	Застрахователно и презастрахователно посредничество	100%	100%
„Ефко груп“ АД	Застрахователно и презастрахователно посредничество	74,02%	67%
„Ефко пеншън“ ЕООД	Финансови услуги, брокерство и консултации в осигурителния процес.	74,02% чрез „Ефко груп“ АД	67% чрез „Ефко груп“ АД
„Ефко инс“ ЕООД	Застрахователно и презастрахователно посредничество	74,02% чрез „Ефко груп“ АД	67% чрез „Ефко груп“ АД
„Контрол и инженеринг“ ЕАД	Строителство	100%	100%
„Хотел Космос“ ЕООД	Хотелиерство и ресторантьорство	-	100%
„Тао Билдинг“ ЕООД	Строителство и отдаване под наем на офисни и административни сгради	100%	100%
„Ситняково инвестмънтс“ ЕООД	Търговия и разпореджане с недвижими имоти	100%	100%
„БМ Лизинг“ ЕАД	Финансов лизинг	100%	100%
„ЖЗК „Съгласие“ АД	Животозастрахователно дружество	83%	83%
„БТМ Консулт“ ЕООД	Търговско представителство и посредничество	100%	100%
Служба за трудова медицина	Организиране на служба за трудова медицина	100%	100%
„Хипократ“			
„Кеш Адванс“ ЕООД	Предоставяне на потребителски кредити	100%	100%

## 5.2. Вливане на “Хотел космос” ЕООД в “Контрол и инженеринг” ЕАД през 2020 г.

На 26 февруари 2020 г. дъщерното предприятие Хотел Космос ЕООД (преобразуващо се дружество) се влива в Дружеството. Контрол и Инженеринг ЕАД става правоприменник на всички права и задължения на преобразуващото се дружество срещу балансовата стойност на инвестицията в дъщерно предприятие, която към датата на вливането е в размер на 24 720 хил. лв. За счетоводна дата на вливането е избрана датата на вписване на преобразуването в Търговския регистър – 26 февруари 2020 г. До момента на вливането дъщерното дружество е 100% собственост на Контрол и Инженеринг ЕАД. Преобразуващото се дружество е прекратено без ликвидация, а цялото му имущество, права и задължения преминават изцяло към дружеството – правоприменник.

Вливането е отчетено счетоводно като е приложен методът на обединяване на участия. Този подход не е повлиял върху оценката на активите, пасивите и собствения капитал на участващите в преобразуването дружества освен в посока на тяхното сумиране по балансови стойности към момента на вливане. Балансовите стойности на активите и поетите задължения, елиминиранието на неуредените разчети и ефектът от преобразуването отчетен в собствения капитал според счетоводен баланс към датата на вливането са:

Счетоводен баланс към 26 февруари 2020 г.	Контрол и Инженеринг ЕАД хил. лв.	Хотел Космос ЕООД хил. лв.	Корекции при вливане хил. лв.	Обединен счетоводен баланс хил. лв.
<b>А. Нетекущи активи</b>				
<b>I. Дълготрайни материални активи</b>				
1. Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане	57	345	-	402
2. Инвестиции в дъщерни предприятия	24 720	-	(24 720)	-
3. Земя	-	2 712	-	2 712
4. Сгради	-	14 263	-	14 263
<b>Общо за група I:</b>	<b>24 777</b>	<b>17 320</b>	<b>(24 720)</b>	<b>17 377</b>
<b>Общо за раздел А:</b>	<b>24 777</b>	<b>17 320</b>	<b>(24 720)</b>	<b>17 377</b>
<b>Б. Текущи активи</b>				
<b>I. Вземания</b>				
1. Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.:	-	7	-	7
2. Вземания от предприятия от група	2 453	-	(200)	2 253
3. Други вземания, в т.ч.:	3	-	-	3
<b>Общо за група I:</b>	<b>2 456</b>	<b>7</b>	<b>(200)</b>	<b>2 263</b>
<b>II. Парични средства</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>Общо за група II:</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>Общо за раздел Б:</b>	<b>2 457</b>	<b>8</b>	<b>(200)</b>	<b>2 265</b>
<b>В. Разходи за бъдещи периоди</b>	<b>289</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>293</b>
<b>СУМА НА АКТИВА (А+Б+В)</b>	<b>27 523</b>	<b>17 332</b>	<b>(24 920)</b>	<b>19 935</b>

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

Счетоводен баланс към 26 февруари 2020 г.	Контрол и Инженеринг ЕАД	Хотел Космос ЕООД	Корекции при вливане	Обединен счетоводен баланс
<b>А. Собствен капитал</b>			-	
<b>I. Записан капитал</b>	<b>9 200</b>	<b>17 000</b>	<b>(17 000)</b>	<b>9 200</b>
<b>II. Резерви</b>				
1. Законови резерви	230	-	-	230
2. Други резерви	2 614	-	(9 455)	(6 841)
<b>Общо за група II:</b>	<b>2 844</b>	<b>-</b>	<b>(9 455)</b>	<b>(6 611)</b>
<b>III. Натрупана печалба от минали години, в т.ч.:</b>				
- неразпределена печалба	884	-	-	884
непокрита загуба	(910)	(2 041)	2 041	(910)
<b>Общо за група III:</b>	<b>(26)</b>	<b>(2 041)</b>	<b>2 041</b>	<b>(26)</b>
<b>IV. Текуща печалба (загуба)</b>	<b>(92)</b>	<b>(35)</b>	<b>35</b>	<b>(92)</b>
<b>Общо за раздел А:</b>	<b>11 926</b>	<b>14 924</b>	<b>(24 379)</b>	<b>2 471</b>
<b>Б. Провизии и сходни задължения</b>			-	-
<b>I. Провизии за данъци, в т.ч.:</b>				
- отсрочени данъци	303	60	(341)	22
<b>Общо за раздел Б:</b>	<b>303</b>	<b>60</b>	<b>(341)</b>	<b>22</b>
<b>В. Задължения</b>				
1. Задължения към финансови предприятия, в т.ч.:	15 286	-	-	15 286
2. Задължения към доставчици, в т.ч.:	3	3	-	6
3. Задължения към предприятия от група, в т.ч.:	5	2 223	(200)	2 028
4. Други задължения, в т.ч.:	-	122	-	122
<b>Общо за раздел В, в т.ч.:</b>	<b>15 294</b>	<b>2 348</b>	<b>(200)</b>	<b>17 442</b>
<b>СУМА НА ПАСИВА (А+Б+В)</b>	<b>27 523</b>	<b>17 332</b>	<b>(24 920)</b>	<b>19 935</b>

Отрицателните Други резерви в резултат от вливането са представени в консолидирания отчет за промените в собствения капитал на ред „Бизнес комбинации“.

### 5.3. Продажба на дъщерно дружество „Банско инвестмънтс“ ЕООД през 2019 г.

Възнаграждението е получено през 2019 г. нетните активи на дружество „Банско инвестмънтс“ ЕООД, призната към датата на продажбата, е представена, както следва:

	11.02.2019
	'000 лв.
Имоти машини съоръжения	304
<b>Общо нетекущи активи</b>	<b>304</b>
Търговски и други вземания	12
Пари и парични еквиваленти	5
<b>Общо текущи активи</b>	<b>17</b>
Търговски и други задължения	19
<b>Общо текущи пасиви</b>	<b>19</b>
<b>Нетни активи</b>	<b>302</b>
	'000 лв.
Общо получено възнаграждение	362
Балансова стойност на дъщерно предприятие към датата на загуба на контрол	(302)
<b>Печалба от продажбата</b>	<b>60</b>

Уеб Финанс Холдинг  
 Консолидиран финансов отчет  
 31 декември 2020 г.

	<b>'000 лв.</b>
Общо получено възнаграждение	362
Сума на пари и парични еквиваленти в продаденото дружество	(5)
<b>Нетно получени парични средства</b>	<b>357</b>

Печалбата, призната през текущата година, включва реализирана печалба в размер на 60 хил. лв. представляваща разликата между полученото възнаграждение в размер на 362 хил. лв. и балансова стойност на продадения дял в размер на 302 хил. лв.

Печалбата от продажбата в размер на 60 хил. лв. е включена в печалбата за годината в консолидирания отчет за печалбата или загубата.

#### 5.4. Придобиване на „Служба за трудова медицина Хипократ“ ЕООД през 2019 г.

На 19.03.2019 г. Групата придоби контрол над дружество „Служба за трудова медицина Хипократ“ ЕООД със седалище в гр. София, бул. „Тодор Александров“ 117, чрез покупка на 100 % от капитала му.

От датата на придобиването дружество „Служба за трудова медицина Хипократ“ ЕООД е реализирало приходи в размер на 148 хил. лв. и загуба в размер 20 хил. лв., които са включени в консолидирания финансов отчет.

Общата цена на придобиване е 1 хил. лв. и представлява цена, платена за 100 % от акциите на Групата:

	<b>'000 лв.</b>
Покупна цена	1
<b>Общо прехвърлено възнаграждение</b>	<b>1</b>

Разпределението на покупната цена към придобитите активи и пасиви на дружество „СТМ Хипократ“ ЕООД е извършено през 2019 г. Стойността на всяка група придобити активи, пасиви и условни задължения, признати към датата на придобиване, е представена, както следва:

	<b>Призната стойност към датата на придобиване</b>
	<b>'000 лв.</b>
Имоти машини съоръжения	6
<b>Общо нетекущи активи</b>	<b>6</b>
Търговски и други вземания	33
Пари и парични еквиваленти	16
<b>Общо текущи активи</b>	<b>49</b>
Търговски и други задължения	49
<b>Общо текущи пасиви</b>	<b>49</b>
<b>Нетни разграничими активи</b>	<b>6</b>
	<b>'000 лв.</b>
Прехвърлено възнаграждение, платено в брой	1
Сума на придобитите пари и парични еквиваленти	(16)
<b>Нетен изходящ паричен поток при придобиването</b>	<b>(15)</b>
<b>Нетно парични средства, платени при придобиването</b>	<b>(15)</b>

Печалбата, възникнала в резултат на бизнес комбинацията през 2019 г., е определена, както следва:

	<b>'000 лв.</b>
Общо възнаграждение	1
Справедлива стойност на придобитите разграничими нетни активи	(6)
<b>Печалба от бизнес комбинацията</b>	<b>5</b>

Печалбата от продажбата в размер на 5 хил. лв. е включена в печалбата за годината в консолидирания отчет за печалбата или загубата.

### 5.5. Придобиване на „Кеш Адванс България“ ЕООД през 2019 г.

На 14.06.2019 г. Групата придоби контрол над дружество „Кеш Адванс България“ ЕООД със седалище в гр. София, бул. „Тодор Александров“ 109-115, чрез покупка на 100 % от капитала му.

От датата на придобиването дружество „Кеш Адванс България ЕООД“ е реализирало приходи в размер на 91 хил. лв. и разходи в размер 87 хил. лв., формиращи печалба от 4 хил лв., които са включени в консолидирания финансов отчет.

Общата цена на придобиване е 1 103 хил. лв. и представлява цена, платена за 100 % от акциите на Групата:

	<b>‘000 лв.</b>
Покупна цена	1 103
<b>Общо прехвърлено възнаграждение</b>	<b>1 103</b>

Разпределението на покупната цена към придобитите активи и пасиви на дружество „Кеш Адванс България“ ЕООД е извършено през 2019 г. Стойността на всяка група придобити активи, пасиви и условни задължения, признати към датата на придобиване, е представена, както следва:

	<b>Призната стойност към датата на придобиване</b>
	<b>‘000 лв.</b>
Търговски и други вземания	1
Пари и парични еквиваленти	1 005
<b>Общо текущи активи</b>	<b>1 006</b>
Търговски и други задължения	-
<b>Общо текущи пасиви</b>	<b>-</b>
<b>Нетни разграничими активи</b>	<b>1 006</b>
	<b>‘000 лв.</b>
Прехвърлено възнаграждение, платено в брой	(1 103)
Сума на придобитите пари и парични еквиваленти	1 006
<b>Нетен изходящ паричен поток при придобиването</b>	<b>(97)</b>
<b>Нетно парични средства, платени при придобиването</b>	<b>(97)</b>

Печалбата, възникнала в резултат на бизнес комбинацията през 2019 г., е определена, както следва:

	<b>‘000 лв.</b>
Общо възнаграждение	1 103
Справедлива стойност на придобитите разграничими нетни активи	(1 007)
<b>Положителна репутация</b>	<b>96</b>

В резултат на придобиването е формирана положителна репутация в размер 96 хил. лв., включена в отчета за финансовото състояние.

### 6. Отчитане по сегменти

Ръководството определя към настоящия момент следните видове дейности на Групата като оперативни сегменти. Тези оперативни сегменти се наблюдават от ръководството, което взема стратегически решения на базата на коригираните оперативни резултати на сегментите.

В допълнение, по-малки оперативни сегменти, които не преминават количествените прагове, са обединени по-долу в сегмент „Други“, чиято дейност и основен източник на приходи е информационна медия и хотелиерство и ресторантьорство.

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

Информацията за отделните сегменти може да бъде анализирана за представените отчетни периоди, както следва:

	Финансов сектор	Строителен сектор	Други сектори	Общо
	2020	2020	2020	2020
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Приходи от:				
- Финансова дейност, нетно	2 067	(695)	6	1 378
- Нефинансова дейност	5 935	1 470	151	7 556
- Преустановени дейности	2 955	62		3 017
<b>Приходи на сегмента</b>	<b>10 957</b>	<b>837</b>	<b>157</b>	<b>11 951</b>
Разходи за нефинансова дейност	(6 454)	(585)	(185)	(7 224)
Амортизация на нефинансови активи	(322)	(668)	(6)	(996)
Разходи по преустановени дейности	(2 595)	(827)		(3 422)
<b>Оперативна печалба/(загуба) на сегмента</b>	<b>1 586</b>	<b>(1 243)</b>	<b>(34)</b>	<b>309</b>
<b>Активи на сегмента</b>	<b>141 185</b>	<b>29 284</b>	<b>31 397</b>	<b>201 866</b>
<b>Пасиви на сегмента</b>	<b>77 746</b>	<b>23 012</b>	<b>31 235</b>	<b>131 993</b>

	Финансов сектор	Строителен сектор	Други сектори	Общо
	2019	2019	2019	2019
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Приходи от:				
- Финансова дейност, нетно	3 524	(79)	99	3 544
- Нефинансова дейност	3 139	2 422	383	5 944
- Преустановени дейности	4 629	34		4 663
<b>Приходи на сегмента</b>	<b>11 292</b>	<b>2 377</b>	<b>482</b>	<b>14 151</b>
Разходи за нефинансова дейност	(5 678)	(1 289)	(415)	(7 382)
Амортизация на нефинансови активи	(201)	(749)	(8)	(958)
Разходи по преустановени дейности	(4 061)	(1 181)		(5 242)
<b>Оперативна печалба/(загуба) на сегмента</b>	<b>1 352</b>	<b>(842)</b>	<b>59</b>	<b>569</b>
<b>Активи на сегмента</b>	<b>189 572</b>	<b>75 551</b>	<b>30 726</b>	<b>295 849</b>
<b>Пасиви на сегмента</b>	<b>102 932</b>	<b>51 593</b>	<b>30 522</b>	<b>185 047</b>

Всички приходи от външни клиенти и нетекущи активи са от източник в страната, където се намира и седалището на Групата.

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

Общата сума на приходите, оперативната печалба и активите на отделните сегменти са равнени със съответните позиции в консолидирания финансов отчет на Групата, както следва:

	2020 ‘000 лв.	2019 ‘000 лв.
<b>Приходи</b>		
Общо приходи на сегменти от финансова дейност	1 378	3 544
Общо приходи на сегменти от нефинансова дейност	7 556	5 944
Приходи от преустановени дейности	3 017	4 663
Елиминиране на междусегментни приходи	(5 275)	(8 002)
<b>Приходи на Групата</b>	<b>6 676</b>	<b>6 149</b>
Общо разходи за нефинансова дейност	(7 224)	(7 382)
Амортизация на нефинансови активи	(996)	(958)
Разходи по преустановени дейности	(3 422)	(5 242)
Елиминиране на междусегментни разходи	5 508	10 796
<b>Разходи на Групата</b>	<b>(6 134)</b>	<b>(2 786)</b>
<b>Оперативна печалба</b>	<b>542</b>	<b>3 363</b>
<b>Печалба на Групата преди данъци</b>	<b>542</b>	<b>3 363</b>
Разходи за данък	10	(391)
<b>Печалба за годината</b>	<b>552</b>	<b>2 972</b>
Загуба за годината от преустановени дейности	(419)	(626)
<b>Печалба за годината</b>	<b>133</b>	<b>2 346</b>
<b>Печалба за Групата</b>	<b>137</b>	<b>2 493</b>
<b>Загуба за неконтролиращото участие</b>	<b>(4)</b>	<b>(147)</b>
	2020	2019
<b>Активи</b>	<b>‘000 лв.</b>	<b>‘000 лв.</b>
Общо активи на сегментите	201 866	295 849
Консолидация	(31 905)	(104 042)
<b>Активи на Групата</b>	<b>169 961</b>	<b>191 807</b>
	2020	2019
<b>Пасиви</b>	<b>‘000 лв.</b>	<b>‘000 лв.</b>
Общо пасиви на сегментите	131 993	185 047
Консолидация	(22 692)	(60 388)
<b>Пасиви на Групата</b>	<b>109 301</b>	<b>124 659</b>

През представените отчетни периоди няма неразпределени оперативни приходи и разходи. Административните сгради на Групата се считат за корпоративни активи на Групата и не са разпределени към отделни сегменти.

## 7. Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията на Групата включват земи, сгради, компютърно оборудване, транспортни средства, разходи за придобиване на нетекущи активи и други активи. Балансовата им стойност може да бъде анализирана, както следва:

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

	Земя '000 лв.	Сгради '000 лв.	Компютърно оборудване '000 лв.	Транспортни средства '000 лв.	Разходи за придобиване '000 лв.	Други '000 лв.	Общо '000 лв.
<b>Брутна балансова стойност</b>							
Салдо към 1 януари 2020 г.	-	1 398	2	54	7	125	1 586
Новопридобити активи	-	202	6	-	-	18	226
Рекласификация	-	-	16	-	-	(16)	-
Отписани активи	-	-	(3)	-	-	-	(3)
Салдо към 31 декември 2020 г.	-	1 600	21	54	7	127	1 809
<b>Амортизация</b>							
Салдо към 1 януари 2020 г.	-	(142)	-	(12)	-	(12)	(166)
Амортизация	-	(143)	(18)	(16)	-	(20)	(197)
Отписани активи	-	-	3	-	-	-	3
Салдо към 31 декември 2020 г.	-	(285)	(15)	(28)	-	(32)	(360)
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020 г.</b>	-	1 315	6	26	7	95	1 449

	Земя '000 лв.	Сгради '000 лв.	Компютърно оборудване '000 лв.	Транспортни средства '000 лв.	Разходи за придобиване '000 лв.	Други '000 лв.	Общо '000 лв.
<b>Брутна балансова стойност</b>							
Салдо към 1 януари 2019 г.	5 201	18 023	383	175	239	626	24 647
Ефект от МСФО 16 Лизинг	-	1 470	-	-	-	-	1 470
Новопридобити активи	-	-	6	54	156	701	917
-чрез покупка	-	-	6	54	156	701	917
Отписани активи	(5 201)	(18 095)	(387)	(175)	(388)	(1 202)	(25 448)
Салдо към 31 декември 2019 г.	-	1 398	2	54	7	125	1 586
<b>Амортизация</b>							
Салдо към 1 януари 2019 г.	-	(742)	(244)	(175)	-	(457)	(1 618)
Амортизация	-	(142)	(32)	(12)	-	(12)	(198)
Отписани активи	-	742	276	175	-	457	1 650
Салдо към 31 декември 2019 г.	-	(142)	-	(12)	-	(12)	(166)
<b>Балансова стойност към 31 декември 2019 г.</b>	-	1 256	2	42	7	113	1 420

Всички разходи за амортизация са включени в консолидирания отчет за печалбата или загубата на ред „Разходи за амортизация и обезценка на нефинансови активи“.

Групата няма съществени договорни задължения за закупуване на активи.

Групата не е заложила имоти, машини, съоръжения като обезпечение по свои задължения.

През 2020 Групата е признала лизингови активи и лизингови задължения само във връзка с онези договори за лизинг, които са били класифицирани като „финансов лизинг“ съгласно МСС 17 „Лизинг“. Активите са представени като част от имоти, машини и съоръжения, а задълженията - като задължения по финансов лизинг в пасива на консолидирания отчет за финансовото състояние. За корекциите, свързани с първоначалното прилагане на МСФО 16 „Лизинг“ на 1 януари 2019 г., вижте пояснение 3.1.

## 8. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти на Групата включват земи и сгради, които се намират в гр. София, с. Лесичери, гр. Лом, гр. Видин, гр. Бургас, гр. Велико Търново, гр. Перник и се държат с цел получаване на приходи от наем или за увеличаване стойността на капитала.

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

Промените в балансовите стойности, представени в отчета за финансовото състояние, могат да бъдат обобщени, както следва:

	Земя '000 лв.	Сгради '000 лв.	Общо '000 лв.
<b>Брутна балансова стойност</b>			
Салдо към 1 януари 2020 г.	2 139	29 782	31 921
Отписани активи	(575)	(139)	(714)
Нетна загуба от промяна на справедливата стойност	2	584	586
Салдо към 31 декември 2020 г.	<b>1 566</b>	<b>30 227</b>	<b>31 793</b>
	Земя '000 лв.	Сгради '000 лв.	Общо '000 лв.
<b>Брутна балансова стойност</b>			
Салдо към 1 януари 2019 г.	2 924	37 003	39 927
Отписани активи	(785)	(4 707)	(5 492)
Нетна загуба от промяна на справедливата стойност	-	(2 514)	(2 514)
Салдо към 31 декември 2019 г.	<b>2 139</b>	<b>29 782</b>	<b>31 921</b>

Приходите от наеми за 2020 г., възлизащи на 2 426 хил. лв. (2019 г.: 2 134 хил. лв.), са включени в консолидирания отчет за печалбата или загубата на ред „Приходи от продажби“. Не са признавани условни наеми.

За 2020 г. са отразени преки оперативни разходи в размер на 979 хил.лв. (2019 г.: 53 хил. лв.).

Бъдещите минимални постъпления по договори за оперативен лизинг на Групата са както следва:

	Минимални лизингови постъпления		
	До 1 година '000 лв.	От 2 до 5 години '000 лв.	Общо '000 лв.
Към 31 декември 2020 г.	1 128	1 702	2 830
Към 31 декември 2019 г.	1 066	2 346	3 412

Договорите за оперативен лизинг на Групата не съдържат клаузи за условен наем. Нито един от договорите за оперативен лизинг не съдържа опция за подновяване или покупка, клаузи за увеличение, по-нататъшен лизинг или допълнителен дълг.

## 9. Репутация

Репутацията към 31.12.2018 г. от „Ефко Груп“ АД – 659 хил. лв. е изцяло рекласифицирана като част от група за изваждане от употреба и е предсатвена като Активи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба в Пояснение 19. Репутацията към 31.12.2020 г. се формира от придобиването на „Ситняково инвестмънтс“ ЕООД през 2018 г. в размер 382 хил. лв. и от придобитото през 2019 г. „Кеш Адванс България“ ЕООД – 96 хил. лв. Нетната балансова стойност на репутацията може да бъде анализирана, както следва:

	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
<b>Брутна балансова стойност</b>		
Салдо към 1 януари	478	1 041
Положителна репутация от придобиване на „Кеш Адванс България“ ЕООД	-	96
Положителна репутация от увеличено участие в Ефко груп АД	45	
Рекласифицирана репутация като държана за продажба	(45)	(659)
Салдо към 31 декември	<b>478</b>	<b>478</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември</b>	<b>478</b>	<b>478</b>

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

Групата е тествала репутацията за обезценка към края на всеки отчетен период и когато е имало идентифицирани индикации за обезценка. Към 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. не е идентифицирана обезценка на репутацията.

## 10. Нематериални активи

Нематериалните активи на Групата включват патенти, лицензи и програмни продукти. Балансовите стойности за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

	Патенти и лицензи '000 лв.	Програмни продукти '000 лв.	Общо '000 лв.
<b>Брутна балансова стойност</b>			
Салдо към 1 януари 2020 г.	8	411	419
Новопридобити			
Отписани		25	25
Салдо към 31 декември 2020 г.	8	436	444
<b>Амортизация</b>			
Салдо към 1 януари 2020 г.	(8)	(212)	(220)
Амортизация		(94)	(94)
Отписани		-	-
Салдо към 31 декември 2020 г.	(8)	(306)	(314)
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020 г.</b>	<b>-</b>	<b>130</b>	<b>130</b>
	Патенти и лицензи '000 лв.	Програмни продукти '000 лв.	Общо '000 лв.
<b>Брутна балансова стойност</b>			
Салдо към 1 януари 2019 г.	8	1 612	1 620
Новопридобити	-	-	-
Отписани	-	(1 201)	(1 201)
Салдо към 31 декември 2019 г.	8	411	419
<b>Амортизация</b>			
Салдо към 1 януари 2019 г.	(8)	(829)	(837)
Амортизация	-	(212)	(212)
Отписани		829	829
Салдо към 31 декември 2019 г.	(8)	(212)	(220)
<b>Балансова стойност към 31 декември 2019 г.</b>	<b>-</b>	<b>199</b>	<b>199</b>

Всички разходи за амортизация са включени в консолидирания отчет за печалбата или загубата на ред „Разходи за амортизация и обезценка на нефинансови активи”.

През 2020 г. и 2019 г. не са сключвани съществени договори за покупко-продажба на нематериални активи.

Групата не е заложила нематериални активи като обезпечения по свои задължения.

## 11. Инвестиции, отчетани по метода на собствения капитал

Групата притежава 49,71% от правата на глас и собствения капитал на дружество АВС Финанс АД. Датата на финансовите отчети на асоциираното предприятие е 31 декември.

Делът на Групата във финансовия резултат на инвестицията, отчетана по метода на собствения капитал, е 5 хил. лв. за 2019 г. и 1 хил. лв. за 2020 г. Дяловете на асоциираните предприятия не се търгуват на публична фондова борса и поради тази причина липсват котираны цени на активен пазар.

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

Обобщена финансова информация за асоциираното предприятие „АВС Финанс“ АД на Групата е представена по-долу. Тя отразява сумите, представени във финансовия отчет на асоциираното предприятие:

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Нетекучи активи	68	76
Текущи активи	442	428
<b>Общо активи</b>	<b>510</b>	<b>504</b>
Нетекучи пасиви	63	69
Текущи пасиви	70	61
<b>Общо пасиви</b>	<b>133</b>	<b>130</b>
<b>Нетни активи</b>	<b>377</b>	<b>374</b>
<b>Приходи</b>		
Печалба за периода	3	5
<b>Общо всеобхватна загуба за годината</b>	<b>3</b>	<b>5</b>

Равнение на финансовата информация, посочена по-горе, с балансовата стойност на инвестициите в асоциираното предприятие е представено, както следва:

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
<b>Общо нетни активи към 1 януари</b>	<b>374</b>	<b>369</b>
Печалба за годината	3	5
<b>Общо нетни активи към 31 декември</b>	<b>377</b>	<b>374</b>
Дял от печалбата за Групата	1	5
<b>Дял от общата всеобхватна загуба за Групата</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
Обезценка на инвестициите в асоциирани предприятия	-	-
<b>Печалба от инвестиции в асоциирани предприятия, призната в печалбата или загубата за периода</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
<b>Балансова стойност на инвестициите в асоциирани предприятия</b>		
Инвестиции в асоциирани предприятия на Групата	156	152
Загуба от инвестиции в асоциирани предприятия, призната в печалбата или загубата за периода	1	5
<b>Балансова стойност на инвестициите</b>	<b>157</b>	<b>157</b>

През 2020 г. и 2019 г. не са получавани дивиденди от асоциираното предприятие.

## 12. Дългосрочни финансови активи

Сумите, признати в консолидирания отчет за финансовото състояние, се отнасят към следните категории дългосрочни финансови активи:

	Пояснение	2020 ‘000 лв.	2019 ‘000 лв.
Финансови инструменти по справедлива стойност през печалбата или загубата	12.1	7 998	9 876
Финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	12.2	303	357
Вземания по договори за заеми		-	672
		<b>8 301</b>	<b>10 905</b>

## 12.1. Финансови инструменти по справедлива стойност през печалбата или загубата

Групата притежава инвестиции в следните финансови инструменти оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата:

	Пояснение	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
Ценни книжа	12.1.1	4 580	5 697
Нетъргуеми капиталови инструменти	12.1.2	3 418	4 179
		<b>7 998</b>	<b>9 876</b>

### 12.1.1. Ценни книжа, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа – акции, дялове в договорни фондове и корпоративни облигации

Дружеството притежава инвестиции в следните финансови инструменти оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата:

Акции	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
Дялове в колективни инвестиционни схеми	4 511	5 586
Корпоративни облигации, свързани с хедж фонд	69	111
	<b>4 580</b>	<b>5 697</b>

За повече информация относно кредитния риск, свързан с дългосрочните финансови активи, на който е изложено Дружеството (вж. пояснение 37.2).

Вижте пояснение 4.18 за информацията относно счетоводната политика за всяка категория финансови инструменти. Описание на политиката и целите за управление на риска на Дружеството относно финансовите инструменти, включващо цели и политики на мениджмънта, е представено в пояснение 40.

### 12.1.2. Нетъргуеми капиталови инструменти

Балансовата стойност на нетекущите финансови активи включва акции от участие в капитала на следните дружества:

Акции	Страна на Учредяване	2020 хил. лв.	Участие %	2019 хил. лв.	Участие %
Финансови активи АД	България	3 323		4 084	9.09%
Други	България	95		95	9.75%

## 12.2. Финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

### Дългови ценни книжа

Групата притежава инвестиции в следните финансови инструменти оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход:

Акции	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
Дългови ценни книжа	303	357
	<b>303</b>	<b>357</b>

Към 31.12.2020 г. Групата притежава инвестиции в Държавни ценни книжа, емитирани от Република България на стойност 303 хил. лв. (към 31.12.2019 г.: 357 хил.лв.) Инвестициите са придобити в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането за инвестиране собствени средства с цел покриване на задължения по застрахователни договори при осъществяване на застрахователната дейност.

Учредени са два броя банкови гаранции в „Тексим Банк” АД, всяка от които в размер на 38 хил. евро (75 хил. лв.). Двете гаранции са в полза на възложител по обществена поръчка и са с падеж 30 април 2019 г. и 30 април 2022 г. В тази връзка са предоставени като обезпечение

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

държавни ценни книжа, които към 31 декември 2020 г. имат справедлива стойност в размер на 89 хил. лв. (2019 г.: 98 хил. лв.).

### 13. Отсрочени данъчни активи и пасиви

Отсрочените данъци възникват в резултат на временни разлики и могат да бъдат представени като следва:

Отсрочени данъчни (активи) / пасиви	1 януари 2020 г.	Признати в печалбата или загубата	Признати в другия всеобхватен доход	31 декември 2020 г.
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
<b>Текущи пасиви</b>				
Задължения към персонала	(5)			(5)
<b>Нетекущи активи</b>				
Инвестиционни имоти	3	2		5
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	665	-	127	792
<b>Текущи активи</b>				
Финансови активи по справедлива стойност	1 667	(47)		1 623
Обезценка на финансови активи	(568)	(69)		(652)
Данъчна загуба	(294)	(16)		(300)
	<b>1 466</b>	<b>(130)</b>	<b>127</b>	<b>1 463</b>
Признати като:				
Отсрочени данъчни активи	(869)			(957)
Отсрочени данъчни пасиви	2 335			2 420
<b>Нетно отсрочени данъчни пасиви</b>	<b>1 466</b>			<b>1 463</b>

Отсрочените данъци за сравнителния период 2019 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

Отсрочени данъчни (активи) / пасиви	1 януари 2019 г.	Признати в печалбата или загубата	Признати в другия всеобхватен доход	31 декември 2019 г.
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
<b>Текущи пасиви</b>				
Задължения към персонала	-	(5)	-	(5)
<b>Нетекущи активи</b>				
Инвестиционни имоти	1 066	(1 063)	-	3
Машини и съоръжения	61	-	(61)	-
Други дългосрочни финансови активи	(16)	16	-	-
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	257	408	-	665
Преоценки на нетекущи активи	5	(5)	-	-
<b>Текущи активи</b>				
Финансови активи по справедлива стойност	240	1 427		1 667
Обезценка на финансови активи	-	(570)		(570)
Данъчна загуба	(74)	(264)	44	(294)
	<b>1 539</b>	<b>(56)</b>	<b>(17)</b>	<b>1 466</b>
Признати като:				
Отсрочени данъчни активи	(90)			(869)
Отсрочени данъчни пасиви	1 629			2 335
<b>Нетно отсрочени данъчни пасиви</b>	<b>1 539</b>			<b>1 466</b>

Всички отсрочени данъчни активи са включени в консолидирания отчет за финансовото състояние.

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

#### 14. Материални запаси

	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
Имоти за продажба	2 515	5 043
Съоръжения за продажба	123	123
Стоки	46	47
<b>Материални запаси</b>	<b>2 684</b>	<b>5 213</b>

През 2020 г. Групата е продала материални запаси „имоти за продажба“ за обща балансова стойност 2 528 хил. лв.

Материалните запаси към 31 декември 2020 г. не са предоставяни като обезпечение на задължения.

#### 15. Краткосрочни финансови активи

Краткосрочните финансови активи през представените отчетни периоди включват инвестиции, вземания по краткосрочни заеми, вземания по договори за цесия, вземания по договори за репо по ценни книжа, класифицирани както следва:

	Пояснение	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата:	15.1	34 606	37 804
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	15.2	32 731	31 463
		<b>67 337</b>	<b>69 267</b>

##### 15.1. Краткосрочни финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

	Справедлива стойност към 31.12.2020 г. '000 лв.	Справедлива стойност към 31.12.2019 г. '000 лв.
Капиталови инструменти	14 857	12 806
Дългови инструменти	7 713	7 500
Инвестиции в корпоративни облигации	2 928	7 322
Инвестиции в държавни ценни книжа	6 094	6 317
Инвестиции в дялове в колективни инвестиционни схеми	3 014	3 744
Други	-	115
	<b>34 606</b>	<b>37 804</b>

Краткосрочните финансови активи са оценени по справедлива стойност, определена на базата на борсовите котировки към датата на финансовия отчет или чрез използване на други методи за определяне на справедливата стойност. Пояснение 39.1 предоставя повече информация относно методите за определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти.

##### 15.2. Краткосрочни финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Капиталови активи	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
ПОК Съгласие АД	16 668	16 668
Тексим банк АД	16 063	14 795
	<b>32 731</b>	<b>31 463</b>

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

Акциите на Тексим банк АД са оценени по справедлива стойност, определена на базата на борсовите котировки към датата на финансовия отчет.

### 15.3. Вземания по договори за цесии

Към 31 декември 2020 г. Групата няма текущи вземания по договори за цесия на (2019 г.: 1 633 хил. лв.) .

### 16. Вземания по заеми

	2020	2019
	'000 лв.	'000 лв.
<b>Вземания по заеми</b>		
Вземания по заеми от трети лица	806	548
	<b>806</b>	<b>548</b>
Обезценка на вземания	-	-
<b>Сума на вземания от лизинги и кредити</b>	<b>806</b>	<b>548</b>

### 17. Търговски и други вземания

	2020	2019
	'000 лв.	'000 лв.
Търговски вземания	3 281	1 457
<b>Финансови активи</b>	<b>3 281</b>	<b>1 457</b>
Предплатени услуги	70	-
Други	-	837
Съдебни вземания	1 543	1 543
<b>Нефинансови активи</b>	<b>1 613</b>	<b>2 380</b>
<b>Търговски и други вземания</b>	<b>4 894</b>	<b>3 837</b>

Всички търговски вземания са краткосрочни. Нетната балансова стойност на търговските вземания се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност. Всички търговски вземания на Групата са прегледани относно индикации за обезценка.

### 18. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват следните компоненти:

	2020	2019
	'000 лв.	'000 лв.
Парични средства в банки и в брой в:		
- български лева	1 318	852
- евро	71	289
<b>Пари и парични еквиваленти</b>	<b>1 389</b>	<b>1 141</b>

### 19. Активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба

Към 31.12.2020 ръководството на Групата е взела решение в краткосрочен план да се освободи от инвестициите си в „БМ Лизинг“ ЕАД, „Ефко груп“ АД и „Контрол и инженеринг“ ЕАД като активите и пасивите на тези три дружества са класифицирани, като „държани за продажба“ и за които Групата има намерения в краткосрочен план да бъдат продадени.

Уеб Финанс Холдинг  
 Консолидиран финансов отчет  
 31 декември 2020 г.

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване	Участие 2020 %	Участие 2019 %
„БМ Лизинг“ ЕАД	България	100 %	100%
„Ефко груп“ АД	България	74.02%	67%
„Контрол и инженеринг“ ЕАД	България	100%	100%
„Хотел Космос“ ЕООД	България	-	100%

През периода е извършено вливането на Хотел космос ЕООД в Контрол и инженеринг ЕАД, подробно оповестено в Пояснение 5.2.

Приходи и разходи, печалби и загуби, отнасящи се към тази група, са елиминирани от печалбата или загубата от продължаващи дейности на Групата и са представени на отделен ред в консолидирания отчет за печалбата или загубата „(Загуба)/Печалба за годината от преустановени дейности“.

Оперативната печалба на групата за освобождаване и резултатът от преоценката и продажбата на активите и пасивите, на предприятията класифицирани като държани за продажба, могат да бъдат представени, както следва:

	2020 ‘000 лв.	2019 ‘000 лв.
Приходи от продажби	450	1 194
Разходи за материали	(12)	(19)
Разходи за външни услуги	(217)	(852)
Разходи за персонала	(820)	(1 222)
Разходи за амортизация и обезценка на финансови и нефинансови активи	(441)	(519)
Други разходи	(230)	(555)
<b>Печалба от оперативната дейност</b>	<b>(1 270)</b>	<b>(1 973)</b>
Финансови разходи	(1 401)	(1 989)
Финансови приходи	2 300	3 425
<b>Печалба за годината преди данъци</b>	<b>(371)</b>	<b>(537)</b>
Разходи за данъци върху дохода	(48)	(89)
<b>Печалба за годината</b>	<b>(419)</b>	<b>(626)</b>
<b>Печалба за годината от преустановени дейности</b>	<b>(419)</b>	<b>(626)</b>
<b>Общо всеобхватен доход за годината от преустановени дейности</b>	<b>(419)</b>	<b>(626)</b>

Балансовата стойност на активите и пасивите, предназначени за продажба, могат да бъдат представени, както следва:

	2020 ‘000 лв.
<b>Нетекущи активи</b>	
Имоти, машини и съоръжения	17 597
Репутация	45
Нематериални активи	346
Инвестиционни имоти	680
Активи по отсрочени данъци	87
<b>Текущи активи</b>	
Краткосрочни финансови активи	24 457
Материални запаси	2 755
Пари и парични еквиваленти	876
Други вземания	765
Търговски вземания	2 928
<b>Активи, класифицирани като държани за продажба</b>	<b>50 536</b>

Уеб Финанс Холдинг  
 Консолидиран финансов отчет  
 31 декември 2020 г.

	2020 ‘000 лв.
<b>Нетекущи пасиви</b>	
Дългосрочни финансови задължения	22 867
Пенсионни и други задължения към персонала	2
Отсрочени данъчни пасиви	22
<b>Текущи пасиви</b>	
Краткосрочни финансови задължения	6 511
Търговски и други задължения	2 019
Пенсионни и други задължения към персонала	223
Данъчни задължения	-
<b>Пасиви, класифицирани като държани за продажба</b>	<b>31 644</b>

Паричните потоци, генерирани от групата за освобождаване, могат да бъдат представени, както следва:

	2020 ‘000 лв.	2019 ‘000 лв.
Оперативна дейност	7 906	8 389
Инвестиционна дейност	669	(3 852)
Финансова дейност	(8 181)	(4 615)
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти от преустановени дейности	394	(78)
Пари и парични еквиваленти в началото на годината	<b>482</b>	<b>560</b>
<b>Парични потоци от преустановени дейности</b>	<b>876</b>	<b>482</b>

## 20. Собствен капитал

### 20.1. Акционерен капитал

Регистрираният капитал на „Уеб Финанс Холдинг“ АД се състои от 76 332 на брой напълно платени обикновени акции с номинална стойност в размер на 100 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на „Уеб Финанс Холдинг“ АД.

	2020 Брой акции	2019 Брой акции
Брой издадени и напълно платени акции:		
В началото на годината	76 332	76 332
Брой издадени и напълно платени акции	76 332	76 332
<b>Общ брой акции, оторизирани на 31 декември</b>	<b>76 332</b>	<b>76 332</b>

Дружествата в Групата не притежават акции от капитала на предприятието-майка.

### 20.2. Резерви

Резервите на Групата могат да бъдат представени както следва:

Всички суми са в ‘000 лв.	Законови и други резерви	Резерв от последващи оценки	Общо
<b>Салдо към 1 януари 2020 г.</b>	<b>361</b>	<b>7 337</b>	<b>7 698</b>
Друг всеобхватен доход		1 141	1 141
Бизнес комбинации	(9 455)	-	(9 455)
Други изменения	-	199	199
<b>Салдо към 31 декември 2020 г.</b>	<b>(9 094)</b>	<b>8 677</b>	<b>(417)</b>

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

Всички суми са в '000 лв.	Законови резерви	Резерв от последващи оценки	Общо
Салдо към 1 януари 2019 г.	361	7 078	7 439
Други изменения	-	259	259
<b>Салдо към 31 декември 2019 г.</b>	<b>361</b>	<b>7 337</b>	<b>7 698</b>

Законовите резерви на Групата в размер на 361 хил. лв. (2019 г.: 361 хил. лв.) представляват резерви, формирани като отчисления от печалбата по реда на чл. 246 от ТЗ и устава на Дружеството-майка. През 2020 г. Групата отчита отрицателни резерви от вливането на „Хотел Космос“ ЕООД в „Контрол и инженеринг“ ЕАД (виж пояснение 5.2)

## 21. Възнаграждения на персонала

### 21.1. Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения на персонала включват:

	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
Разходи за заплати	(1 732)	(2 057)
Разходи за социални осигуровки	(223)	(250)
<b>Разходи за персонала</b>	<b>(1 955)</b>	<b>(2 307)</b>

### 21.2. Пенсионни и други задължения към персонала

Пенсионните и други задължения към персонала, признати в консолидирания отчет за финансовото състояние, се състоят от следните суми:

	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
<b>Нетекущи:</b>		
Обезщетения по Кодекса на труда	12	12
Нетекущи пенсионни задължения към персонала	<b>12</b>	<b>12</b>
<b>Текущи:</b>		
Задължения към персонала	201	184
Задължения към осигурителни институции	9	15
Текущи задължения към персонала	<b>210</b>	<b>199</b>

Текущата част от задълженията към персонала представляват задължения към настоящи служители на Групата, които следва да бъдат уредени през 2020 г. Текущите задължения към персонала възникват главно във връзка с неизплатени възнаграждения и натрупани неизползвани отпуски в края на отчетния период. Тъй като нито един служител няма право на по-ранно пенсиониране, останалата част от задълженията към персонала се счита за дългосрочна.

Съгласно изискванията на Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Групата е задължена да му изплати обезщетение в размер до шест брутни работни заплати. Групата е начислила правно задължение за изплащане на обезщетения на наетите лица при пенсиониране в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица“ на база на прогнозиран плащания за следващите пет години, дисконтирани към настоящия момент с дългосрочен лихвен процент на безрискови ценни книжа.

Промените в провизиите за обезщетения при пенсиониране съгласно Кодекса на труда през годината са представени, както следва:

	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
<b>Провизии за пенсиониране в началото на годината</b>	12	45
Увеличение на провизиите в резултат на служители, навършващи възрастта за пенсиониране в следващите пет години	-	(33)
<b>Провизии за пенсиониране в края на годината</b>	<u>12</u>	<u>12</u>

## 22. Финансови задължения

Финансовите задължения включват следните финансови пасиви:

Пояснение	Текущи		Нетекущи	
	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност:				
Банкови заеми	22.1 1 418	5 986	22 220	21 332
Други заеми	22.2 30 077	29 330		191
Облигационни заеми	22.3 4 058	147	15 595	19 507
<b>Общо балансова стойност</b>	<u>35 553</u>	<u>35 463</u>	<u>37 815</u>	<u>41 030</u>

С изключение на облигационните заеми, които са деноминирани в евро, всички заеми са деноминирани в български лева. Техните справедливи стойности не се различават съществено от представените стойности в консолидирания финансов отчет.

### 22.1. Банкови заеми

Банковите заеми на Групата могат да бъдат представени както следва:

	Текущи		Нетекущи	
	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
Договор за банков кредит	1 418	5 986	22 220	21 332
<b>Общо балансова стойност</b>	<u>1 418</u>	<u>5 986</u>	<u>22 220</u>	<u>21 332</u>

Към 31 декември 2020 г. задълженията на Групата по банков заеми, отчитани по амортизирана стойност, е както следва:

- На 15.10.2015 г. Групата е сключила договор за банков кредит в размер на 8 000 хил. евро за срок до 15.10.2027 г. при пазарни лихвени нива. Обезпеченията по този кредит са първи по ред особен залог на вземания по бъдещи вземания по дългосрочни договори за наем на офис-сграда и първа по ред договорна ипотека върху недвижими имоти УПИ и офис сграда, находящи се в гр. София, собственост на дъщерно дружество.
- На 31.12.2019 г. Групата е сключила договор за банков кредит в размер 6 000 хил. лв. за срок до 25.12.2029 г. при пазарни лихвени нива. Обезпеченията по този кредит са първи по ред особен залог на вземания по бъдещи вземания по дългосрочни договори за наем на офис-сграда и първа по ред договорна ипотека върху недвижими имоти УПИ и офис сграда, находящи се в гр. София сграда и втора по ред договорна ипотека върху недвижими имоти УПИ и офис сграда, находящи се в гр. София. собственост на дъщерно дружество .
- На 22.12.2020 г. Групата е сключила договор за банков кредит в размер 8 100 хил. лв. за срок до 22.12.2030 г. при пазарни лихвени нива. Обезпеченио по този кредит е първа по ред договорна ипотека върху недвижими имоти УПИ и офис сграда, находящи се в гр. София собственост на дъщерно дружество .

Всички плащания по договори за банков кредити се извършват в лева и евро.

Към 31.12.2020 г. дъщерното дружество „Контрол и Инженеринг“ ЕАД е страна по два банков заема – инвестиционен кредит и овърдрафт. Обезпечение по кредитите са земите и сградите на дружеството.

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

Основният кредит е инвестиционен и е със следните параметри:

- Лихвен процент – пазарни лихвени нива;
- Разрешен размер на кредита – 22 800 хил. евро;
- Срок на кредита – 25 декември 2033 г.;
- Погасителен план – главницата по кредита се погасява на месечни вноски, при условията на 31-месечен гратисен период;
- Валута, в която се извършват плащанията – евро;
- Обезпечение по кредита е ипотека на земя и сгради, собственост на дружеството

Допълнително е получен и банков кредит - овърдрафт със следните параметри:

- Лихвен процент – пазарни лихвени нива;
- Срок на кредита – 28 ноември 2022 г.
- Разрешен лимит на кредита – 4 000 хил. лв.;
- Погасяването е еднократно в края на падежа.
- Валута, в която се извършват плащанията – лева;
- Обезпечение по кредита е ипотека на земя и сгради, собственост на дружеството

## 22.2. Задължения по други заеми

Задълженията на Групата към 31.12.2020 г. в размер на 30 077 хил. лв. (2019 г.: 29 330 хил. лв.) представляват задължения по други заеми. Лихвеният процент по заемите е от 4,5% до 10% и крайният срок на погасяване е декември 2020 г. Заемите са необезпечени и плащанията се осъществяват в лева.

## 22.3. Облигационни заеми

	Текущи		Нетекучи	
	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
Облигационни заеми	4 058	147	15 595	19 507

Към 31 декември 2020 г. задълженията на Групата по облигационни заеми са в размер на 19 653 хил. лв. по емисия от 2012 г.

Условия на облигационните заеми:

След проведено заседание от 21.12.2019 г. на общото събрание на облигационерите по емисия BG2100023121, се взе решение за промяна на условията по същата, а именно :

- Удължаване на крайния срок за падеж със 7 години.
- Промяна на лихвения купон, начисляван върху непогасената част от главницата от 8 % на 5.4 % на годишна база.
- Плащането на главницата се променя от еднократно на падежа в 10 главнични плащания по 2 пъти в годината на равни интервали, започващи от 16.05.2021 г.
- Заличаване на ипотеката върху обезпечението

Новите условия по облигационната емисия са представени по-долу :

### Емисия – 2012 г.

Вид и клас на облигациите:	конвертируеми, безналични, лихвоносни, свободно прехвърляеми.
Номинална стойност на една облигация:	1 956 лв. (1 000 евро)
Общ брой на издадени облигации:	10 000 броя
Размер на облигационния заем:	19 558 хил.лв. (10 000 хил. евро)
ISIN код:	BG2100023121
Срочност:	14 години
Период на главнични плащания:	10 равни 6-месечни плащания, започващи от 16 май 2021 г.
Лихва:	5.4 % проста лихва на годишна база
Период на лихвено плащане:	6-месечен

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

Падеж:

16.11.2025 г.

Облигациите са конвертируеми в обикновени акции след изтичане на 6 (шест) месечен срок от датата на издаване на облигационната емисия; всеки облигационер ще има право да заменя /конвертира/ притежаваните от него облигации в такъв брой акции, съответстващи на актуалното към момента на замяната конверсионно съотношение.

### 23. Търговски и други задължения

Търговските задължения, отразени в консолидирания отчет за финансовото състояние, включват:

	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
<b>Нетекущи:</b>		
Търговски задължения	1 234	1 272
<b>Нетекущи търговски и други задължения</b>	<b>1 234</b>	<b>1 272</b>
<b>Текущи:</b>		
Търговски задължения	835	3 450
<b>Финансови пасиви</b>	<b>835</b>	<b>3 450</b>
Данъчни задължения	49	-
Други текущи пасиви	486	1 120
<b>Нефинансови пасиви</b>	<b>535</b>	<b>1 120</b>
<b>Текущи търговски и други задължения</b>	<b>1 370</b>	<b>4 570</b>

Нетната балансова стойност на търговските задължения се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

### 24. Равнение на задълженията, произтичащи от финансова дейност

Промените в задълженията на Групата, произтичащи от финансова дейност, могат да бъдат класифицирани, както следва:

	Дългосрочни заеми '000 лв.	Краткосрочни заеми '000 лв.	Общо '000 лв.
<b>1 януари 2020</b>	41 030	35 463	76 493
<b>Парични потоци:</b>			
Плащания	-	(12 385)	(12 385)
Постъпления	-	9 252	9 252
<b>Непарични промени:</b>			
Прекласифициране	(3 215)	3 215	-
Други	-	8	8
<b>31 декември 2020</b>	<b>37 815</b>	<b>35 553</b>	<b>73 368</b>
	Дългосрочни заеми '000 лв.	Краткосрочни заеми '000 лв.	Общо '000 лв.
<b>1 януари 2019</b>	78 947	36 110	115 057
<b>Парични потоци:</b>			
Плащания	-	(5 999)	( 5 999)
Постъпления	-	13 390	13 390
<b>Непарични промени:</b>			
	(37 917)	(8 038)	(45 955)
<b>31 декември 2019</b>	<b>41 030</b>	<b>35 463</b>	<b>76 493</b>

### 25. Приходи от нефинансова дейност

Приходите от продажби на Групата свързани с нефинансова дейност могат да бъдат анализирани, както следва:

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
Приходи от предоставяне на услуги	4 737	5 340
Приходи от продажба на стоки	-	66
Други	20	70
	<b>4 757</b>	<b>5 476</b>

Групата представя приходи от услуги с течение на времето в следните основни продуктови линии:

	Приходи от услуги по управление	Приходи от посредническа и застрахователна дейност	Приходи от наеми и други свързани с тях услуги	Други приходи	Общо
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
2020 г.	2 301	984	1 470	132	4 737
2019 г.	2 184	858	2 150	148	5 340

## 26. Разходи за нефинансова дейност

	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
<b>Разходите за материали в т.ч.:</b>		
Канцеларски материали	(4)	-
Други материали	(26)	(55)
	<b>(30)</b>	<b>(55)</b>
<b>Разходи за външни услуги в т.ч.:</b>		
Консултантски услуги	(213)	(975)
Такса битови отпадъци и МДТ	(379)	(133)
Съдебни и държавни такси	(48)	(28)
Одит и счетоводни услуги	(216)	(66)
Граждански договори	(18)	(29)
Наеми	(48)	(36)
Разходи по експлоатация на инвестиционни имоти	(280)	
Административни разходи	(199)	( 770)
Други	(378)	(19)
	<b>(1 779)</b>	<b>(2 056)</b>
<b>Други разходи в т.ч.:</b>		
Обезценка на вземания	(414)	(458)
Глоби и неустойки	(106)	-
Други	(200)	(439)
	<b>(720)</b>	<b>(897)</b>
<b>Разходи за персонала в т.ч.</b>		
Разходи за заплати	(1 732)	(2 057)
Разходи за социални осигуровки	(223)	(250)
	<b>(1 955)</b>	<b>(2 307)</b>
<b>Общо разходи за нефинансова дейност</b>	<b>(4 484)</b>	<b>(5 315)</b>

## 27. Печалба от продажба на имоти

	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
Приходи от продажба	2 633	1 356
Приходи от преоценка на инвестиционни имоти		3
Балансова стойност на продадените нетекущи активи	(2 667)	(3 222)
<b>(Загуба)/Печалба от продажба на нетекущи активи</b>	<b>(34)</b>	<b>(1 863)</b>

Уеб Финанс Холдинг  
 Консолидиран финансов отчет  
 31 декември 2020 г.

## 28. Финансови разходи и приходи

Финансовите разходи за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

	2020 ‘000 лв.	2019 ‘000 лв.
Разходи за лихви	(2 768)	(3 672)
Загуби от разпореждане с финансови инструменти	(7 821)	(1 162)
<b>Финансови разходи</b>	<b>(10 589)</b>	<b>(4 834)</b>

Финансовите приходи за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

	2020 ‘000 лв.	2019 ‘000 лв.
Печалби от разпореждане с финансови активи	7 964	11 558
Приходи от лихви върху финансови активи, отчетани по справедлива стойност	1 142	809
<b>Финансови приходи</b>	<b>9 106</b>	<b>12 367</b>

## 29. Приходи и разходи от застрахователна дейност

	2020 ‘000 лв.	2019 ‘000 лв.
Приходи от застраховане	7 050	6 872
Разходи по застраховане	(5 713)	(6 416)
<b>Печалба от застрахователна дейност</b>	<b>1 337</b>	<b>456</b>

Застрахователни суми и обезщетения и получени суми и обезщетения от  
 презастрахователи – ЖЗК Съгласие АД

	2020 ‘000 лв.	2019 ‘000 лв.
Изплатени застрахователни суми и обезщетения	(3 993)	(4 467)
Получени суми и обезщетения от презастрахователи	299	119
	<b>(3 694)</b>	<b>(4 348)</b>

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

През 2020 г. и 2019 г. са изплатени следните обезщетения по групи застраховки:

Видове застраховки	2020	2020	2019	2019
	Изплатени обезщетения '000 лв.	Относителен дял в %	Изплатени обезщетения '000 лв.	Относителен дял в %
Застраховка Живот	(2 611)	65.39%	(3 111)	69.63%
Женитбена и детска застраховка	(287)	7.19%	(246)	5.51%
Живот, свързана с инвестиционен фонд	(544)	13.62%	(795)	17.80%
Рискова застраховка Живот	(445)	11.14%	(284)	6.36%
Допълнителна застраховка	(14)	0.35%	(12)	0.27%
Пенсия и рента	(4)	0.10%	(12)	0.27%
Злополука	(88)	2.20%	(7)	0.16%
	<b>(3 993)</b>	<b>100.00</b>	<b>(4 467)</b>	<b>100.00%</b>

През 2020 г. и 2019 г. получените суми и обезщетения от презастрахователи по групи застраховки, са както следва:

Видове застраховки	2020	2020	2019	2019
	Получени суми и обезщетения '000 лв.	Относителен дял в %	Получени суми и обезщетения '000 лв.	Относителен дял в %
Рискова застраховка Живот	235	78.59%	117	98.32%
Живот, свързана с инвестиционен фонд	64	21.21%	2	1.68%
	<b>299</b>	<b>100.00%</b>	<b>119</b>	<b>100.00%</b>

Промяна в застрахователни резерви нетно, ЖЗК Съгласие АД:

	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
Приходи от освободени застрахователни резерви	2 519	2 152
Разходи за заделени застрахователни резерви	(1 438)	(1 661)
	<b>1 081</b>	<b>491</b>

### 30. Други финансови приходи и разходи

Другите финансови позиции за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани както следва:

	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
Други финансови приходи	338	-
Други финансови разходи	(131)	(60)
<b>Други финансови позиции</b>	<b>207</b>	<b>(60)</b>

### 31. Разходи за данъци върху дохода

Очакваните разходи за данъци, базирани на приложимата данъчна ставка в размер на 10% (2019 г.: 10 %), и действително признатите данъчни разходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

	2020 ‘000 лв.	2019 ‘000 лв. Преизчис- лено
Печалба преди данъчно облагане	1 406	3 363
Данъчна ставка	10%	10%
<b>Очакван разход за данъци</b>	<b>(141)</b>	<b>(336)</b>
Данъчен ефект от непризнати приходи и разходи за данъчни цели, нетно	22	1
Текущ разход за данъци върху дохода	<b>(119)</b>	<b>(335)</b>
Отсрочени данъчни активи и пасиви:		
Възникване и обратно проявление на временни разлики	129	(56)
<b>Приходи от/ (Разходи за) данъци върху дохода</b>	<b>10</b>	<b>(391)</b>

Пояснение 13 предоставя информация за отсрочените данъчни активи и пасиви, включваща стойностите, признати директно в другия всеобхватен доход.

### 32. Доход на акция

Основният доход на акция е изчислен, като за числител е използвана нетната печалба, подлежаща на разпределение на собствениците на предприятието майка.

Среднопретегленият брой акции, използван за изчисляването на основния доход на акция, както и нетната печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции, е представен, както следва:

	2020	2019
Печалба за годината, подлежаща на разпределение за Групата (в лв.)	190 000	2 493 000
Средно претеглен брой акции	76 332	76 332
<b>Основен доход на акция ( в лв. за акция)</b>	<b>2,49 лв.</b>	<b>32,66</b>
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Печалба от продължаваща дейност за годината, подлежаща на разпределение за Групата (в лв.)	605 000	2 972 000
Средно претеглен брой акции	76 332	76 332
<b>Основен доход на акция (в лв. за акция)</b>	<b>7,93 лв.</b>	<b>38,93</b>

### 33. Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Групата включват нейните собственици, асоциирани предприятия, ключовия управленски персонал и други свързани лица под общ контрол.

#### 33.1. Сделки с ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал на Групата включва членовете на съвета на директорите. Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

	2020 ‘000 лв.	2019 ‘000 лв.
Краткосрочни възнаграждения:		
Заплати	(103)	(373)
Разходи за социални осигуровки	(8)	(5)
<b>Общо краткосрочни възнаграждения</b>	<b>(111)</b>	<b>(378)</b>

### 34. Разчети със свързани лица в края на годината

	2020 ‘000 лв.	2019 ‘000 лв.
<b>Текущи</b>		
Други свързани лица под общ контрол	7	8
Общо текущи вземания от свързани лица	<u>7</u>	<u>8</u>

### 35. Условни активи и условни пасиви

Към края на отчетния период срещу Групата няма заведени дела.

Поради специфичния предмет на дейност на Групата, който включва съдебно и извънсъдебно събиране на вземания, броят на изпълнителните дела, по които Групата е вискател се променя всеки месец, както в резултат на погасяване от длъжници на парични задължения и прекратяване на съответното изпълнително дело, така и поради закупуване на нови вземания и образуване на нови изпълнителни дела. Към датата на изготвяне на този консолидиран отчет Групата е страна /вискател/ по над 165 /сто шейсет и пет/ бр. изпълнителни дела, разпределени в съответните съдебни райони в цялата страна, образувани, както при държавни съдебни изпълнители, така и при частни съдебни изпълнители, които представляват условни активи.

Към 31.12.2020 г. и до датата на изготвяне на този отчет Групата е завела съдебен иск срещу Община Шумен. Искът е на основание общината да заплати сумата от 2 742 хил. лв., представляващи заплатена цена и данъци за придобиване на имуществото, административни и други такси. Взemanето по това дело е представено в пояснение 18.

През 2020 г. е учредена банкова гаранции в „Тексим Банк“ АД, в размер на 38 хил. евро (75 хил. лв.) в полза на възложител по обществена поръчка с падеж 30 април 2022 г.

### 36. Категории финансови активи и пасиви

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

Финансови активи	Пояснение	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Дългови инструменти по амортизирана стойност:			
Предоставени заеми и договори за финансов лизинг	16	806	548
Търговски и други вземания	17	4 894	1 457
Вземания от свързани лица	0	7	8
Пари и парични еквиваленти	18	1 389	1 141
		<u>7 096</u>	<u>3 154</u>
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата:			
Държавни ценни книжа	15.1	6 094	6 317
Облигации	15.1, 12.1.1	2 997	7 433
Капиталови инструменти	12.1.2, 15.1	18 275	16 985
Дялове в договорни фондове	15.1, 12.1.1	7 525	9 330
Дългови инструменти и други	15.1	7 713	7 615
		<u>42 604</u>	<u>47 680</u>
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход:			
Държавни ценни книжа	12.1	303	357
Капиталови инструменти	15.2	32 731	31 463
		<u>33 034</u>	<u>31 820</u>
<b>Общо финансови активи</b>		<u>82 734</u>	<u>82 654</u>

Уеб Финанс Холдинг  
 Консолидиран финансов отчет  
 31 декември 2020 г.

<b>Финансови пасиви</b>	<b>Пояснение</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
		<b>‘000 лв.</b>	<b>‘000 лв.</b>
<b>Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност:</b>			
<b>Нетекучи пасиви</b>			
Заеми	22	37 815	41 030
Търговски и други задължения	23	1 234	1 272
<b>Текущи пасиви</b>			
Заеми	22	35 553	35 463
Търговски и други задължения	23	1 370	3 450
		<b>75 972</b>	<b>81 215</b>

Вижте пояснение 4.18 и 4.19 за информацията относно счетоводната политика за всяка категория финансови инструменти. Методите, използвани за оценка на справедливите стойности са описани в пояснение 39. Описание на политиката и целите за управление на риска на Групата относно финансовите инструменти е представено в пояснение 37.

### **37. Рискове, свързани с финансовите инструменти**

#### **Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска**

Групата е изложена на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. За повече информация относно финансовите активи и пасиви по категории на Групата вижте пояснение 36. Най-значимите финансови рискове, на които е изложена Групата, са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск, както и рисковете, свързани със застрахователната дейност.

Управлението на риска на Групата се осъществява от централната администрация на Групата в сътрудничество със съвета на директорите. Приоритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средносрочни парични потоци, като намали излагането си на финансови пазари. Дългосрочните финансови инвестиции се управляват, така че да имат дълготрайна възвращаемост.

Вследствие на използването на финансови инструменти Групата е изложена на пазарен риск и по-конкретно на риск от промени във валутния курс, лихвен риск, както и риск от промяната на конкретни цени, което се дължи на оперативната и инвестиционната дейност на Групата.

#### **37.1. Анализ на пазарния риск**

##### **37.1.1. Други ценови рискове**

Всички търгуеми финансови инструменти са изложени на пазарен риск, който представлява рискът от повишаване или намаляване на тяхната пазарна стойност в следствие на бъдещи промени в пазарните условия. Финансовите инструменти се оценяват по справедлива стойност и всички промени в пазарните условия се отразяват директно в отчета за печалбата или загубата.

Притежаваните от Групата финансови инструменти се управляват, отчитайки променящите се пазарни условия. За намаляване на пазарния риск Групата се стреми максимално да диверсифицира инвестициите в портфейла спрямо определен икономически сектор, икономическа структура или емитент.

За представените периоди, предвид характера, структурата и обема на инвестициите, не е преценено като необходимо и целесъобразно извършването на хеджиране на риска.

##### **37.1.2. Валутен риск**

По-голямата част от сделките на Групата се осъществяват в български лева. Чуждестранните трансакции на Групата, деноминирани главно в евро, не излагат Групата на валутен риск, тъй като еврото е фиксирана валута в условията на Валутен борд при курс 1 евро за 1.95583 лева.

### 37.1.3. Лихвен риск

Политиката на Групата е насочена към минимизиране на лихвения риск при дългосрочно финансиране. Затова дългосрочните заеми са обикновено с фиксирани лихвени проценти. Към 31 декември 2020 г. Групата не е изложена на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по банковите си заеми. Съществените инвестиции в облигации на Групата се изплащат на базата на фиксирани лихвени проценти.

## 37.2. Рискове, свързани със застрахователната дейност

### 37.2.1. Политика на ръководството по отношение управление на застрахователния риск

#### 37.2.1.1. Застрахователен риск

Застрахователен риск е рискът от настъпване на застрахователни събития в резултат на притежавания портфейл от застрахователни договори, при което размерът на щетите и на дължимите обезщетения да надхвърлят размера на заделените застрахователни резерви.

Това зависи от честотата, с която възникват застрахователните събития, вида застрахователен портфейл, размера на застрахователните обезщетения. За смекчаване на този риск от голямо значение има разнообразието на застрахователния портфейл.

Основните рискове, на които Групата е изложена, в частта на животозастраховане от финансовия сегмент са:

- Смъртност – риск от загуба в резултат увеличаване смъртността на застрахованите лица над очакваното;
- Заболеваемост – риск от загуба в резултат увеличаване заболяемостта на застрахованите лица над очакваното ;
- Доживяване – риск от загуба в резултат доживяване на застрахованите лица с рентни застраховки над очакваното;
- Риск, свързан с възвръщаемост от направените инвестиции – риск от загуба когато възвръщаемостта на инвестициите се различава от очакваното.
- Риск, свързан с разходите – риск от загуба когато разходите се различават от очакваното;
- Риск от загуба при грешки свързани със застрахованите лица – когато лицата прекратят застрахователните си договори.

Групата се стреми да прави относително равномерно разпределение на застрахователните договори, както и да анализира различните видове застрахователни рискове, като това намира отражение в общите условия. Посредством разнообразни методи за оценка и контрол Ръководител на отдел Вътрешен контрол извършва регулярно оценка на риска и наблюдава акумулацията на застрахователни суми по група клиенти и региони. Управлението на риска се осъществява от Дирекция Вътрешен контрол в сътрудничество с актюерите и ръководството на Дружеството, компонент в консолидацията – ЖЗК Съгласие.

При управление на застрахователния риск, ЖЗК Съгласие осъществява внимателен подбор и внедряване на застрахователните стратегии и ръководни принципи, както и презастрахователни споразумения.

Въведени са застрахователни лимити, които да приведат в действие подходящи критерии за избор на риск. Вероятността Дружеството да застрахова лица с високо-рисково професии е малка или тяхното застраховане би станало при условие на завишена премия. В застрахователните процедури на Дружеството е включен и медицински скрийнинг, със застрахователни премии, зависими от здравословното състояние и семейната здравна история на кандидатите.

За договори, с покрит риск смърт или трайна нетрудоспособност, съществени фактори, които биха могли да увеличат общата честота на застрахователни претенции са епидемии, често срещани промени в начина на живот, естествени природни бедствия, резултатът от които е поранни или повече на брой подадени искове.

Застрахователният риск може да се повлияе и от правото на притежателя на полица да плати в намален размер или да не плати изобщо бъдещите премии или да прекрати договора. В

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

резултат на това, сумата на застрахователния риск е обект на отношението на притежателя на полица.

Не се представя анализ на концентрацията на застрахователен риск по територии поради, факта че Дружеството предлага застрахователни услуги само на територията на България, която е определена като един регион и счита че различните под региони имат един и същи риск.

Анализ на чувствителността на пасивите от промяна на застрахователния риск:

31 декември 2020 г.	Промяна в показател	Изменение на техническите резерви '000 лв.	Стойност на резерва след промяна '000 лв.	Изменение на финансовия резултат '000 лв.
Смъртност	+ 5%	38	13 085	(38)
Застрахователно-технически разходи	+ 5%	11	13 059	(11)
Възвръщаемост от инвестициите	+ 10%	-	13 057	-
31 декември 2019 г.	Промяна в показател	Изменение на техническите резерви '000 лв.	Стойност на резерва след промяна '000 лв.	Изменение на финансовия резултат '000 лв.
Смъртност	+ 5%	31	14 112	(31)
Застрахователно-технически разходи	+ 5%	51	14 131	(51)
Възвръщаемост от инвестициите	+ 10%	(29)	14 051	29

### 37.2.2. Граница на платежоспособност

Към края на отчетния период определената граница на платежоспособност е в съответствие с нормативните изисквания:

	2020 '000 лв.
<b>Собствени средства, намалени с нематериални активи</b>	
Записан акционерен капитал	11 800
Резерви и фондове	215
Неразпределени печалби/ загуби от минали години, намалени с очакваните плащания по дивиденди и други отчисления и текуща загуба	1 607
Нематериални активи	(1)
	<u>13 621</u>
<b>Граница на платежоспособност</b>	<u>585</u>
	2019 '000 лв.
<b>Собствени средства, намалени с нематериални активи</b>	
Записан акционерен капитал	11 800
Резерви и фондове	228
Неразпределени печалби/ загуби от минали години, намалени с очакваните плащания по дивиденди и други отчисления	1 607
Нематериални активи	(2)
	<u>13 633</u>
<b>Граница на платежоспособност</b>	<u>648</u>

### 37.3. Анализ на кредитния риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Групата. Групата е изложена на този риск във връзка с различни финансови инструменти, като

напр. при предоставянето на заеми, възникване на вземания от клиенти, депозирани на средства и други. Излагането на Групата на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период.

Групата редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и на други контрагенти, установени индивидуално или по групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Политика на Групата е да извършва трансакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг. Ръководството на Групата счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезценявани или са с настъпил падеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с висока кредитна оценка.

По отношение на търговските и други вземания Групата не е изложена на значителен кредитен риск към нито един отделен контрагент или към група от контрагенти, които имат сходни характеристики. Търговските вземания се състоят от голям брой клиенти в различни индустрии и географски области. На базата на исторически показатели, ръководството счита, че кредитната оценка на търговски вземания, които не са с изтекъл падеж, е добра.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти, средства на паричния пазар се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

Балансовите стойности описани по-горе, представляват максимално възможното излагане на кредитен риск на Групата по отношение на тези финансови инструменти.

#### 37.4. Анализ на ликвидния риск

Ликвидният риск представлява рискът Групата да не може да погаси своите задължения. Групата посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по погасителните планове на дългосрочните финансови задължения, както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди – на тримесечие. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно. Нуждите от парични средства се сравняват със заемите на разположение, за да бъдат установени излишъци или дефицити. Този анализ определя дали заемите на разположение ще са достатъчни, за да покрият нуждите на Групата за периода.

Групата държи парични наличности, за да посреща ликвидните си нужди за периоди до 30 дни. Средства за дългосрочните ликвидни нужди се осигуряват чрез заеми в съответния размер и продажба на дългосрочни финансови активи.

Към 31 декември 2020 г. падежите на договорните задължения на Групата (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени, както следва:

31 декември 2020 г.	Текущи	Нетекущи
	Между 6 и 12 месеца '000 лв.	От 1 до 5 години '000 лв.
Заеми	35 553	37 815
Търговски и други задължения	1 370	1 234
<b>Общо</b>	<b>36 923</b>	<b>39 049</b>
31 декември 2019 г.	Текущи	Нетекущи
	Между 6 и 12 месеца '000 лв.	От 1 до 5 години '000 лв.
Заеми	35 463	41 030
Търговски и други задължения	4 598	1 272
<b>Общо</b>	<b>40 061</b>	<b>42 302</b>

Стойностите, оповестени в този анализ на падежите на задълженията, представляват недисконтираните парични потоци по договорите, които могат да се различават от балансовите стойности на задълженията към отчетната дата.

### Финансовите активи като средство за управление на ликвидния риск

При оценяването и управлението на ликвидния риск Групата отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално наличните парични средства и търговски вземания. Наличните парични ресурси и търговски вземания не надвишават значително текущите нужди от изходящ паричен поток. Съгласно сключените договори всички парични потоци от търговски и други вземания са дължими в срок до шест месеца.

### 38. Политика и процедура за управление на капитала

Целите на Групата по отношение управлението на капитала са:

- Постигане на доходност съразмерна с поемането на минимален риск от инвестиране на застрахователните средства, за да се осигури максимална сигурност на застрахованите лица при реализиране на застрахователно събитие;
- Поддържане на висока ликвидност
- Адекватно съотношение между вложените парични средства в ценни книжа и паричните инструменти;
- Осигуряване способността на Групата да продължи да съществува като действащо предприятие; и
- Осигуряване адекватна рентабилност за акционерите, като определя цената на продуктите и услугите си в съответствие с нивото на риска.

Групата спазва капиталови изисквания в съответствие с Кодекса за застраховането – собствените средства, намалени с нематериалните активи по всяко време да бъдат най-малко равни на границата на платежоспособност или на минималния размер на гаранционния капитал, когато той е по-висок от границата на платежоспособност.

Към 31 декември 2020 г. Групата спазва наложените капиталови изисквания, по облигационния заем, получен от компанията-майка. Финансовите показатели, които емитентът е задължен да спазва към края на всяко шестмесечие са:

- съотношение активи/пасиви не по-високо от 95%;
- покритие на разходите за лихви не по-ниско от 1.05;
- коефициент на текуща ликвидност не по-нисък от 0.5;

### 39. Оценка по справедлива стойност

#### 39.1. Оценка по справедлива стойност на финансови инструменти

Следната таблица представя финансовите активи и пасиви, отчетани по справедлива стойност в консолидирания отчет за финансовото състояние, в съответствие с йерархията на справедливата стойност.

Тази йерархия групира финансовите активи и пасиви в три нива въз основа на значимостта на входящата информация, използвана при определянето на справедливата стойност на финансовите активи и пасиви. Йерархията на справедливата стойност включва следните нива:

- 1 ниво: пазарни цени (некоригирани) на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- 2 ниво: входяща информация, различна от пазарни цени, включени на ниво 1, която може да бъде наблюдавана по отношение на даден актив или пасив, или пряко (т. е. като цени) или косвено (т. е. на база на цените); и
- 3 ниво: входяща информация за даден актив или пасив, която не е базирана на наблюдавани пазарни данни.

Даден финансов актив или пасив се класифицира на най-ниското ниво на значима входяща информация, използвана за определянето на справедливата му стойност.

Финансовите активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние, са групирани в следните категории съобразно йерархията на справедливата стойност.

Уеб Финанс Холдинг  
Консолидиран финансов отчет  
31 декември 2020 г.

#### **42. Одобрение на консолидирания финансов отчет**

Консолидираният финансов отчет към 31 декември 2020 г. (включително сравнителната информация) е одобрен от съвета на директорите на 23.04.2021 г.