

Междинен консолидиран доклад за дейността

1. Обща информация

1.1. Обща информация за дружеството

„Уеб Финанс Холдинг“ е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 103765841. Седалището и адресът на управление на дружеството е гр. София, община „Възраждане“, бул. „Годор Александров“ № 109-115, ет. 9.

Дружеството има едностепенна форма на управление – Съвет на директорите.

Основната дейност на дружество е структуриране на група – холдинг, състояща се от компании опериращи във финансовия сектор и сферата на придобиване управление и продажба на недвижими имоти.

Групата извършва и следните основни дейности:

- Консултация и управление на дългови портфейли, събиране на вземания;
- Управление на участия в дъщерни и асоциирани дружества;
- Оперирание като компания за дялово инвестиране;
- Управление на финансови активи и търговия с финансови инструменти на борсовия и извънборсов пазар в България;
- Придобиване, управление и реализацията на недвижими имоти.

Дъщерните на „Уеб Финанс Холдинг“ АД дружества извършват следните основни дейности:

- Животозастраховане;
- Общо застраховане;
- Застрахователно и пенсионно посредничество;
- Управление на договорни фондове;
- Покупко-продажба на недвижими имоти;
- Отдаване под наем на недвижими имоти;
- Хотелиерство;
- Строителство;
- Финансов лизинг.

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

Боян Трифонов Минков – Председател на СД
Стефан Красимиров Петков – Изпълнителен директор
Милена Юлианова Ангелов – Изпълнителен директор

Дружеството се представлява задно от Милена Юлианова Ангелов и Стефан Красимиров Петков.

Към 30.09.2021 г. дружеството структурира група, състояща се от следните дружества:

| Име на дъщерното предприятие | Основна дейност | 30.09.2021 г. |
|--|---|-----------------------------|
| „ЖЗК Съгласие” АД | Животозастраховане | 83 % |
| „Конкорд Асет Мениджмънт” АД | Управляващо дружество | 99,99% |
| „Съгласие Инс Брокер” ЕООД | Застрахователно и презастрахователно посредничество | 100% |
| „Ефко груп“ АД | Застрахователно и презастрахователно посредничество | 74,02% |
| „Ефко инс“ ЕООД | Застрахователно и презастрахователно посредничество | 74,02 % чрез „Ефко груп“ АД |
| „Ефко пеншън“ ЕООД | Финансови услуги, брокерство и консултации в осигурителния процес. | 74,02% чрез „Ефко груп“ АД |
| „Контрол и инженеринг“ ЕАД | Строителство | 100% |
| „Гао Билдинг“ ЕООД | Строителство и отдаване под наем на офисни и административни сгради | 100% |
| „Сигняково инвестмънтс“ ЕООД | Търговия и разпореждане с недвижими имоти | 100% |
| „БМ Лизинг“ ЕАД | Финансов лизинг | 100% |
| „Гао Сървисиз“ ЕООД | Ресторантьорство | 100% |
| „Служба за трудова медицина пократ“ ЕООД | Организирано на СТМ | 100% |
| „БТМ Консулт“ ЕООД | Търговско представителство | 100% |
| „Кеш Адванс България“ ЕООД | Отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства. | 100% |

Животозастрахователна Компания „Съгласие” АД има за основна дейност животозастрахователна дейност. С Решение № 1211-ЗЖ от 20.12.2006 г. на Комисията за финансов надзор Дружеството получава лиценз за извършване на застрахователна дейност на територията на Република България за следните видове застраховки:

застраховка „Живот“ и рента; застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд; и „Допълнителна застраховка“.

„Конкорда 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 2019 г. Дружеството управлява дейността на следните колективни инвестиционни схеми – договорни фондове Конкорда Фонд-1 Акции и облигации (бивш БенчМарк Фонд-1 Акции и облигации), Конкорда Фонд-3 Сектор недвижими имоти (бивш БенчМарк Фонд-3 Сектор недвижими имоти), Конкорда Фонд-4 Енергетика (бивш БенчМарк Фонд-4 Енергетика), Конкорда Фонд-5 Централна и Източна Европа (бивш БенчМарк Фонд-5 Централна и Източна Европа), Конкорда 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 Конкорда 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 №306-3Б/29.07.2011 г. за регистрация по реда на чл.160, ал.1 от Кодекса за застарховането 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 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“ ЕАД 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 сградата „Тао“, нахоляща се в г град София, бул. Тодор Александров.

„Ситняково инвестмънтс“ ЕООД е дружество регистрирано през 2016 година, с основна дейност търговия и разпореджане с недвижими имоти.

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

„Тао Сървисиз“ ЕООД е дружество регистрирано през 2018 година, с основна дейност ресторантьорство, управлението на човешките ресурси, маркетингови и рекламни услуги в сградата „Тао“, находяща се в г. град София, бул. Тодор Александров.

„Служба за трудова медицина Хипократ“ ЕООД е дружество регистрирано през 2011 година, с основна дейност организиране на служба по трудова медицина.

„БТМ Консулт“ ЕООД е дружество регистрирано в ТР към АВ на 26.03.2011г. Основната дейност на дружеството е търговско представителство и посредническоакто.

„Кеш Адванс България“ ЕООД е дружество регистрирано през 2017 година с предмет на дейност отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

2. Преглед на развитието и резултатите от дейността на дружеството

Резултати от дейността на Групата

Към 30 септември 2021 г. консолидираният резултат от дейността на Групата е печалба в размер 2 719 хил. лева. Активите на групата възлизат на 176 986 хил. лева.

1. Основни рискове, пред които е изправено Групата

Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Групата е изложена на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. Най-значимите финансови рискове, на които е изложена Групата са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

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.

1.1. Анализ на пазарния риск

В следствие на използването на финансови инструменти Групата е изложено 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.

1.1.1. Валутен риск

По-голямата част от сделките на Групата се осъществяват в български лева. Чуждестранните трансакции на Групата, денонминирани главно в щатски долари и евро, излагат Групата на валутен риск.

За да намали валутния риск, Групата следи паричните потоци, които не са в български лева. По принцип има отделни процедури за управление на риска за краткосрочните (до 6 месеца) и дългосрочните парични потоци в чуждестранна валута. В случаите, когато