

Годишен консолидиран доклад за
дейността

Доклад на независимия одитор
Консолидиран финансов отчет

Уеб Финанс Холдинг АД

31 декември 2021 г.



WEB FINANCE
H O L D I N G

Съдържание

| | Страница |
|--|----------|
| Годишен консолидиран доклад за дейността | - |
| Доклад на независимия одитор | - |
| Консолидиран отчет за финансовото състояние | 1 |
| Консолидиран отчет за печалбата или загубата | 3 |
| Консолидиран отчет за всеобхватния доход | 4 |
| Консолидиран отчет за промените в собствения капитал | 5 |
| Консолидиран отчет за паричните потоци | 7 |
| Пояснения към консолидирания финансов отчет | 8-74 |

Консолидиран отчет за финансовото състояние

| Пояснение | 31 декември 2021 '000 лв. | 31 декември 2020 '000 лв. |
|---|--|---------------------------------|
| Активи | | |
| Нетекучи активи | | |
| Инвестиционни имоти | 8 34 033 | 31 793 |
| Имоти, машини и съоръжения | 7 1 269 | 1 449 |
| Репутация | 9 - | 478 |
| Инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал | 10 165 | 157 |
| Нематериални активи | 89 | 130 |
| Дългосрочни финансови активи | 11 5 639 | 8 301 |
| | 41 195 | 42 308 |
| Текущи активи | | |
| Краткосрочни финансови активи | 14 80 064 | 69 500 |
| Търговски и други вземания | 15 3 473 | 3 363 |
| Материални запаси | 13 2 684 | 2 684 |
| Пари и парични еквиваленти | 16 1 951 | 1 389 |
| Краткосрочни вземания от други свързани предприятия | 34 480 | 181 |
| | 88 652 | 77 117 |
| Нетекучи активи, класифицирани като държани за продажба | 17 50 260 | 50 536 |
| | 180 107 | 169 961 |
| Общо активи | | |
| Съставил: Spas Veselinov Peshterski | Изпълнителен директор: STEFAN KRASIMIROV PETKOV | |
| /Спас Пещерски/ | /Стефан Петков/ | |
| Дата на съставяне: 09.06.2022 г. | Зам. Председател на СД: STEFAN KRASIMIROV PETKOV | |
| | /Милена Ангелов чрез пълномощника си Стефан Петков/ | |

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на 09.06.2022 г.

Съгласно доклад на независимия одитор

За Кроу България Одит ЕООД, Одиторско дружество, рег. №167

GYULYAY MYUMYUN RAHMAN
Digitally signed by GYULYAY MYUMYUN RAHMAN
Date: 2022.06.09 17:34:37 +03'00'

Гюляй Рахман

Управител и Регистриран одитор, отговорен за одита

Консолидиран отчет за финансовото състояние (продължение)

| Пояснение | 31 декември 2021 '000 лв. | 31 декември 2020 '000 лв. |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Собствен капитал и пасиви | | |
| Собствен капитал | | |
| Акционерен капитал | 18.1 7 633 | 7 633 |
| Резерви | 18.2 923 | (417) |
| Неразпределена печалба | 37 778 | 37 717 |
| Текущ финансов резултат | 1 211 | 190 |
| Собствен капитал, отнасящ се до собствениците на предприятието майка | 47 545 | 45 123 |
| Неконтролиращо участие | 2 335 | 2 490 |
| Общо собствен капитал | 49 880 | 47 613 |
| Застрахователни резерви | 20 13 722 | 13 047 |
| Пасиви | | |
| Нетекущи пасиви | | |
| Дългосрочни финансови задължения | 21 41 939 | 37 815 |
| Дългосрочни търговски задължения | 22 995 | 1 234 |
| Отсрочени данъчни пасиви | 12 2 228 | 1 463 |
| Пенсионни задължения към персонала | 19.2 12 | 12 |
| | 45 174 | 40 524 |
| Текущи пасиви | | |
| Краткосрочни финансови задължения | 21 37 918 | 35 553 |
| Търговски и други задължения | 22 5 496 | 1 370 |
| Задължения към персонала и осигурителни институции | 19.2 192 | 210 |
| Задължения към свързани лица | 6 | - |
| | 43 612 | 37 133 |
| Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба | 17 27 719 | 31 644 |
| Общо пасиви | 116 505 | 109 301 |
| Общо собствен капитал, застрахователни резерви и пасиви | 180 107 | 169 961 |

Съставил: Spas Veselinov Peshterski
/Спас Пещерски/

Digitally signed by Spas Veselinov Peshterski
Date: 2022.06.09 16:21:38 +03'00'

Дата на съставяне: 09.06.2022 г.

Изпълнителен директор: Stefan Krasirov Petkov
/Стефан Петков/

Digitally signed by STEFAN KRASIMIROV PETKOV
Date: 2022.06.09 16:12:30 +03'00'

Зам. Председател на СД: Stefan Krasirov Petkov
/Милена Ангелов
чрез пълномощника си Стефан Петков/

Digitally signed by STEFAN KRASIMIROV PETKOV
Date: 2022.06.09 16:12:57 +03'00'

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на 09.06.2022 г.

Съгласно доклад на независимия одитор
За Кроу България Одит ЕООД, Одиторско дружество, рег. №167
Гюляй Рахман, Управител и Регистриран одитор, отговорен за одита

GYULYAY MYUMYUN RAHMAN
Digitally signed by GYULYAY MYUMYUN RAHMAN
Date: 2022.06.09 17:35:21 +03'00'

Консолидиран отчет за печалбата или загубата за годината, приключваща на 31 декември

| | Пояснение | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|--|-----------|------------------|------------------|
| Печалби/(Загуби) от операции с финансови активи | 28 | 2 232 | 143 |
| Приходи от лихви | 27 | 1 014 | 1 142 |
| Разходи за лихви | 27 | (2 827) | (2 768) |
| Други финансови позиции, нетно | 29 | (617) | (207) |
| Печалба/(загуба) от финансова дейност | | (198) | (1 690) |
| Печалба/(загуба) от застрахователна дейност, нетно | 30 | (73) | 1 337 |
| Приходи от нефинансова дейност | 24 | 5 179 | 4 757 |
| Печалба от инвестиционни имоти | 26 | 2 320 | 552 |
| Разходи за амортизация и обезценка на нефинансови активи | | (250) | (291) |
| Разходи за нефинансова дейност | 25 | (4 693) | (4 070) |
| Печалба преди данъци | | 2 285 | 595 |
| (Разходи)/Приходи за/от данъци върху дохода | 31 | (801) | 10 |
| Печалба за годината от продължаващи дейности | | 1 484 | 605 |
| Загуба за годината от преустановени дейности | 17 | (412) | (419) |
| Печалба за годината | | 1 072 | 186 |
| Печалба/(Загуба) за годината, отнасяща се до: | | | |
| Неконтролиращото участие | | (139) | (4) |
| Притежателите на собствен капитал на Предприятието-майка | | 1 211 | 190 |
| Доход на акция | | лв. | лв. |
| от продължаващи дейности | | 21,11 | 7,49 |
| от преустановени дейности | | (5,25) | (5,00) |
| Общо | | 15,86 | 2,49 |

Съставил: Spas Veselinov Peshterski
 /Спас Пещерски/

Изпълнителен директор: STEFAN KRASIMIROV PETKOV
 /Стефан Петков/

Дата на съставяне: 09.06.2022 г.

Зам. Председател на СД: STEFAN KRASIMIROV PETKOV
 /Милена Ангелов
 чрез пълномощника си Стефан Петков/

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на 09.06.2022 г.

Съгласно доклад на независимия одитор
 За Кроу България Одит ЕООД, Одиторско дружество, рег. №167
 Гюляй Рахман, Управител и Регистриран одитор, отговорен за одита

GYULYAY MYUMYUN RAHMAN
 Digitally signed by GYULYAY MYUMYUN RAHMAN
 Date: 2022.06.09 17:35:52 +03'00'

Консолидиран отчет за всеобхватния доход за годината, приключваща на 31 декември

| | Пояснение | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|--|-----------|------------------|------------------|
| Печалба за годината | | 1 072 | 186 |
| Друг всеобхватен доход | | | |
| Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата: | | | |
| Преоценка на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | | 1 364 | 1 268 |
| Данък върху дохода, отнасящ се до компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата | 12 | (125) | (127) |
| Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци | | 1 239 | 1 141 |
| Общо всеобхватен доход | | 2 311 | 1 327 |
| Общо всеобхватен доход за годината, отнасящ се до: | | | |
| Неконтролиращото участие | | (140) | (4) |
| Притежателите на собствен капитал на предприятието майка | | 2 451 | 1 331 |
| | | 2 311 | 1 327 |

Съставил: Spas Veselinov Peshterski
Digitally signed by Spas Veselinov Peshterski
Date: 2022.06.09 16:24:07 +03'00'
/Спас Пещерски/

Дата на съставяне: 09.06.2022 г.

Изпълнителен директор: STEFAN KRASIMIROV PETKOV
Digitally signed by STEFAN KRASIMIROV PETKOV
Date: 2022.06.09 16:14:12 +03'00'
/Стефан Петков/
Зам. Председател на СД: STEFAN KRASIMIROV PETKOV
Digitally signed by STEFAN KRASIMIROV PETKOV
Date: 2022.06.09 16:14:35 +03'00'
/Милена Ангелов
чрез пълномощника си Стефан Петков/

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на 09.06.2022 г.

Съгласно доклад на независимия одитор
За Кроу България Одит ЕООД, Одиторско дружество, рег. №167
Гюляй Рахман, Управител и Регистриран одитор, отговорен за одита

GYULYAY MYUMYUN RAHMAN
Digitally signed by GYULYAY MYUMYUN RAHMAN
Date: 2022.06.09 17:36:22 +03'00'

Уеб Финанс Холдинг АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2021 г.

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември

| Всички суми са представени в '000 лв. | Собствен капитал, принадлежащ на акционерите на Дружеството-майка | | | | Неконтролиращо участие | Общо собствен капитал |
|---|---|------------|------------------------|---------------|------------------------|-----------------------|
| | Акционерен капитал | Резерви | Неразпределена печалба | Общо | | |
| Салдо към 1 януари 2021 г. | 7 633 | (417) | 37 907 | 45 123 | 2 490 | 47 613 |
| Неконтролиращо участие от бизнес комбинации | - | - | (35) | (35) | 35 | - |
| Сделки със собствениците | - | - | (35) | (35) | 35 | - |
| Печалба/(Загуба) за периода | - | - | 1 211 | 1 211 | (139) | 1 072 |
| Друг всеобхватен доход/(загуба) | - | 1 240 | - | 1 240 | (1) | 1 239 |
| Общо всеобхватен доход/(загуба) за периода | - | 1 240 | 1 211 | 2 451 | (140) | 2 311 |
| Други изменения | - | 100 | (94) | 6 | (50) | (44) |
| Салдо към 31 декември 2021 г. | 7 633 | 923 | 38 989 | 47 545 | 2 335 | 49 880 |

Съставил: Spas Veselinov Peshterski
Date: 2022.06.09 16:24:39 +03'00'
/Спас Пещерски/

Изпълнителен директор: STEFAN KRASIMIROV PETKOV
Date: 2022.06.09 16:15:08 +03'00'
/Стефан Петков/

Дата на съставяне: 09.06.2022 г.

Зам. Председател на СД: STEFAN KRASIMIROV PETKOV
Date: 2022.06.09 16:15:32 +03'00'
/Милена Ангелов чрез пълномощника си Стефан Петков/

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Съвета на Директорите на 09.06.2022 г.

Съгласно доклад на независимия одитор
За Кроу България Одит ЕООД, Одиторско дружество, рег. №167
Гюляй Рахман, Управител и Регистриран одитор, отговорен за одита

GYULYAY
MYUMYUN
RAHMAN

Digitally signed by
GYULYAY MYUMYUN
RAHMAN
Date: 2022.06.09
17:37:01 +03'00'

Уеб Финанс Холдинг АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2021 г.

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември (продължение)

| Всички суми са представени в '000 лв. | Собствен капитал, принадлежащ на акционерите на Дружеството-майка | | | Общо | Неконтролиращо участие | Общо капитал |
|---|---|--------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | Акционерен капитал | Резерви | Неразпределена печалба | | | |
| Салдо към 1 януари 2020 г. | 7 633 | 7 698 | 35 194 | 50 525 | 2 499 | 53 024 |
| Бизнес комбинации | - | (9 455) | 2 618 | (6 837) | - | (6 837) |
| Печалба за годината | - | - | 190 | 190 | (4) | 186 |
| Друг всеобхватен доход | - | 1 141 | - | 1 141 | - | 1 141 |
| Общо всеобхватен доход за годината | - | 1 141 | 190 | 1 331 | (4) | 1 327 |
| Други изменения | - | 199 | (95) | 104 | (5) | 99 |
| Салдо към 31 декември 2020 г. | 7 633 | (417) | 37 907 | 45 123 | 2 490 | 47 613 |

Съставил: Spas Veselinov Peshterski
/Спас Пещерски/

Изпълнителен директор: STEFAN KRASIMIROV PETKOV
/Стефан Петков/

Дата на съставяне: 09.06.2022 г.

Зам. Председател на СД : STEFAN KRASIMIROV PETKOV
/Милена Ангелов чрез пълномощника си Стефан Петков/

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на 09.06.2022 г.

Съгласно доклад на независимия одитор
За Кроу България Одит ЕООД, Одиторско дружество, рег. №167
Гюляй Рахман, Управител и Регистриран одитор, отговорен за одита

GYULYAY MYUMYUN RAHMAN
Digitally signed by
GYULYAY MYUMYUN
RAHMAN
Date: 2022.06.09
17:37:31 +03'00'

Консолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември

| Пояснение | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|--|------------------|------------------|
| Оперативна дейност | | |
| Постъпления от клиенти | 15 196 | 13 343 |
| Плащания на доставчици | (4 780) | (6 400) |
| Постъпления от краткосрочни заеми | 707 | 1 222 |
| Предоставени краткосрочни заеми | (152) | (166) |
| Плащания към персонала и осигурителни институции | (2 130) | (1 932) |
| Постъпления от застрахователна дейност | 5 166 | 4 342 |
| Плащания за застрахователна дейност | (4 506) | (3 901) |
| Платени данъци върху печалбата | (136) | (476) |
| Платени други данъци | (574) | (543) |
| Получени лихви | 2 | 3 900 |
| Други плащания за оперативна дейност | 700 | (3 837) |
| Нетен паричен поток от оперативна дейност | 9 493 | 5 552 |
| Инвестиционна дейност | | |
| Придобиване на имоти, машини и съоръжения | (3) | (25) |
| Продажба на дългосрочни финансови инструменти | 8 879 | 1 006 |
| Придобиване на дългосрочни финансови инструменти | (14 757) | (1 481) |
| Други парични потоци от инвестиционна дейност | (1 445) | 594 |
| Нетен паричен поток от инвестиционна дейност | (7 326) | 94 |
| Финансова дейност | | |
| Получени заеми | 16 508 | 9 252 |
| Плащания по получени заеми | (11 122) | (12 385) |
| Платени лихви | (3 246) | (2 196) |
| Плащания по лизингови договори | (164) | (161) |
| Други плащания за финансова дейност | (3 581) | 92 |
| Нетен паричен поток от финансова дейност | (1 605) | (5 398) |
| Нетна промяна в пари и парични еквиваленти | 562 | 248 |
| Пари и парични еквиваленти в началото на годината | 1 389 | 1 141 |
| Пари и парични еквиваленти в края на годината | 16 1 951 | 17 1 389 |
| - включени в група за освобождаване | 17 632 | 17 876 |

Съставил: Spas Veselinov
Peshterski
Date: 2022.06.09 16:25:43 +03'00'

/Спас Пещерски/

Изпълнителен директор: STEFAN KRASIMIROV
PETKOV
Date: 2022.06.09 16:17:00 +03'00'

/Стефан Петков/

Дата на съставяне: 09.06.2022 г.

Зам. Председател на СД:

STEFAN KRASIMIROV
PETKOV
Date: 2022.06.09 16:17:24 +03'00'

/Милена Ангелов
чрез пълномощника си Стефан Петков/

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Съвета на Директорите на 09.06.2022 г.

Съгласно доклад на независимия одитор

За Кроу България Одит ЕООД, Одиторско дружество, рег. №167

Гюляй Рахман, Управител и Регистриран одитор, отговорен за одита

GYULYAY
MYUMYUN
RAHMAN
Date: 2022.06.09
17:38:02 +03'00'

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 на „Уеб Финанс Холдинг“ АД.

През последния отчетен период не е променяно името или друг основен идентификатор на Дружеството-майка.

Дружеството майка е акционерно дружество, учредено в Република България.

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

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

Дейността на Дружеството-майка се извършва на адрес. гр. София, район „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 109-115.

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

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

- Боян Трифонов Минков – председател на СД
- Стефан Красимиров Петков – изпълнителен директор
- Милена Юлианова Ангелов – зам.председател на СД

Дружеството-майка се представлява само заедно от Изпълнителния директор – Стефан Красимиров Петков и Милена Юлианова Ангелов – Зам. - председател на СД.

Дружеството-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 31.12.2021 г. акционери на Уеб Финанс Холдинг АД са 7 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 Дружеството-майка. 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 2021 г. е 124 човека.

Дейността на Групата включва финансова дейност, опериране с недвижими имоти, финансов лизинг, животозастраховане, както и други дейности.

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 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“.

„БТМ Консулт” ЕООД е дружество, регистрирано в ТР към АВ на 26.03.2011 г. Считано от 15.04.2014 г. е придобито от „Уеб финанс холдинг” АД. Седалището е в гр. София. Основната дейност на дружеството 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 2021 г. дружеството управлява дейността на следните колективни инвестиционни схеми – договорни фондове Конкорд Фонд - 1 Акции и облигации (бивш БенчМарк Фонд - 1 Акции и облигации), Конкорд Фонд - 2 Акции, 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 Облигации и НДФ Конкорд Фонд - 7 – Саут-Ийст Юръп, 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 дружеството стопанисва и експлоатира е сграда „Тао”, находяща се в град София, бул. Тодор Александров 109-115.

„Тао Сървисиз” ЕООД е дружество, регистрирано през 2018 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. Дружеството 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 2020 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, която въпреки, че към датата на изготвянето на отчета отшумява, имаше значително влияние върху стопанския живот през 2021 г.

3. Промени в счетоводната политика

3.1. Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2021 г.

Групата е приела следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за финансовите отчети на Групата за годишния период, започващ на 1 януари 2021 г., но нямат значително влияние върху финансовите резултати или позиции на Групата:

- МСФО 4 Застрахователни договори – отлагане на МСФО 9 в сила от 1 януари 2021 г., приет от ЕС
 Измененията доведоха до отлагане на датата на първоначално прилагане на МСФО 17 с две години, т.е. за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2023 г. и промяна във фиксираната дата на изтичане на временното освобождаване в МСФО 4 Застрахователни договори от прилагането на МСФО 9 Финансови инструменти, така че застрахователните дружества да бъдат задължени да прилагат МСФО 9 за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2023 г. Това е приложимо за финансовите активи на „ЖЗК Съгласие“ АД („Дружеството-застраховател“), включени в консолидирания финансов отчет.
- МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 Реформа на референтния лихвен процент – Фаза 2 в сила от 1 януари 2021 г., приета от ЕС
- МСФО 16 Лизинг: Намаление на наемите, свързани с Covid-19 след 30 юни 2021 г., в сила от 1 април 2021 г., 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 тези финансови отчети са издадени някои нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващите стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2021 г., и не са били приложени по-рано от Групата. Не се очаква те да имат съществено влияние върху финансовите отчети на Групата. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Групата през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. По-долу е даден списък с промените в стандартите:

- Изменения в МСФО 3 Бизнес Комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС
- Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС

- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2013 г., приет от ЕС
 - 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 на МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС
 - Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС
 - Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г. все още не са приети от ЕС
 - Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения в МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени” в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети 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) прекласифицира 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

В консолидирания финансов отчет на Групата са включени финансовите отчети на предприятието-майка и всички дъщерни предприятия към 31 декември 2021 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 транзакции 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 дружество, 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.

4.6. 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.

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 на ред "Други финансови позиции, нетно". 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.

4.7. 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.

4.8. 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
- Стопанисване и управление на имоти
- 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 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.

4.9. Приходи

Приходите включват приходи от продажба на стоки и предоставяне на услуги. Приходите от основните стоки и услуги са представени в пояснение 24.

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.

4.9.1. Приходи, които се признават с течение на времето

Предоставяне на услуги по управление

Дейността на управляващите 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 услуги 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. Брутните 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.

4.9.2. Приходи, които се признават към определен момент

4.9.2.1. Приходи по договори за цесии

При покупка на вземане, приходът се признава, когато Групата е реализирала разликата между покупна цена и номинална стойност на вземанията. При покупка на вземане на цена, надвишаваща номиналната стойност на вземането, загубата се признава към момента на сключване на договор за цесия.

При продажба на вземане приход се признава, когато Групата е прехвърлила на купувача значимите ползи и рискове от собствеността върху финансовите активи. Счита се, че значимите рискове и ползи са прехвърлени на купувача към момента на сключване на договор за цесия. Приходът от продажба на вземания се признава, когато в допълнение на условията, описани по-горе, Групата не е запазила продължаващо участие в управлението на вземанията или ефективен контрол върху тях.

4.9.2.2. 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.

4.9.2.3. 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.

4.10. 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 премийен 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.

4.11. 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“.

4.12. 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 4.25), е анализирана в пояснение 17.

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.

4.13. 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 4.17 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.

4.14. 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.

4.15. 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.

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.

4.16. Отчитане на лизинговите договори

4.16.1. 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 избрала 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 консолидирания отчет 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.

4.16.2. 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.

4.17. 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.

4.18. Инвестиционни имоти

Модел на справедливата стойност

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 справедливата стойност.

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 продажба на даден инвестиционен имот се признава незабавно в печалбата или загубата и се представя в консолидирания отчет за печалбата или загубата на ред „Печалба от инвестиционни имоти”.

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 4.9 и пояснение 4.10.

4.19. Финансови инструменти извън застрахователна дейност

4.19.1. 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.

4.19.2. 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.

4.19.3. 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 съответното дружество от Групата 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 съответното дружество от Групата 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.

4.19.4. 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 дисконтирана 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, Групата взема предвид качествената и количествената разумна и подкрепяща бъдеща информация.

4.19.5. 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.

4.20. Финансови инструменти от застрахователна дейност

Финансовите активи и пасиви се признават, когато Дружеството-застраховател стане страна по договорни споразумения, включващи финансови инструменти. Финансов актив се отписва, когато се загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив, т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността. Финансов пасив се отписва при неговото погасяване, изплащане, при анулиране на сделката или при изтичане на давностния срок.

При първоначално признаване на финансов актив и финансов пасив Дружеството-застраховател ги оценява по справедлива стойност плюс разходите по сделката, с изключение на финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се признават първоначално по справедлива стойност. Финансовите активи се признават на датата на сделката.

Финансовите активи и финансовите пасиви се оценяват последващо, както е посочено по-долу.

4.20.1. Финансови активи от застрахователна дейност

С цел последващото им оценяване финансовите активи на Дружеството-застраховател, с изключение на хеджиращите инструменти, се класифицират в следните категории:

- кредити и вземания;
- финансови активи на разположение за продажба;
- финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;

Финансовите активи се разпределят към отделните категории в зависимост от целта, с която са придобити. Категорията на даден финансов инструмент определя метода му на оценяване и дали приходите и разходите се отразяват в печалбата или загубата или в другия всеобхватен доход на Дружеството. Всички финансови активи с изключение на тези, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, подлежат на тест за обезценка към датата на финансовия отчет. Финансовите активи се обезценяват, когато съществуват обективни доказателства за това. Прилагат се различни критерии за определяне на загубата от обезценка в зависимост от категорията на финансовите активи, както е описано по-долу.

Кредити и вземания

Кредити и вземания, възникнали първоначално в Дружеството-застраховател, са недеривативни финансови инструменти с фиксирани плащания, които не се търгуват на активен пазар. Кредитите и вземанията последващо се оценяват по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва, намалена с размера на обезценката. Всяка промяна в стойността им се отразява в печалбата или загубата за текущия период. Парите и паричните еквиваленти, търговските и по-голямата част от други вземания на Дружеството спадат към тази категория финансови инструменти. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е незначителен.

Значими вземания се тестват за обезценка по отделно, когато са просрочени към датата на финансовия отчет или когато съществуват обективни доказателства, че контрагентът няма да изпълни задълженията си. Всички други вземания се тестват за обезценка по групи, които се определят в зависимост от индустрията и региона на контрагента, както и от други кредитни рискове, ако съществуват такива.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, са активи, които са държани за търгуване или са определени при първоначалното им признаване като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Всички деривативни финансови активи, освен ако не са специално определени като хеджиращи инструменти, попадат в тази категория. Активите от тази категория се оценяват по справедлива стойност, чийто изменения се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба, произтичаща от деривативни финансови инструменти, е базирана на промени в справедливата стойност, която се определя от транзакции на активен пазар или посредством оценъчни методи при липсата на активен пазар.

Финансови активи на разположение за продажба

Финансови активи на разположение за продажба са недеривативни финансови активи, които са определени като финансови активи на разположение за продажба или не спадат към нито една от останалите категории финансови активи. Финансовите активи от тази категория последващо се оценяват по справедлива стойност с изключение на тези, за които няма котировки на пазарната цена на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена. Последните се оценяват по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент или по себестойност, в случай че нямат фиксиран падеж. Промените в справедливата им стойност се отразяват в другия всеобхватен доход и се представят в съответния резерв в отчета за собствения капитал, нетно от данъци, с изключение на загубите от обезценка и валутни курсови разлики на парични активи, които се признават в печалбата или загубата. Когато финансов актив на разположение за продажба бъде продаден или обезценен, натрупаните печалби и загуби, признати в другия всеобхватен доход, се прекласифицират от собствения капитал в печалбата или загубата за отчетния период и се представят като прекласифицираща корекция в другия всеобхватен доход.

Възстановяване на загуби от обезценка се признава в другия всеобхватен доход с изключение на дълговите финансови инструменти, при които възстановяването се признава в печалбата или загубата, само ако възстановяването може обективно да бъде свързано със събитие, настъпило след момента на признаване на обезценката.

Справедливата стойност на финансовите инструменти се определя въз основа на пазарните цени към края на месеца или по други приложими методи, за всеки финансов инструмент.

4.20.2. Финансови пасиви от застрахователна дейност

Финансовите пасиви на Дружеството-застраховател включват застрахователни, 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.

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.

4.21. 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 финансовото 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 финансовото 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 финансовото състояние. Ценни книжа, взети под наем, не се признават в консолидирания отчет за финансовото 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.

4.22. 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.

4.23. 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 4.33.

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.

4.24. 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.

4.25. 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 4.12.

4.26. 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 преоценка 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 транзакции със собствениците на предприятието майка се представят отделно в консолидирания отчет за собствения капитал.

4.27. 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 2021 г. има действащ презастрахователен договор.

4.28. 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 доходоносни активи.

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

4.29. Застрахователни операции

Дружеството-застраховател 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.

4.30. Застрахователни договори

Застрахователни договори са тези ангажименти, които към датата на тяхното действие прехвърлят съществени застрахователни рискове върху Дружеството-застраховател. 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.

4.31. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на служителите

Групата отчита краткосрочни задължения по компенсиреми 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.

4.32. 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 срочността 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.

4.33. 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 4.34.

4.33.1. 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.

4.33.2. 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.

4.33.3. 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 Групата 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.

4.33.4. 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 31.12.2021 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.

4.33.5. 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.

4.34. 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 Групата към 31 декември 2020 г., с изключение на оповестения ефект от прилагането на МСФО 16 Лизинг за първи път. (Пояснение 3.1)

Информацията 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.

4.34.1. 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 4.17). 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.

4.34.2. 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. Информацията относно придобитите активи и пасиви е представена в пояснение 5.

4.34.3. 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 2 684 хил. лв. (2020 г.: 2 684 хил. лв.) се влияе от пазарни условия.

4.34.4. Измерване на очакваните кредитни загуби от обезценка на дългови активи по амортизирана стойност

Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Групата и всички парични потоци, които Групата очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятностно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Групата. 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).

4.34.5. 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.

4.34.6. 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.

4.34.7. Полезен живот на амортизируеми активи

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

Към 31 декември 2021 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 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 АД
 Консолидиран финансов отчет
 31 декември 2021 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 | 31.12.2021 Участие на Групата | 31.12.2020 участие на Групата |
|------------------------------|---|----------------------------------|----------------------------------|
| „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 | 81,23% | 74,02% |
| „Ефко пеншън“ ЕООД | Финансови услуги, брокерство и консултации в осигурителния процес. | 81,23% чрез „Ефко груп“ АД | 74,02% чрез „Ефко груп“ АД |
| „Ефко инс“ ЕООД | Застрахователно и презастрахователно посредничество | 81,23% чрез „Ефко груп“ АД | 74,02% чрез „Ефко груп“ АД |
| „Контрол и инженеринг“ ЕАД | Строителство | 100% | 100% |
| „Тао Билдинг“ ЕООД | Строителство и отдаване под наем на офисни и административни сгради | 100% | 100% |
| „Ситняково инвестмънтс“ ЕООД | Търговия и разпореждане 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% |

Групата има участие и в дъщерни дружества, които са в процес на продажба, които са представени в пояснение 17.

5.2. Увеличение на капитала на Ефко груп АД

На 05.11.2021 г. е вписано увеличение на капитала на „Ефко Груп“ АД. Капиталът е увеличен от 650 000 лева на 900 000 лева посредством издаването на 2 500 броя нови акции на стойност 250 000 лева, записани и платени от „Уеб Финанс Холдинг“ АД. След записаното увеличение, „Уеб Финанс Холдинг“ АД притежава общо 7 311 броя акции, равняващи се на 81,23% от капитала, при дял от 74,02 % към 31.12.2020 г.

Стойностите на активите, пасивите и условните задължения, признати към датата на вписването на увеличението на капитала, са представени, както следва:

| | |
|------------------------------|--------------|
| Имоти, машини и съоръжения | 296 |
| Инвестиционни имоти | 882 |
| Дългосрочни финансови активи | 87 |
| Общо нетекущи активи | 1 265 |
| Търговски и други вземания | 525 |
| Материални запаси | 1 |
| Пари и парични еквиваленти | 209 |
| Общо текущи активи | 735 |
| Общо активи | 2 000 |
| Търговски и други задължения | 1 526 |
| Общо текущи пасиви | 1 526 |
| Общо пасиви | 1 526 |
| Нетни активи | 474 |

През 2021 г. „Уеб Финанс Холдинг“ АД увеличава участието си в капитала на „Ефко груп“ АД със 7,21% от 74,02% на 81,23%.

Вследствие на горните обстоятелства, размерът на малцинственото участие в „Ефко груп“ АД намалява с 35 хил. лева до 135 хил. лева.

5.3. 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 правопреемник 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 – правопреемник.

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, елиминирани на неуредените разчети и ефектът от преобразуването, отчетен в собствения капитал, според счетоводен баланс към датата на вливането са:

Уеб Финанс Холдинг АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2021 г.

| 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. |
|---|--|-------------------------------------|--|--|
| А. Нетекущи активи | | | | |
| I. Дълготрайни материални активи | | | | |
| 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 |
| Общо за група I: | 24 777 | 17 320 | (24 720) | 17 377 |
| Общо за раздел А: | 24 777 | 17 320 | (24 720) | 17 377 |
| Б. Текущи активи | | | | |
| I. Вземания | | | | |
| 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 |
| Общо за група I: | 2 456 | 7 | (200) | 2 263 |
| II. Парични средства | 1 | 1 | - | 2 |
| Общо за група II: | 1 | 1 | - | 2 |
| Общо за раздел Б: | 2 457 | 8 | (200) | 2 265 |
| В. Разходи за бъдещи периоди | 289 | 4 | - | 293 |
| СУМА НА АКТИВА (А+Б+В) | 27 523 | 17 332 | (24 920) | 19 935 |
| Счетоводен баланс към 26 февруари 2020 г. | | | | |
| А. Собствен капитал | | | | |
| I. Записан капитал | 9 200 | 17 000 | (17 000) | 9 200 |
| II. Резерви | | | | |
| 1. Законови резерви | 230 | - | - | 230 |
| 2. Други резерви | 2 614 | - | (9 455) | (6 841) |
| Общо за група II: | 2 844 | - | (9 455) | (6 611) |
| III. Натрупана печалба от минали години, в т.ч.: | | | | |
| - неразпределена печалба | 884 | - | - | 884 |
| непокрита загуба | (910) | (2 041) | 2 041 | (910) |
| Общо за група III: | (26) | (2 041) | 2 041 | (26) |
| IV. Текуща печалба (загуба) | (92) | (35) | 35 | (92) |
| Общо за раздел А: | 11 926 | 14 924 | (24 379) | 2 471 |
| Б. Провизии и сходни задължения | | | | |
| I. Провизии за данъци, в т.ч.: | | | | |
| - отсрочени данъци | 303 | 60 | (341) | 22 |
| Общо за раздел Б: | 303 | 60 | (341) | 22 |
| В. Задължения | | | | |
| 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 |
| Общо за раздел В, в т.ч.: | 15 294 | 2 348 | (200) | 17 442 |
| СУМА НА ПАСИВА (А+Б+В) | 27 523 | 17 332 | (24 920) | 19 935 |

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

6. Отчитане по сегменти

Ръководството определя към настоящия момент изброените по-долу 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 организиране на служба за трудова медицина и ресторантьорство.

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

| | Финансов сектор | Стопанисва- не и управление на имоти | Други сектори | Елиминации | Общо |
|--|--------------------|---|------------------|------------------|------------------|
| | 2021 ‘000 лв. | 2021 ‘000 лв. | 2021 ‘000 лв. | 2021 ‘000 лв. | 2021 ‘000 лв. |
| Приходи от: | | | | | |
| - Финансова дейност, нетно | 1 609 | 315 | (165) | (2 339) | (580) |
| - Нефинансова дейност | 3 961 | 1 349 | 145 | 1 654 | 7 109 |
| - Преустановени дейности | 2 070 | 35 | 293 | (147) | 2 251 |
| Приходи на сегмента | 7 640 | 1 699 | 273 | (832) | 8 780 |
| Разходи за нефинансова дейност | (4 548) | (822) | (146) | 1 389 | (4 127) |
| Амортизация на нефинансови активи | (202) | (623) | (1) | 709 | (117) |
| Разходи по преустановени дейности | (1 813) | (794) | (351) | 295 | (2 663) |
| Оперативна печалба/(загуба) на сегмента | 1 077 | (540) | (225) | 1 561 | 1 873 |
| Активи на сегмента | 176 830 | 57 108 | 29 639 | (83 470) | 180 107 |
| Пасиви на сегмента | 89 006 | 52 184 | 29 170 | (81 574) | 88 786 |

| | Финансов сектор | Стопанисване и управление на имоти | Други сектори | Елиминации | Общо |
|--|--------------------|--|------------------|------------------|------------------|
| | 2020 '000 лв. | 2020 '000 лв. | 2020 '000 лв. | 2020 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
| Приходи от: | | | | | |
| - Финансова дейност, нетно | 2 067 | (695) | 6 | (1 287) | 91 |
| - Нефинансова дейност | 5 935 | 1 470 | 151 | 489 | 8 045 |
| - Преустановени дейности | 2 955 | 62 | - | 205 | 3 222 |
| Приходи на сегмента | 10 957 | 837 | 157 | (593) | 11 358 |
| Разходи за нефинансова дейност | (6 454) | (585) | (185) | 97 | (7 127) |
| Амортизация на нефинансови активи | (322) | (668) | (6) | 582 | (414) |
| Разходи по преустановени дейности | (2 595) | (827) | - | 191 | (3 231) |
| Оперативна печалба/(загуба) на сегмента | 1 586 | (1 243) | (34) | 277 | 586 |
| Активи на сегмента | 141 185 | 29 284 | 31 397 | (31 905) | 169 961 |
| Пасиви на сегмента | 77 746 | 23 012 | 31 235 | (22 692) | 109 301 |

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

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

| | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|---|------------------|------------------|
| Приходи | | |
| Общо приходи на сегменти от финансова дейност | 1 759 | 1 378 |
| Общо приходи на сегменти от нефинансова дейност | 5 455 | 7 556 |
| Приходи от преустановени дейности | 2 398 | 3 017 |
| Елиминиране на междусегментни приходи | (3 083) | (4 020) |
| Приходи на Групата | 6 529 | 7 931 |
| Общо разходи за нефинансова дейност | (5 516) | (7 224) |
| Амортизация на нефинансови активи | (826) | (996) |
| Разходи по преустановени дейности | (2 958) | (3 422) |
| Елиминиране на междусегментни разходи | 5 056 | 4 306 |
| Разходи на Групата | (4 244) | (7 336) |
| Оперативна печалба | 2 285 | 595 |
| Печалба на Групата преди данъци | 2 285 | 595 |
| Разходи за данък | (801) | 10 |
| Печалба за годината | 1 484 | 605 |
| Загуба за годината от преустановени дейности | (412) | (419) |
| Печалба за годината | 1 072 | 186 |
| Печалба за Групата | 1 211 | 190 |
| Загуба за неконтролиращото участие | (139) | (4) |

Уеб Финанс Холдинг АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2021 г.

| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|---------------------------|------------------------|------------------------|
| Активи | | |
| Общо активи на сегментите | 263 577 | 201 866 |
| Консолидация | (83 470) | (31 905) |
| Активи на Групата | 180 107 | 169 961 |
| | | |
| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
| Пасиви | | |
| Общо пасиви на сегментите | 170 360 | 131 993 |
| Консолидация | (81 574) | (22 692) |
| Пасиви на Групата | 88 786 | 109 301 |

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 сгради (в т.ч. активи с право на ползване), компютърно оборудване, транспортни средства и други активи. Балансовата им стойност може да бъде анализирана, както следва:

| | Сгради '000 лв. | Компютърно оборудване '000 лв. | Транспортни средства '000 лв. | Други '000 лв. | Общо '000 лв. |
|---|--------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|------------------|
| Брутна балансова стойност | | | | | |
| Салдо към 1 януари 2021 г. | 1 600 | 21 | 54 | 134 | 1 809 |
| Новопридобити активи | 192 | 5 | - | 3 | 200 |
| Отписани активи | (188) | (15) | - | - | (203) |
| Салдо към 31 декември 2021 г. | 1 604 | 11 | 54 | 137 | 1 806 |
| Амортизация | | | | | |
| Салдо към 1 януари 2021 г. | (285) | (15) | (28) | (32) | (360) |
| Амортизация и обезценки | (143) | (6) | (17) | (26) | (192) |
| Отписани активи | - | 15 | - | - | 15 |
| Салдо към 31 декември 2021 г. | (428) | (6) | (45) | (58) | (537) |
| Балансова стойност към 31 декември 2021 г. | 1 176 | 5 | 9 | 79 | 1 269 |

| | Сгради '000 лв. | Компютърно оборудване '000 лв. | Транспортни средства '000 лв. | Други '000 лв. | Общо '000 лв. |
|---|--------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Брутна балансова стойност | | | | | |
| Салдо към 1 януари 2020 г. | 1 398 | 2 | 54 | 132 | 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 | 134 | 1 809 |
| Амортизация | | | | | |
| 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) |
| Балансова стойност към 31 декември 2020 г. | 1 315 | 6 | 26 | 102 | 1 449 |

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. Към 31.12.2021 г. Групата отчита активи с право на ползване във връзка със сключени дългосрочни наемни договори за наети офис площи. Балансовата стойност на активи с право на ползване към 31.12.2021 г. е в размер на 1 176 хил. лв. (31.12.2020 г.: 1 315 хил. лв.) и са представени като част от „Сгради“ от „Имоти, машини и съоръжения“. Задълженията за лизинг, съответстващи на активите с право на ползване, са представени в пояснение 22.

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.

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

| | Земя '000 лв. | Сгради '000 лв. | Общо '000 лв. |
|--|------------------|--------------------|------------------|
| Брутна балансова стойност | | | |
| Салдо към 1 януари 2021 г. | 3 275 | 28 518 | 31 793 |
| Отписани активи | (106) | (27) | (133) |
| Печалба от промяна на справедливата стойност | 178 | 2 195 | 2 373 |
| Салдо към 31 декември 2021 г. | 3 347 | 30 686 | 34 033 |
| | | | |
| | Земя '000 лв. | Сгради '000 лв. | Общо '000 лв. |
| Брутна балансова стойност | | | |
| Салдо към 1 януари 2020 г. | 2 139 | 29 782 | 31 921 |
| Рекласификация | 1 709 | (1 709) | - |
| Коригирано салдо към 1 януари 2020 г. | 3 848 | 28 073 | 31 921 |
| Отписани активи | (575) | (139) | (714) |
| Печалба от промяна на справедливата стойност | 2 | 584 | 586 |
| Салдо към 31 декември 2020 г. | 3 275 | 28 518 | 31 793 |

Приходите от наеми за 2021 г., възлизащи на 1 299 хил. лв. (2020 г.: 1 361 хил. лв.), са включени в консолидирания отчет за печалбата или загубата на ред „Приходи от нефинансова дейност“. Не са признавани условни наеми. За 2021 г. са отразени преки оперативни разходи в размер на 617 хил. лв. (2020 г.: 979 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 2021 г. | 994 | 1 993 | 2 987 |
| Към 31 декември 2020 г. | 1 128 | 1 702 | 2 830 |

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

Нетната балансова стойност на репутацията може да бъде анализирана, както следва:

| | 31.12.2021 ‘000 лв. | 31.12.2020 ‘000 лв. |
|---|------------------------|------------------------|
| Брутна балансова стойност | | |
| Салдо към 1 януари | 478 | 478 |
| Положителна репутация от увеличено участие в Ефко груп АД | - | 45 |
| Рекласифицирана репутация като държана за продажба | - | (45) |
| Начислени обезценки | (478) | - |
| Салдо към 31 декември | - | 478 |
| Балансова стойност към 31 декември | - | 478 |

10. 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 8 хил. лв. за 2021 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.

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:

| | 31.12.2021 хил. лв. | 31.12.2020 хил. лв. |
|---|------------------------|------------------------|
| Нетекущи активи | 59 | 68 |
| Текущи активи | 404 | 442 |
| Общо активи | 463 | 510 |
| Нетекущи пасиви | 54 | 63 |
| Текущи пасиви | 16 | 70 |
| Общо пасиви | 70 | 133 |
| Нетни активи | 393 | 377 |
| Приходи | 147 | 111 |
| Печалба за периода | 16 | 3 |
| Общо всеобхватна печалба за годината | 16 | 3 |

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

| | 2021 хил. лв. | 2020 хил. лв. |
|--|------------------|------------------|
| Общо нетни активи към 1 януари | 377 | 374 |
| Печалба за годината | 16 | 3 |
| Общо нетни активи към 31 декември | 393 | 377 |

| | | |
|---|------------|------------|
| Дял от печалбата за Групата | 8 | 1 |
| Дял от общата всеобхватна загуба за Групата | 8 | 1 |
| Печалба от инвестиции в асоциирани предприятия, призната в печалбата или загубата за периода | 8 | 1 |
| <hr/> | | |
| Балансова стойност на инвестициите в асоциирани предприятия | | |
| Инвестиции в асоциирани предприятия на Групата | 157 | 156 |
| Загуба от инвестиции в асоциирани предприятия, призната в печалбата или загубата за периода | 8 | 1 |
| Балансова стойност на инвестициите | 165 | 157 |
| <hr/> | | |

През 2021 г. и 2020 г. не са получавани дивиденди от асоциираното предприятия.

11. Дългосрочни финансови активи

Дългосрочните финансови активи, признати в консолидирания отчет за финансовото състояние на Групата, представляват капиталови и дългови инструменти и се отнасят към следните категории финансови активи:

| | Пояснение | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|---|-----------|------------------------|------------------------|
| Финансови инструменти по справедлива стойност през печалбата или загубата | 11.1 | 5 346 | 7 998 |
| Финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 11.2 | 293 | 303 |
| | | 5 639 | 8 301 |
| | | <hr/> | |

В Групата има дъщерно предприятие, което е застраховател, и финансовите активи, притежавани от Дружеството-застраховател, се отчитат съгласно счетоводна политика, представена в пояснение 4.20. Финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, в размер на 293 хил. лв., представени подробно в пояснение 11.2, се класифицират като финансови активи на разположение за продажба. Финансови инструменти по справедлива стойност през печалбата или загубата, в размер на 5 251 хил. лв., представени подробно в пояснение 0, се класифицират като финансови активи, държани за търгуване. Вижте пояснение 4.19 за информация относно счетоводната политика за всяка категория финансови инструменти извън застрахователната дейност. Описание на политиката и целите за управление на риска на Групата относно финансовите инструменти, включващо цели и политики на мениджмънта, е представено в пояснение 39.

11.1. 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 | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|-----------------------------------|-----------|------------------------|------------------------|
| Ценни книжа | 11.1.1 | 5 251 | 4 580 |
| Нетъргуеми капиталови инструменти | 11.1.2 | 95 | 3 418 |
| | | 5 346 | 7 998 |
| | | <hr/> | |

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

Групата притежава инвестиции в следните финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, определени като такива при първоначално признаване и класифицирани като Финансови активи, държани за търгуване:

| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|--|------------------------|------------------------|
| Дялове в колективни инвестиционни схеми | 5 200 | 4 511 |
| Корпоративни облигации, свързани с хедж фонд | 51 | 69 |
| | 5 251 | 4 580 |

Дружеството-застраховател е закупило и управлява тези финансови активи с цел създаване и поддържане на инвестиционни сметки на клиенти по договори за Застраховка Живот, свързани с инвестиционен фонд.

Печалбите и загубите са признати в консолидирания отчет за печалбата или загубата на ред „Печалба от операции с финансови активи” (Пояснение 28).

11.1.2. Нетъргуеми капиталови инструменти

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

| Акции | Страна на Учредяване | 31.12.2021 | Участие % | 31.12.2020 | Участие % |
|---------------------|----------------------|------------|-----------|------------|-----------|
| | | хил. лв. | | хил. лв. | |
| Финансови активи АД | България | - | - | 3 323 | 6,52% |
| Други | България | 95 | - | 95 | - |

11.2. Финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дружеството-застраховател притежава инвестиции в следните финансови инструменти оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход:

| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|---|------------------------|------------------------|
| Финансови активи на разположение за продажба | | |
| Държавни ценни книжа, емитирани от Република България | 293 | 303 |
| | 293 | 303 |

Към 31.12.2021 г. Групата притежава инвестиции в Държавни ценни книжа, емитирани от Република България, на стойност 293 хил. лв. (към 31.12.2020 г.: 303 хил. лв.) Инвестициите са придобити в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането за инвестиране на собствени средства с цел покриване на задължения по застрахователни договори при осъществяване на застрахователната дейност.

Учредени са банкови гаранции в „Тексим Банк” АД, в размер на 39 хил. евро (78 хил. лв.). Гаранцията е в полза на възложител по обществена поръчка и е с падеж 30 април 2023 г., и 92 хил. лв. с падеж 31 август 2025 г. по обществена поръчка. В тази връзка са предоставени като обезпечение държавни ценни книжа, които към 31 декември 2021 г. имат справедлива стойност в размер на 170 хил. лв. (2020 г.: 86 хил. лв.).

12. Отсрочени данъчни активи и пасиви

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

| Отсрочени данъчни (активи) / пасиви | 1 януари 2021 г. | Признати в печалбата или загубата | Признати в другия всеобхватен доход | 31 декември 2021 г. |
|--|---------------------|---|--|---------------------------|
| | '000 лв. | '000 лв. | '000 лв. | '000 лв. |
| Нетекущи активи | | | | |
| Обезценка на дъщерни дружества | (525) | - | - | (525) |
| Преоценка на инвестиционни имоти | 5 | 685 | - | 690 |
| Текущи активи | | | | |
| Преоценка на финансови активи | 2 389 | (310) | 125 | 2 204 |
| Признати очаквани кредитни загуби | (98) | (25) | - | (123) |
| Данъчна загуба | (300) | 296 | - | (4) |
| Други | (3) | (7) | - | (10) |
| Текущи пасиви | | | | |
| Задължения към персонала | (5) | 1 | - | (4) |
| | 1 463 | 640 | 125 | 2 228 |
| Признати като: | | | | |
| Отсрочени данъчни активи | (926) | | | (666) |
| Отсрочени данъчни пасиви | 2 389 | | | 2 894 |
| Нетно отсрочени данъчни пасиви | 1 463 | | | 2 228 |

Отсрочените данъци за сравнителния период 2020 г. могат да бъдат обобщени, както 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. |
| Нетекущи активи | | | | |
| Обезценка на дъщерни дружества | (525) | - | - | (525) |
| Преоценка на инвестиционни имоти | 3 | 2 | - | 5 |
| Текущи активи | | | | |
| Преоценка на финансови активи | 2 309 | (47) | 127 | 2 389 |
| Признати очаквани кредитни загуби | (29) | (69) | - | (98) |
| Данъчна загуба | (284) | (16) | - | (300) |
| Други | (3) | - | - | (3) |
| Текущи пасиви | | | | |
| Задължения към персонала | (5) | - | - | (5) |
| | 1 466 | (130) | 127 | 1 463 |
| Признати като: | | | | |
| Отсрочени данъчни активи | (846) | | | (926) |
| Отсрочени данъчни пасиви | 2 312 | | | 2 389 |
| Нетно отсрочени данъчни пасиви | 1 466 | | | 1 463 |

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

13. Материални запаси

| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|--------------------------|------------------------|------------------------|
| Имоти за продажба | 2 515 | 2 515 |
| Съоръжения за продажба | 123 | 123 |
| Стоки | 46 | 46 |
| Материални запаси | 2 684 | 2 684 |

Материалните запаси към 31 декември 2021 г. не са предоставяни като обезпечение на задължения.

14. 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 | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|---|-----------|------------------------|------------------------|
| Краткосрочни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата: | 14.1 | 33 300 | 34 606 |
| Краткосрочни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 14.2 | 34 106 | 32 731 |
| Финансови инструменти по амортизирана стойност | 14.3 | 12 658 | 2 163 |
| | | 80 064 | 69 500 |

14.1. Краткосрочни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

| | Справедлива стойност към 31.12.2021 г. '000 лв. | Справедлива стойност към 31.12.2020 г. '000 лв. |
|--|--|--|
| Капиталови инструменти | 14 868 | 14 857 |
| Дългови инструменти | 7 750 | 7 713 |
| Инвестиции в корпоративни облигации | 1 713 | 2 928 |
| Инвестиции в държавни ценни книжа | 5 898 | 6 094 |
| Инвестиции в дялове в колективни инвестиционни схеми | 3 071 | 3 014 |
| | 33 300 | 34 606 |

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. Финансови инструменти по справедлива стойност през печалбата или загубата, в размер на 20 552 хил. лв. (31.12.2020 г.: 24 960 хил. лв.) на Дружеството-застраховател се класифицират като финансови активи, държани за търгуване съгласно МСС 39.

Пояснение 38.1 предоставя повече информация относно методите за определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти.

14.2. Краткосрочни финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

| Капиталови активи | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|-------------------|------------------------|------------------------|
| ПОК Съгласие АД | 16 668 | 16 668 |
| Тексим банк АД | 17 438 | 16 063 |
| | 34 106 | 32 731 |

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

14.3. Финансови инструменти по амортизирана стойност

| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Вземания по цесии | 11 360 | 1 130 |
| Вземания по заеми от трети лица | 1 606 | 863 |
| Вземания по репо сделки | 270 | 257 |
| | 13 236 | 2 250 |
| Обезценка на вземания | (578) | (87) |
| Сума на вземания по кредити | 12 658 | 2 163 |

Към 31.12.2021 г. вземанията по цесии са в размер 11 360 хил. лв. (2020 г.: 1 130 хил. лв.) и са по договори за продажба на вземания, придобити от дъщерно дружество през 2021 г.

Към 31.12.2021 г. вземанията по заеми в размер на 1 606 хил. лв. (2020 г.: 863 хил. лв.) са към търговски дружества и са изискуеми със срок до 31.12.2022 г. Лихвените проценти са при пазарни нива.

15. Търговски и други вземания

| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Търговски вземания | 875 | 1 219 |
| Застрахователни вземания | 414 | 276 |
| Други финансови активи | 55 | 60 |
| Финансови активи | 1 344 | 1 555 |
| Съдебни вземания | 1 543 | 1 543 |
| Други вземания | 586 | 265 |
| Нефинансови активи | 2 129 | 1 808 |
| Търговски и други вземания | 3 473 | 3 363 |

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.

16. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват следните компоненти:

| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Парични средства в банки и в брой в: | | |
| - български лева | 1 888 | 1 318 |
| - евро | 63 | 71 |
| Пари и парични еквиваленти | 1 951 | 1 389 |

17. Активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба

Към 31.12.2021 г. Групата отчита следните дъщерни дружества като държани за продажба:

| Име на дъщерното предприятие | Страна на учредяване | Участие 2021 % | Участие 2020 % |
|------------------------------|----------------------|----------------|----------------|
| „БМ Лизинг“ ЕАД | България | 100% | 100% |
| „Ефко груп“ АД | България | 81.23% | 74.02% |
| „Контрол и инженеринг“ ЕАД | България | 100% | 100% |

Ръководството на Дружеството-майка е взело решение за продажба на инвестициите си в тези дъщерни дружества през 2019 г. Продажбите не са били осъществени през 2020 г. и 2021 г. във връзка с извънредни обстоятелства, представляващи ефекти от глобалната пандемия от коронавирус и нейните последици за икономическата обстановка. Дружеството-майка продължава да търси активно купувачи и да очаква същите да бъдат продадени през следващия отчетен период. Дъщерните дружества са активно предлагани за продажба от Ръководството. Очакваната цена е близка до текущата им справедлива стойност.

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 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:

| | 2021 ‘000 лв. | 2020 ‘000 лв. |
|--|------------------|------------------|
| Приходи от продажби | 413 | 450 |
| Разходи за материали | (14) | (12) |
| Разходи за външни услуги | (357) | (217) |
| Разходи за персонала | (717) | (820) |
| Разходи за амортизация и обезценка на финансови и нефинансови активи | (129) | (441) |
| Други разходи | (424) | (230) |
| Печалба от оперативната дейност | (1 228) | (1 270) |
| Финансови разходи | (1 008) | (1 401) |
| Финансови приходи | 1 838 | 2 300 |
| Печалба за годината преди данъци | (398) | (371) |
| Разходи за данъци върху дохода | (14) | (48) |
| Загуба за годината | (412) | (419) |
| Загуба за годината от преустановени дейности | (412) | (419) |
| Общо всеобхватна загуба за годината от преустановени дейности | (412) | (419) |
| | 2021 | 2020 |
| | лв. | лв. |
| Загуба от преустановени дейности | (412 000) | (419 000) |
| Средно-претеглен брой акции | 76 332 | 76 332 |
| Основна загуба на акция от преустановени дейности | (5,40) | (5,49) |

Уеб Финанс Холдинг АД
 Консолидиран финансов отчет
 31 декември 2021 г.

Балансовите стойности на активите и пасивите, предназначени за продажба, могат да бъдат представени, както следва:

| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|---|------------------------|------------------------|
| Нетекущи активи | | |
| Имоти, машини и съоръжения | 17 539 | 17 597 |
| Дългосрочни финансови активи | 8 958 | 45 |
| Нематериални активи | 296 | 346 |
| Инвестиционни имоти | 680 | 680 |
| Активи по отсрочени данъци | 87 | 87 |
| Текущи активи | | |
| Краткосрочни финансови активи | 14 923 | 24 457 |
| Материални запаси | 2 052 | 2 755 |
| Пари и парични еквиваленти | 632 | 876 |
| Други вземания | 409 | 765 |
| Търговски вземания | 4 684 | 2 928 |
| Активи, класифицирани като държани за продажба | 50 260 | 50 536 |

| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|---|------------------------|------------------------|
| Нетекущи пасиви | | |
| Дългосрочни финансови задължения | 20 023 | 22 867 |
| Дългосрочни търговски задължения | 5 | - |
| Пенсионни и други задължения към персонала | 2 | 2 |
| Отсрочени данъчни пасиви | 8 | 22 |
| Текущи пасиви | | |
| Краткосрочни финансови задължения | 5 612 | 6 511 |
| Търговски и други задължения | 1 427 | 2 019 |
| Пенсионни и други задължения към персонала | 243 | 223 |
| Данъчни задължения | 399 | - |
| Пасиви, класифицирани като държани за продажба | 27 719 | 31 644 |

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

| | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|--|------------------|------------------|
| Оперативна дейност | 4 149 | 7 906 |
| Инвестиционна дейност | 329 | 669 |
| Финансова дейност | (4 722) | (8 181) |
| Нетна промяна в пари и парични еквиваленти от преустановени дейности | (244) | 394 |
| Пари и парични еквиваленти в началото на годината | 876 | 482 |
| Парични потоци от преустановени дейности | 632 | 876 |

Уеб Финанс Холдинг АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2021 г.

18. Собствен капитал

18.1. 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.

| | 2021 Брой акции | 2020 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 |
| Общ брой акции, оторизирани на 31 декември | 76 332 | 76 332 |

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

18.2. Резерви

Резервите на Групата могат да бъдат представени, както следва:

| Всички суми са в '000 лв. | Законови резерви | Резерв от последващ и оценки | Други резерви | Общо |
|---|---------------------|------------------------------------|------------------|--------------|
| Салдо към 1 януари 2020 г. | 361 | 7 337 | - | 7 698 |
| Промяна в справедлива стойност на финансови активи | - | 1 141 | - | 1 141 |
| Бизнес комбинации | | - | (9 455) | (9 455) |
| Други изменения | 911 | (712) | - | 199 |
| Салдо към 1 януари 2021 г. | 1 272 | 7 766 | (9 455) | (417) |
| Промяна в справедлива стойност на финансови активи | - | 1 240 | - | 1 240 |
| Други изменения | 100 | - | - | 100 |
| Салдо към 31 декември 2021 г. | 1 372 | 9 006 | (9 455) | 923 |

Законовите резерви на Групата, в размер на 1 372 хил. лв. (31.12.2020 г.: 1 272 хил. лв.), представляват резерви, формирани като отчисления от печалбата по реда на чл. 246 от ТЗ и устава на дружествата на Групата.

Групата отчита други резерви, които са отрицателни, в размер на 9 455 хил. лв., и са формирани от вливането на „Хотел Космос“ ЕООД в „Контрол и инженеринг“ ЕАД (виж пояснение 5.2).

Резервът от последващи оценки се формира във връзка с финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, представени в пояснение 11.2 и пояснение 14.2.

19. Възнаграждения на персонала

19.1. Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения на персонала включват:

| | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Разходи за заплати | (1 866) | (1 732) |
| Разходи за социални осигуровки | (221) | (223) |
| Разходи за персонала | (2 087) | (1 955) |

19.2. Пенсионни и други задължения към персонала

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

| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|--|------------------------|------------------------|
| Нетекущи: | | |
| Обезщетения при пенсиониране | 12 | 12 |
| | 12 | 12 |
| Текущи: | | |
| Задължения към персонала | 180 | 201 |
| Задължения към осигурителни институции | 12 | 9 |
| | 192 | 210 |

Текущите задължения към персонала представляват задължения към настоящи служители на Групата, които следва да бъдат уредени през 2022 г. Текущите задължения към персонала възникват главно във връзка с неизплатени възнаграждения и провизии за 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 прогнозираните плащания за следващите пет години, дисконтирани към настоящия момент с дългосрочен лихвен процент на безрискови ценни книжа.

20. Застрахователни резерви

Размерите и състоянието на застрахователните резерви е, както следва:

| | 31.12.2021 '000 лв | 31.12.2020 '000 лв |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Пренос – премиен резерв | 614 | 609 |
| Дял на презастрахователя | (142) | - |
| Резерв за предстоящи плащания | 344 | 232 |
| Дял на презастрахователя | (61) | - |
| Математически резерв | 8 272 | 8 057 |
| Дял на презастрахователя | - | (20) |
| Резерви за бъдещо участие в дохода | - | 4 |
| | 9 027 | 8 882 |
| Резерв по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд | 4 492 | 4 145 |
| Застрахователни резерви | 13 722 | 13 047 |
| Дял на презастрахователя | (203) | (20) |
| Застрахователни пасиви, нетно | 13 519 | 13 027 |

Застрахователните резерви на ЖЗК „Съгласие“ АД за 2021 г. и 2020 г. са формирани при спазване на изискванията 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.

Уеб Финанс Холдинг АД
 Консолидиран финансов отчет
 31 декември 2021 г.

Задълженията по видове продукти са, както следва:

| | 31.12.2021 ‘000 лв | 31.12.2020 ‘000 лв |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Пренос – премиен резерв | 472 | 609 |
| Застраховка „Живот“ | 74 | 79 |
| Дял на презастрахователя | (38) | - |
| Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд | 27 | 29 |
| Дял на презастрахователя | (5) | - |
| Допълнителна застраховка | 165 | 183 |
| Дял на презастрахователя | (17) | - |
| Злополука | 59 | 35 |
| Дял на презастрахователя | (15) | - |
| Срочна застраховка „Живот“ | 261 | 253 |
| Дял на презастрахователя | (65) | - |
| Детска застраховка | 28 | 30 |
| Дял на презастрахователя | (2) | - |
| Резерв за предстоящи плащания | 283 | 232 |
| Застраховка „Живот“ | 12 | 4 |
| Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд | 44 | 8 |
| Дял на презастрахователя | (8) | - |
| Допълнителна застраховка | 89 | 121 |
| Срочна застраховка „Живот“ | 100 | 70 |
| Дял на презастрахователя | (53) | - |
| Пенсия и рента | - | 3 |
| Детска застраховка | 12 | 8 |
| Злополука | 87 | 18 |
| Математически резерв | 8 272 | 8 037 |
| Застраховка „Живот“ | 5 599 | 5 323 |
| Бонус класическа Застраховка „Живот“ | 3 | 3 |
| Дял на презастрахователя | - | (15) |
| Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд | - | 3 |
| Допълнителна застраховка „Критично заболяване“ | 71 | 49 |
| Дял на презастрахователя | - | (2) |
| Срочна застраховка „Живот“ | - | 2 |
| Пенсия и рента | 14 | 16 |
| Детска застраховка | 2 585 | 2 661 |
| Дял на презастрахователя | - | (3) |
| Резерв за бъдещо участие в дохода | - | 4 |
| Застраховка „Живот“ | - | 4 |
| | 9 027 | 8 882 |
| Резерв по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд | 4 492 | 4 145 |
| | 13 519 | 13 027 |

Застрахователните резерви са изчислени въз основа на:

- Пренос-премиен резерв – за изчисление на този резерв са използвани данни за действащите към 31.12.2021 г. полици;
- Резерв за предявени и неизплатени претенции (висящи плащания) – използвани са данни от регистъра на щетите на Дружеството-застраховател за предявените и неизплатени към 31 декември 2021 г. претенции;

- Резерв за възникнали, но непредявени щети – стойността на резерва за възникнали, но непредявени претенции е изчислена чрез три различни статистически модела, основани на развитието на претенциите през последните 10 години, като получените резултати са анализирани и е избран метода, даващ най-адекватна стойност на резерва;
- Математическият резерв е формиран на база данни за действащите към 31.12.2021 г. дългосрочни полици, без полиците по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд;
- Запасен фонд не е формиран към 31 декември 2021 г., тъй като не съществува необходимост от заделяне на такъв резерв, предвид липсата на колебания в развитието на щетимостта;
- Резерв за бонуси и отстъпки не е формиран, тъй като по условията на застрахователните договори и вътрешните правила в дружеството, бонуси и отстъпки се правят само в случаите на подновяване на полица от страна на застрахованото лице и изчисляване на квотата на щета по изтеклата полица.

Използвани са следните методи за изчисляване на резервите:

Пренос-премиен резерв:

За всички застраховки от портфейла пренос-премиеният резерв е заделян по метода на точната дата, съгласно чл. 84 от Наредба № 53. Към края на 2021 г. размерът на резерва възлиза на 614 хил. лв.

База за изчисление на резерва съответства на базата за признаване на премиения приход в годишния отчет на Дружеството. Премиите се начисляват като приход на базата на сумата, платима за целия период за полици, платими еднократно или за един застрахователен период на застрахователния договор – в случай че премията се плаща на вноски.

Резерв за предстоящи плащания:

Формиран е при спазване на изискванията на чл. 89-91 от Наредба № 53. Той включва сумите за предявени и неизплатени претенции (RBNS), възникнали и непредявени претенции (IBNR) и резерв за разходи за ликвидация на претенции.

За определяне на резерва за предявени, неизплатени претенции е използван методът „Претенция по претенция“, съгласно чл. 90 от Наредба № 53. Общата сума на резерва за предстоящи плащания към 31.12.2021 г. е 344 хил. лв.

Към 31.12.2021 г. Дружеството отчита дял на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания в размер на 203 хил. лв.

Стойността на резерва за възникнали, но непредявени претенции по отделни видове застраховки, е изчислена чрез три различни статистически модела, основани на развитието на претенциите през последните 10 години. Получените резултати са анализирани и е избран методът, даващ най-адекватна стойност на резерва.

Математически резерв:

Математическият резерв е сума от индивидуалните резерви, изчислени по проспективния метод, съгласно чл. 86 от Наредба № 53, отделно за всеки действащ застрахователен договор по застраховки, съдържащи спестовен елемент и рисков застраховка „Живот“. Приложена е Цилмерова поправка, която отразява настоящата стойност на непогасените аквизиционни разности. За застрахователни договори, при които задълженията са в чуждестранна валута, стойността на резерва е изчислена в съответната валута. Размерът на математическия резерв, включително резерва за капитализирана стойност на пенсиите към края на 2021 г. е 8 272 хил. лв. и съставлява над 56% от стойността на резервите.

Резервът за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, в размер към края на 2021 г. от 4 492 хил. лв., е образуван за покриване на задълженията по застрахователни договори, при които инвестиционният риск се носи от притежателя на полицата. Резервът за

Уеб Финанс Холдинг АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2021 г.

застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд се определя в размер, равен на инвестиционните единици по всеки застрахователен договор към края на отчетния период. При разсрочено плащане на премиите стойността на резерва се увеличава с нетната неинвестирана застрахователна премия по съответния договор.

21. Финансови задължения

Финансовите задължения включват следните финансови пасиви:

| Пояснение | Текущи | | Нетекущи | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност: | | | | |
| Банкови заеми | 21.1 | 8 146 | 1 418 | 30 255 |
| Други заеми | 21.2 | 25 732 | 30 077 | - |
| Облигационни заеми | 21.3 | 4 040 | 4 058 | 11 684 |
| Общо балансова стойност | | 37 918 | 35 553 | 41 939 |

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

21.1. Банкови заеми

Банковите заеми на Групата могат да бъдат представени както следва:

| | Текущи | | Нетекущи | |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
| Договор за банков кредит | 8 146 | 1 418 | 30 255 | 22 220 |
| Общо балансова стойност | 8 146 | 1 418 | 30 255 | 22 220 |

Към 31 декември 2021 г. задълженията на Групата по банков заеми, отчитани по амортизирана стойност, са както следва:

- На 15.10.2015 г. Дружеството-майка е сключило договор за банков кредит, в размер на 8 000 хил. евро, за срок до 15.10.2028 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.

Към 31 декември 2021 г. нетекущото задължение по този заем е 7 578 хил. лв., а текущото задължение – 1 291 хил. лв.

- На 31.12.2019 г. Дружеството-майка е сключило договор за банков кредит, в размер 6 000 хил. лв., за срок до 25.6.2030 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.

Към 31 декември 2021 г. нетекущото задължения по този заем е 4 800 хил. лв., а текущото задължение – 600 хил. лв.

- На 22.12.2020 г. Дружеството-майка е сключило договор за банков кредит, в размер 8 100 хил. лв., за срок до 22.12.2030 г. при пазарни лихвени нива. Обезпечение 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

Към 31 декември 2021 г. нетекущото задължения по този заем е 7 950 хил. лв.

- На 04.03.2021 г. Дружеството-майка е сключило договор за банков кредит, в размер 9 950 хил. лв., за срок до 04.03.2031 г. при пазарни лихвени нива. Обезпечението по този кредит е учреден в полза на банката – особен залог върху финансови активи на дружеството – акции, търгувани на регулиран пазар.

Към 31 декември 2021 г. нетекущото задължения по този заем е 9 927 хил. лв.

- На 18.03.2021 г. Дружеството-майка е сключило договор за банков кредит – овърдрафт. Разрешеният размер по договора е 7 500 хил. лв. Договорът е сключен при пазарни лихвени нива. Обезпечението по този ред е ипотека на недвижими имоти, собственост на дъщерни дружества на „Уеб финанс холдинг“ АД.

Към 31 декември 2021 г. текущото задължение по този заем е 6 255 хил. лв.

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

21.2. Задължения по други заеми

Задълженията на Групата към 31.12.2021 г. в размер на 25 732 хил. лв. (2020 г.: 30 077 хил. лв.) представляват задължения по заеми от търговски дружества и задължения по договори за цесии. Лихвеният процент по заемите и задълженията по договори за цесии съответства на пазарния лихвен процент и крайният срок на погасяване е до 31 декември 2022 г. Заемите са необезпечени и плащанията се осъществяват в лева.

21.3. Облигационни заеми

| | Текущи | | Нетекущи | |
|--------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
| Облигационни заеми | 4 040 | 4 058 | 11 684 | 15 595 |

Към 31 декември 2021 г. задълженията на Групата по облигационни заеми са в размер на 15 724 хил. лв. (31.12.2020 г.: 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. |

Уеб Финанс Холдинг АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2021 г.

Лихва: 5.4 % проста лихва на годишна база
Период на лихвено плащане: 6-месечен
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.

Към 31 декември 2021 г. Групата отчита начислени задължения по лихви, дължими на 16 май 2022 г. Съгласно условията по емисията, емитентът има възможност да просрочи плащане в срок до 30 дни. В случай на забавяне, облигационерите имат право да изискат предсрочна изискуемост на облигацията. Размерът на непадежиралите лихвени плащания към 31 декември 2021 г. е 129 хил. лв.

Емисията е регистрирана за търгуване на Българска фондова борса.

На 27.05.2020 г., облигационната емисия е регистрирана за търгуване и на EURO MTF Market – Люксембург, към Люксембургската фондова борса. Към настоящия момент не е извършвана търговия с облигации на този пазар.

22. Търговски и други задължения

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

| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|--|------------------------|------------------------|
| Нетекущи: | | |
| Задължения по лизингови договори | 995 | 1 234 |
| Нетекущи търговски и други задължения | 995 | 1 234 |
| Текущи: | | |
| Получени аванси | 3 735 | - |
| Търговски задължения | 294 | 327 |
| Задължения застрахователна дейност | 234 | 242 |
| Задължения по лизингови договори | 157 | 266 |
| Финансови пасиви | 4 420 | 835 |
| Гаранционни депозити по договори за наем | 699 | 231 |
| Данъчни задължения | 170 | 113 |
| Други текущи пасиви | 207 | 191 |
| Нефинансови пасиви | 1 076 | 535 |
| Текущи търговски и други задължения | 5 496 | 1 370 |

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

През периода Групата е получила аванси по предварителни договори за покупко-продажба на акции и дружествени дялове на стойност 3 735 хил. лв. Очаква се сделките да бъдат финализирани през 2022 г.

Задълженията по лизингови договори са, както следва:

| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|--|------------------------|------------------------|
| Нетекущи задължения по лизингови договори | 995 | 1 234 |
| Текущи задължения по лизингови договори | 157 | 266 |
| Общо задължения по лизингови договори | 1 152 | 1 500 |

Групата наема офис-площи. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в отчета за финансовото състояние като

актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на съответното Дружество) се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга. Групата класифицира активите си с право на ползване по последователен начин в своите имоти, машини и оборудване (пояснение 7).

Всеки лизинг обикновено налага ограничение, че активите с право на ползване могат да бъдат използвани само от съответното Дружество освен ако Дружеството има договорно право да преотдава под наем актива на трето лице. Лизинговите договори или не могат да бъдат отменени, или могат да бъдат отменени само при заплащане на значителни санкции за предсрочно прекратяване. Някои лизингови договори съдържат опция за директна покупка на основния актив по лизинга в края на срока на договора или за удължаване на лизинговия договор за следващ срок. Забранено е на Дружеството да продава или залага наетите активи като обезпечение. Съгласно договора за лизинг на офис-сградата, Дружеството трябва да поддържа наетите имоти в добро състояние.

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2021 г. са, както следва:

| | Дължими минимални лизингови плащания | | | |
|--------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|------------------------|------------------|
| | до 1 год. '000 лв. | от 1 до 5 год. '000 лв. | над 5 год. '000 лв. | общо '000 лв. |
| Лизингови плащания | 193 | 721 | 379 | 1 293 |
| Финансови разходи | (36) | (90) | (15) | (141) |
| Нетна настояща стойност | 157 | 631 | 364 | 1 152 |

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2020 г. са както следва:

| | Дължими минимални лизингови плащания | | | |
|--------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|------------------------|------------------|
| | до 1 год. '000 лв. | от 1 до 5 год. '000 лв. | над 5 год. '000 лв. | общо '000 лв. |
| Лизингови плащания | 301 | 816 | 524 | 1 641 |
| Финансови разходи | (35) | (93) | (13) | (141) |
| Нетна настояща стойност | 266 | 723 | 511 | 1 500 |

Лизингови плащания, които не се признават като пасив

Групата е избрала да не признава задължение по лизингови договори, ако те са краткосрочни (лизинги с очакван срок от 12 месеца или по-малко) или ако те са за наем на активи с ниска стойност. Плащания, направени по тези лизингови договори, се признават като разход по линейния метод. В допълнение, някои променливи лизингови плащания не могат да бъдат признавани като лизингови пасиви и се признават като разход в момента на възникването им.

Разходите за 2021 г., свързани с плащания, които не са включени в оценката на задълженията по лизингови договори (отчетени като разходи за външни услуги, включени в пояснение 25), са в размер на 29 хил. лв. (спрямо 22 хил. лв. за 2020 г.).

Разходите за лихви по лизингови договори са включени във финансовите разходи за годината на ред „Други финансови приходи и разходи, нетно“ от консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, за годината, приключваща на 31 декември 2021 г., са в размер на 24 хил. лв. (спрямо 39 хил. лв. за 2020 г.).

Общият изходящ паричен поток за лизингови договори, които са признати като пасиви в консолидирания отчет за финансовото състояние, за годината, приключваща на 31 декември 2021 г., е 195 хил. лв. (спрямо 192 хил. лв. за 2020 г.).

23. 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. |
|---------------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------|
| 1 януари 2021 | 37 815 | 35 553 | 73 368 |
| Парични потоци: | | | |
| Плащания | (1 914) | (9 208) | (11 122) |
| Постъпления | 9 950 | 6 558 | 16 508 |
| Непарични промени: | | | |
| Прекласифициране | (3 912) | 3 912 | - |
| Други | - | 1 103 | 1 103 |
| 31 декември 2021 | 41 939 | 37 918 | 79 857 |
| | | | |
| | Дългосрочни заеми '000 лв. | Краткосрочни заеми '000 лв. | Общо '000 лв. |
| 1 януари 2020 | 41 030 | 35 463 | 76 493 |
| Парични потоци: | | | |
| Плащания | - | (12 385) | (12 385) |
| Постъпления | - | 9 252 | 9 252 |
| Непарични промени: | | | |
| Прекласифициране | (3 215) | 3 215 | - |
| Други | - | 8 | 8 |
| 31 декември 2020 | 37 815 | 35 553 | 73 368 |

24. Приходи от нефинансова дейност

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

| | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Приходи от предоставяне на услуги | 5 176 | 4 737 |
| Други | 3 | 20 |
| | 5 179 | 4 757 |

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

| | Приходи от услуги по управление '000 лв. | Приходи от посредническа и застрахователна дейност '000 лв. | Приходи от наеми и други свързани с тях услуги '000 лв. | Други приходи '000 лв. | Общо '000 лв. |
|----------------|---|---|---|------------------------------|------------------|
| 2021 г. | 2 632 | 1 101 | 1 299 | 144 | 5 176 |
| 2020 г. | 2 301 | 944 | 1 361 | 131 | 4 737 |

25. Разходи за нефинансова дейност

| | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|--|------------------|------------------|
| Разходите за материали в т. ч.: | | |
| Канцеларски материали | (6) | (4) |
| Други материали | (29) | (26) |
| | (35) | (30) |

Уеб Финанс Холдинг АД
 Консолидиран финансов отчет
 31 декември 2021 г.

Разходи за външни услуги в т.ч.:

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Консултантски услуги | (482) | (213) |
| Такса битови отпадъци и МДТ | (236) | (379) |
| Съдебни и държавни такси | (32) | (48) |
| Одит и счетоводни услуги | (82) | (216) |
| Граждански договори | (15) | (18) |
| Наеми | (52) | (48) |
| Разходи по експлоатация на инвестиционни имоти | (617) | (280) |
| Административни разходи | (106) | (199) |
| Други | (528) | (378) |
| | (2 150) | (1 779) |

Други разходи в т.ч.:

| | | |
|-----------------------|--------------|--------------|
| Обезценка на вземания | (28) | - |
| Глоби и неустойки | (82) | (106) |
| Други | (311) | (200) |
| | (421) | (306) |

Разходи за персонала в т.ч.

| | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Разходи за заплати | (1 866) | (1 732) |
| Разходи за социални осигуровки | (221) | (223) |
| | (2 087) | (1 955) |

Общо разходи за нефинансова дейност

(4 693) (4 070)

26. Печалба от инвестиционни имоти

| | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|--|------------------|------------------|
| Приходи от продажба | 81 | 2 633 |
| Балансова стойност на продадените нетекущи активи | (134) | (2 667) |
| Загуба от продажба на нетекущи активи | (53) | (34) |
| Печалба от промяна на справедлива стойност на инвестиционни имоти | 2 373 | 586 |
| | 2 320 | 552 |

27. Финансови разходи и приходи

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

| | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|--|------------------|------------------|
| Разходи за лихви | (1 787) | (1 673) |
| Разходи за лихви по лизинг | (35) | (39) |
| Разходи за лихви по облигационни заеми | (1 005) | (1 056) |
| Финансови разходи | (2 827) | (2 768) |
| Приходи от лихви | 1 014 | 1 142 |
| Финансови приходи | 1 014 | 1 142 |

28. Печалби/(Загуби) от операции с финансови активи

| | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|--|------------------|------------------|
| Печалба от операции с финансови активи, нетно | | |
| Загуба от търговия с акции и дялове | (41) | (74) |
| Загуба от промяна в справедлива стойност на финансови инструменти | (5 276) | (7 747) |
| Загуба от операции с финансови активи | (5 317) | (7 821) |
| Печалба от операции с финансови активи | 594 | 222 |
| Печалба от промяна в справедлива стойност на финансови инструменти | 6 832 | 7 660 |
| Печалба от търговия с акции и дялове | 123 | 82 |
| Печалба от операции с финансови активи | 7 549 | 7 964 |
| Печалба от операции с финансови активи, нетно | 2 232 | 143 |

29. Други финансови позиции, нетно

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

| | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Други финансови приходи | 146 | 259 |
| Приходи от дивиденди | 8 | 63 |
| Други финансови разходи | (155) | (141) |
| Обезценка на финансови активи, нетно | (616) | (388) |
| Други финансови позиции, нетно | (617) | (207) |

30. Приходи и разходи от застрахователна дейност, нетно

| | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|---|------------------|------------------|
| Премиен приход | 4 610 | 4 232 |
| Отстъпени премии на презастрахователи | (199) | (197) |
| Премиен приход, нетно | 4 411 | 4 035 |
| Застрахователни суми и обезщетения, нетно | (3 899) | (3 694) |
| Промяна в застрахователни пасиви, нетно | (492) | 1 081 |
| Аквизиционни разходи | (93) | (85) |
| Печалба/(Загуба) от застрахователна дейност, нетно | (73) | 1 337 |

30.1. Премиен приход

| | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|------------------------|------------------|------------------|
| Брутни записани премии | 4 665 | 4 380 |
| Отписани премии | (55) | (148) |
| | 4 610 | 4 232 |

Уеб Финанс Холдинг АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2021 г.

Относителният дял на основните видове застраховки в застрахователния портфейл на Дружеството-застраховател по размер на премиен приход за 2021 г. и 2020 г. е, както следва:

| Видове застраховки | 2021 | 2021 | 2020 | 2020 |
|--------------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | Премиен приход '000 лв. | Относителен дял % | Премиен приход '000 лв. | Относителен дял % |
| Застраховка Живот | 2 889 | 62.67% | 2 708 | 63.99% |
| Живот, свързана с инвестиционен фонд | 409 | 8.87% | 433 | 10.23% |
| Детска застраховка | 391 | 8.48% | 366 | 8.65% |
| Допълнителна застраховка | 174 | 3.77% | 173 | 4.08% |
| Срочна застраховка Живот | 607 | 13.17% | 462 | 10.92% |
| Злополука | 140 | 3.04% | 90 | 2.13% |
| | 4 610 | 100% | 4 232 | 100% |

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

| | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|--|------------------|------------------|
| Изплатени застрахователни суми и обезщетения | (3 990) | (3 993) |
| Получени суми и обезщетения от презастрахователи | 91 | 299 |
| | (3 899) | (3 694) |

През 2021 г. и 2020 г. са изплатени следните обезщетения по групи застраховки:

| Видове застраховки | 2021 | 2021 | 2020 | 2020 |
|--------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|-----------------------------------|---------------------|
| | Изплатени обезщетения '000 лв. | Относителен дял в % | Изплатени обезщетения '000 лв. | Относителен дял в % |
| Застраховка Живот | (2 857) | 71.60% | (2 611) | 65.40% |
| Женитбена и детска застраховка | (226) | 5.66% | (287) | 7.19% |
| Живот, свързана с инвестиционен фонд | (566) | 14.19% | (544) | 13.62% |
| Рискова застраховка Живот | (272) | 6.82% | (445) | 11.14% |
| Допълнителна застраховка | (36) | 0.90% | (14) | 0.35% |
| Пенсия и рента | (3) | 0.08% | (4) | 0.10% |
| Злополука | (30) | 0.75% | (88) | 2.20% |
| | (3 990) | 100.00% | (3 993) | 100.00 |

През 2021 г. и 2020 г. получените суми и обезщетения от презастрахователи по групи застраховки, са както следва:

| Видове застраховки | 2021 | 2021 | 2020 | 2020 |
|--------------------------------------|---|---------------------|---|---------------------|
| | Получени суми и обезщетения '000 лв. | Относителен дял в % | Получени суми и обезщетения '000 лв. | Относителен дял в % |
| Рискова застраховка Живот | 75 | 82.4% | 235 | 78.6% |
| Злополука | 8 | 8.8% | 64 | 21.4% |
| Живот, свързана с инвестиционен фонд | 8 | 8.8% | - | - |
| | 91 | 100.00% | 299 | 100.00% |

30.3. Промяна в застрахователни резерви, нетно, ЖЗК Съгласие АД

| | 2021 ‘000 лв. | 2020 ‘000 лв. |
|---|------------------|------------------|
| Приходи от освободени застрахователни резерви | 3 803 | 2 519 |
| Разходи за заделени застрахователни резерви | (4 479) | (1 438) |
| Приходи от презастрахователни резерви | 1 878 | - |
| Разходи за презастрахователни резерви | (1 694) | - |
| | (492) | 1 081 |

31. Разходи за данъци върху дохода

Очакваните разходи за данъци, базирани на приложимата данъчна ставка в размер на 10% (2020 г.: 10 %), и действително признатите данъчни разходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

| | 2021 ‘000 лв. | 2020 ‘000 лв. |
|--|------------------|------------------|
| Печалба преди данъчно облагане | 1 957 | 1 406 |
| Данъчна ставка | 10% | 10% |
| Очакван разход за данъци | (196) | (141) |
| Данъчен ефект от непризнати приходи и разходи за данъчни цели, нетно | 30 | 22 |
| Текущ разход за данъци върху дохода | (166) | (119) |
| Отсрочени данъчни активи и пасиви: | | |
| Възникване и обратно проявление на временни разлики | (635) | 129 |
| Приходи от/ (Разходи за) данъци върху дохода | (801) | 10 |

Пояснение 12 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.

Средно-претегленият брой акции, използван за изчисляването на основния доход на акция, както и нетната печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции, са представени, както следва:

| | 2021 | 2020 |
|--|------------------|-----------------|
| Печалба за годината, подлежаща на разпределение за Групата (в лв.) | 1 211 000 | 190 000 |
| Средно-претеглен брой акции | 76 332 | 76 332 |
| Основен доход на акция (в лв. за акция) | 15,86 лв. | 2,49 лв. |

| | 2021 | 2020 |
|--|------------------|-----------------|
| Печалба от продължаваща дейност за годината, подлежаща на разпределение за Групата (в лв.) | 1 612 000 | 572 000 |
| Средно-претеглен брой акции | 76 332 | 76 332 |
| Основен доход на акция (в лв. за акция) | 21,11 лв. | 7,49 лв. |

| | 2021 | 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Загуба от преустановена дейност за годината, подлежаща на разпределение за Групата (в лв.) | (401 000) | (382 000) |
| Средно-претеглен брой акции | 76 332 | 76 332 |
| Основен доход на акция (в лв. за акция) | (5,25) лв. | (5,00) лв. |

33. Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Групата включват нейните собственици, дъщерни предприятия, 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:

| | 2021 '000 лв. | 2020 '000 лв. |
|---|------------------|------------------|
| Краткосрочни възнаграждения: | | |
| Заплати | (96) | (103) |
| Разходи за социални осигуровки | (7) | (8) |
| Общо краткосрочни възнаграждения | (103) | (111) |

34. Разчети със свързани лица в края на годината

| | 31.12.2021 '000 лв. | 31.12.2020 '000 лв. |
|--|------------------------|------------------------|
| Текущи | | |
| Други свързани лица под общ контрол | 8 | 7 |
| ДФ Конкорд фонд - 1 Акции и облигации | 23 | 22 |
| ДФ Конкорд фонд - 2 Акции | 300 | 116 |
| ДФ Конкорд фонд – 3 Недвижими имоти | 1 | 1 |
| ДФ Конкорд фонд – 4 Енергетика | 1 | 1 |
| ДФ Конкорд фонд – 5 ЦИЕ | 3 | 3 |
| ДФ Конкорд фонд – 6 Облигации | 12 | 12 |
| НДФ Конкорд фонд 7 Саут-Ийст Юръп | 132 | 19 |
| Общо текущи вземания от свързани лица | 480 | 181 |

35. Условни активи и условни пасиви

Към края на отчетния период срещу Групата няма заведени дела, с изключение на описаните по-долу.

Поради специфичния предмет на дейност на „Уеб Финанс Холдинг“ АД, който включва съдебно и извънсъдебно събиране на вземания, броят на изпълнителните дела, по които дружеството-майка 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 31.12.2021 г. Дружеството-майка е страна /вискател/ по 453 бр. (31.12.2020 г.: над 600 бр.) изпълнителни дела, разпределени в съответните съдебни райони в цялата страна, образувани, както при държавни съдебни изпълнители, така и при частни съдебни изпълнители. Във връзка с тази дейност, към края на отчетния период Дружеството е страна по дело /ответник/ във връзка с правото на собственост на недвижим имот с балансова стойност 122 хил. лв.

Към 31.12.2021 г. и до датата на изготвяне на този консолидиран отчет Дружеството-майка е завело 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. Вземането по това дело е представено в пояснение 15.

Дружеството-застраховател има учредени банкови гаранции в „Тексим Банк“ АД, в размер на 40 хил. евро (78 хил. лв.), в полза на възложител по обществена поръчка с падеж 30 април 2023 г., и 92 хил. лв. с падеж 31 август 2025 г.

Дъщерно дружество е страна /взискател/ по 29 бр. (31.12.2020 г.: над 27 бр.) изпълнителни дела, разпределени в съответните съдебни райони в цялата страна, образувани при частни съдебни изпълнители.

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 | 31.12.2021 хил. лв. | 31.12.2020 хил. лв. |
|--|------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Дългови инструменти по амортизирана стойност: | | | |
| Финансови инструменти по амортизирана стойност | 14.3 | 12 658 | 2 163 |
| Търговски и други вземания | 15 | 1 344 | 1 555 |
| Вземания от свързани лица | 34 | 480 | 181 |
| Пари и парични еквиваленти | 16 | 1 951 | 1 389 |
| | | 16 433 | 5 288 |
| Финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата: | | | |
| Държавни ценни книжа | | 5 898 | 6 094 |
| Облигации | | 1 764 | 2 997 |
| Капиталови инструменти | | 14 963 | 18 275 |
| Дялове в договорни фондове | | 8 322 | 7 525 |
| Дългови инструменти и други | | 7 750 | 7 713 |
| | 11.1, 14.1 | 38 697 | 42 604 |
| Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход: | | | |
| Държавни ценни книжа | 11.2 | 293 | 303 |
| Капиталови инструменти | 14.2 | 34 106 | 32 731 |
| | | 34 399 | 33 034 |
| Общо финансови активи | | 89 529 | 80 926 |
| Финансови пасиви | | | |
| | Пояснение | 31.12.2021 хил. лв. | 31.12.2020 хил. лв. |
| Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност: | | | |
| Нетекучи пасиви | | | |
| Заеми | 21 | 41 939 | 37 815 |
| Търговски и други задължения | 22 | 995 | 1 234 |
| Текущи пасиви | | | |
| Заеми | 21 | 37 918 | 35 553 |
| Търговски и други задължения | 22 | 4 420 | 835 |
| | | 85 272 | 75 437 |

Вижте пояснение 4.19 и 4.20 за информацията относно счетоводната политика за всяка категория финансови инструменти. Методите, използвани за оценка на справедливите стойности, са описани в пояснение 38. 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 средносрочните 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 вследствие на бъдещи промени в пазарните условия. Финансовите инструменти се оценяват по справедлива стойност и всички промени в пазарните условия се отразяват директно в консолидирания отчет 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 2021 г. Групата не е изложена на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по заемите си с изключение на банковите заеми, които са с променлив лихвен процент. Всички други финансови активи и пасиви на Групата са с 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 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-рискови 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 по застрахователни претенции са епидемии, често срещани промени в начина на живот, естествени природни бедствия, резултатът от които е по-ранни или повече на брой подадени искиове.

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 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 подрегиони имат един и същи риск.

Анализ на чувствителността на пасивите от промяна на застрахователния риск:

| 31 декември 2021 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% | 37 | 13 759 | (37) |
| Застрахователно-технически разходи | + 5% | 14 | 13 736 | (14) |
| Възвръщаемост от инвестициите | + 10% | - | 13 722 | - |
| 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 | 13 058 | (11) |
| Възвръщаемост от инвестициите | + 10% | - | 13 047 | - |

37.2.2. Граница на платежоспособност

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

| | 31.12.2021 '000 лв. |
|---|--------------------------------------|
| Собствени средства, намалени с нематериални активи | |
| Записан акционерен капитал | 11 800 |
| Резерви и фондове | 225 |
| Неразпределени печалби/ загуби от минали години, намалени с очакваните плащания по дивиденди и други отчисления и текуща загуба | 1 783 |
| Загуба за текущата година | (759) |
| Нематериални активи | (1) |
| Общо собствени средства, намалени с нематериални активи | 13 048 |
| Граница на платежоспособност | 621 |
| | 31.12.2020 '000 лв. |
| Собствени средства, намалени с нематериални активи | |
| Записан акционерен капитал | 11 800 |
| Резерви и фондове | 215 |
| Неразпределени печалби/ загуби от минали години, намалени с очакваните плащания по дивиденди и други отчисления | 1 607 |
| Нематериални активи | (1) |
| Общо собствени средства, намалени с нематериални активи | 13 621 |
| Граница на платежоспособност | 585 |

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, депозиране 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 изпълнението 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.

Уеб Финанс Холдинг АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2021 г.

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

| Финансови активи | Пояснение | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------------|-------------------|-------------------|
| | | хил. лв. | хил. лв. |
| Дългови инструменти по амортизирана стойност: | | | |
| Финансови инструменти по амортизирана стойност | 14.3 | 12 658 | 2 163 |
| Търговски и други вземания | 15 | 1 344 | 1 555 |
| Вземания от свързани лица | 34 | 480 | 181 |
| Парични средства | 16 | 1 951 | 1 389 |
| | | 16 433 | 5 288 |

Структурата на финансовите активи по фази и относимата към тях обезценка към 31 декември 2021 г. може да бъде представена, както следва:

| | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | Общо |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Финансови активи по амортизирана стойност | 13 012 | 50 | 174 | 13 236 |
| Търговски и други вземания | 1 824 | - | - | 1 824 |
| Парични средства | 1 951 | - | - | 1 951 |
| Очаквани кредитни загуби | (400) | (4) | (174) | (578) |
| | 16 387 | 46 | - | 16 433 |

Крайното салдо на очакваните кредитни загуби („ОКЗ“) за търговски вземания към 31 декември 2021 г. се равнява с началното салдо на очакваните кредитни загуби за търговски вземания, както следва:

| | 2021 | 2020 |
|---|-----------------|-----------------|
| | хил. лв. | хил. лв. |
| Начална стойност на ОКЗ към 1 януари | (87) | (36) |
| Начислени през периода | (522) | (399) |
| Освободени и отписани през периода | 31 | 348 |
| Крайна стойност на ОКЗ към 31 декември | (578) | (87) |

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 изходящите 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 2021 г. падежите на договорните задължения на Групата (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени, както следва:

| 31 декември 2021 г. | Текущи | | Нетекущи | |
|------------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------------------|--------------------------|
| | До 6 месеца '000 лв. | Между 6 и 12 месеца '000 лв. | От 1 до 5 години '000 лв. | Над 5 години '000 лв. |
| Заеми | 4 461 | 34 459 | 27 406 | 16 079 |
| Задължения по лизинг | 79 | 79 | 631 | 364 |
| Търговски и други задължения | 1 951 | 3 735 | - | - |
| Общо | 6 491 | 38 273 | 28 037 | 16 443 |

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. Оценяване по справедлива стойност

38.1. Оценяване 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.

Уеб Финанс Холдинг АД
 Консолидиран финансов отчет
 31 декември 2021 г.

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

| 31 декември 2021 г. | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | ‘000 лв. | ‘000 лв. | ‘000 лв. | ‘000 лв. |
| Активи | | | | |
| Капиталови инструменти | 24 148 | - | 24 661 | 48 809 |
| Дългови инструменти | - | - | 7 750 | 7 750 |
| Корпоративни облигации | - | 51 | 511 | 562 |
| Държавни ценни книжа | 6 191 | - | - | 6 191 |
| Инвестиции в дялове на КИС | - | 9 733 | - | 9 733 |
| | 30 339 | 9 784 | 32 922 | 73 045 |
| 31 декември 2020 г. | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
| | ‘000 лв. | ‘000 лв. | ‘000 лв. | ‘000 лв. |
| Активи | | | | |
| Капиталови инструменти | 30 920 | - | 20 086 | 51 006 |
| Дългови инструменти | - | - | 7 713 | 7 713 |
| Корпоративни облигации | - | 2 928 | - | 2 928 |
| Държавни ценни книжа | 6 397 | - | - | 6 397 |
| Инвестиции в дялове на КИС | - | 7 594 | - | 7 594 |
| | 37 317 | 10 522 | 27 799 | 75 638 |

Определяне на справедливата стойност

Методите и техниките за оценяване, използвани при определянето на справедливата стойност, не са променени в сравнение с предходния отчетен период.

а) Борсово търгувани ценни книжа

Всички пазарно търгувани капиталови инструменти и облигации са представени в български лева и са публично търгувани на Българска фондова борса - София. Справедливите стойности са били определени на база на техните борсови цени-продава към отчетната дата.

б) Други ценни книжа

Справедливата стойност на ценните книжа, които не са борсово търгувани, се използват различни техники за оценяване, вкл. и с помощта на независими оценители.

Техниките и моделите, използвани при оценяването по справедлива стойност на финансовите активи на Дружеството към 31.12.2021 г. включват метода на нетната балансова стойност и метода на дисконтираните парични потоци.

Методът на чистата стойност на активите се основа на индивидуална оценка на активи и пасиви на Дружеството. При благоприятна/(неблагоприятна) промяна на справедливата стойност на активите/ пасивите, съответно чистата стойност на акциите ще се увеличи/(намалее).

Методът на дисконтираните парични потоци оценява актива на база на бъдещите доходи, които то генерира и стъпва на прогнозни парични потоци. Значими ненаблюдаеми входящи данни при метод на дисконтираните парични потоци и тяхната взаимовръзка със справедливата стойност са както следва:

- Прогнозни входящи и изходящи парични потоци - определената справедлива стойност ще се увеличи (намалее), ако входящите парични потоци се увеличат (намалеят) и ако изходящите парични потоци намалеят (се увеличат);
- Дисконтов процент – определената справедлива стойност ще се увеличи (намалее), ако дисконтовият процент е съответно по-нисък (по-висок).

38.2. Оценяване по справедлива стойност на нефинансови активи

Следната таблица представя нивата в йерархията на нефинансови активи към 31 декември 2021 г., оценявани периодично по справедлива стойност:

| | |
|-----------------------------|----------------------------|
| 31 декември 2021 г. | Ниво 3 '000 лв. |
| Инвестиционни имоти: | |
| - земи и сгради | 34 033 |

Определяне на справедливата стойност

Методите и техниките за оценяване, използвани при определянето на справедливата стойност, не са променени в сравнение с предходния отчетен период. Ръководството е определило справедливата стойност на базата на доклади на независими лицензирани оценители.

Оценката по справедлива стойност към 31.12.2021 г. се базира на Метода на пазарните сравнения или оценка по аналог. При този метод наблюдавани цени на скорошни пазарни сделки за подобни имоти се коригират за специфични фактори като площ, местоположение, настоящо използване и други. Съществени ненаблюдавани данни при този метод представляват коефициентите за корекции на специфичните фактори. Степента и посоката на тези корекции зависи от броя и характеристиките на наблюдаваните пазарни сделки с подобни имоти, които са използвани за целите на оценката и съответно нивото на съпоставимост между оценявания имот и имота-аналог.

Началното салдо на нефинансовите активи на ниво 3 може да бъде равно с крайното им салдо към отчетната дата, както следва:

| | |
|--------------------------------------|----------------------------|
| | Ниво 3 '000 лв. |
| Салдо към 1 януари 2020 г. | 31 921 |
| Преоценка | 586 |
| Отписани активи | (714) |
| Салдо към 1 януари 2021 г. | 31 793 |
| Увеличение на справедлива стойност | 2 373 |
| Отписани активи | (133) |
| Салдо към 31 декември 2021 г. | 34 033 |

Оценката по справедлива стойност се базира на наблюдавани цени на скорошни пазарни сделки за подобни имоти, коригирани за специфични фактори като площ, местоположение и настоящо използване. Земята и сградите са преоценени към 31.12.2021 г.

39. Политика и процедури 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.

Дружеството-застраховател от 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 2021 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.

Групата наблюдава капитала на базата на съотношението на коригирания капитал към нетния дълг.

Групата определя коригирания капитал на основата на балансовата стойност на собствения капитал и субординирания дълг, представени в консолидирания отчет за финансовото състояние.

Субординираният дълг включва необезпечените заеми или такива, които са със следващи по ред ипотека или залог върху имуществото на Групата.

Нетният дълг включва сумата на всички заеми, търговските и други задължения, намалена с балансовата стойност на парите и паричните еквиваленти.

Капиталът за представените отчетни периоди може да се анализира, както следва:

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| | '000 лв. | '000 лв. |
| Собствен капитал | 49 880 | 47 613 |
| Дълг | 116 505 | 109 301 |
| - Пари и парични еквиваленти | (1 951) | (1 389) |
| Нетен дълг | 114 554 | 107 912 |
| Съотношение на капитал към нетен дълг | 1: 2.30 | 1:2.27 |

40. Влияние на климатичните промени върху дейността на Групата

Ръководството анализира детайлно всички рискове и тенденции, свързани с климатичните промени и влиянието на дейността на емитента върху проблемите, свързани с климата. Ръководството анализира длъжниците на Групата, за да установи дали климатичните въпроси, биха повлияли на оценката на очакваните кредитни загуби. Ръководството също така преразглежда съществените преценки и несигурностите при оценките, направени при изготвянето на финансовия отчет, в светлината на проблемите, свързани с климата. След извършения анализ Ръководството не установи съществени рискове за емитента, свързани с климата, и счита, че тези въпроси нямат съществено влияние върху финансовите отчети на Групата.

41. Събития след края на отчетния период

На 24 февруари 2022 г. възникна военен конфликт между Руската Федерация и Република Украйна, като Русия стана обект на тежки международни санкции. Не се изключва възможността за ескалация на конфликта, която да доведе до съществени сътресения в икономическия живот. Редица компании напуснаха руския пазар. Наблюдава се съществено повишение в цените на енергията и пшеницата, които допълнително засилват инфлацията, породена от нарушените вериги на доставки и от възстановяването от пандемията от COVID-19.

Ръководството на Групата определя тези обстоятелства като некоригиращо събитие след края на отчетния период с непряк ефект. Във връзка с несигурността и продължителността на конфликта, Ръководството на „Уеб финанс холдинг“ АД не разполага с точна оценка относно

икономическите последици, които тепърва ще се оценяват и проявяват. Възможно е тези обстоятелства да доведат до волатилност на финансовите пазари и това да има пряк ефект върху инвестициите във финансови активи на Групата. Ръководството счита, че при влошаване на икономическата обстановка може да възникне забавяне в планираните продажби на дъщерните предприятия поради намалена активност на купувачите. Също така, въздействието на събитията върху икономическата обстановка може да наложи преразглеждане на някои допускания и преценки, което от своя страна ще доведе до съществени корекции на балансовата стойност на определени активи и пасиви в рамките на следващия отчетен период. Ръководството продължава да следи развитието на събитията и промените на ежедневна база, като все още не е в състояние надеждно да оцени пълното потенциално въздействие.

Не са възникнали коригиращи събития или други значителни некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на одобрението му за публикуване.

42. Одобрение на консолидирания финансов отчет

Консолидираният финансов отчет към 31 декември 2021 г. (включително сравнителната информация) е одобрен от Съвета на директорите на 09.06.2022 г.

Годишен консолидиран доклад за дейността

1. Обща информация

1.1. Обща информация за Групата

„Уеб Финанс Холдинг“ е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 103765841. Седалището и адресът на управление на Дружеството са: гр. София, община “Възраждане”, бул. “Тодор Александров” № 109-115, партер.

Дружеството-майка има едностепенна форма на управление – Съвет на директорите:

Боян Трифонов Минков – Председател на СД
Милена Юлианова Ангелов – Зам.-председател на СД
Стефан Красимиров Петков – Изпълнителен директор

Дружеството се представлява само заедно от Изпълнителния директор - Стефан Красимиров Петков и Милена Юлианова Ангелов – Зам. - председател на СД.

Основната дейност на дружество-майка 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 реализация на недвижими имоти.

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

- Животозастраховане;
- Застрахователно и пенсионно посредничество;
- Управление на договорни фондове;
- Покупко-продажба на недвижими имоти;
- Отдаване под наем на недвижими имоти;
- Хотелиерство;
- Строителство;
- Финансови лизинг;
- Отпускане на потребителски кредити;
- Организиране на служба по трудова медицина.

Уеб Финанс Холдинг АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2021 г.

Към 31.12.2021 г. Уеб Финанс Холдинг АД структурира група, състояща се от следните дружества:

| Име на дъщерното предприятие | Основна дейност | 31.12.2021 г. |
|--|---|------------------------------|
| Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД | Животозастраховане | 83% |
| „БТМ Консулт“ ЕООД | Търговско представителство | 100 % |
| „Конкорд Асет Мениджмънт“ АД | Управляващо дружество | 99,99% |
| „Съгласие Инс Брокер“ ЕООД | Застрахователно и презастрахователно посредничество | 100% |
| „Ефко груп“ АД | Застрахователно и презастрахователно посредничество | 81,23% |
| „Ефко инс“ ЕООД | Застрахователно и презастрахователно посредничество | 81,23% чрез „Ефко груп“ АД |
| „Ефко пеншън“ ЕООД | Финансови услуги, брокерство и консултации в осигурителния процес. | 81,23% чрез „Ефко груп“ АД |
| „Контрол и инженеринг“ ЕАД | Строителство | 100% |
| „Тао Билдинг“ ЕООД | Строителство и отдаване под наем на офисни и административни сгради | 100% |
| „Тао Сървисиз“ ЕООД | Ресторантьорство | 100% чрез „Тао Билдинг“ ЕООД |
| „Ситняково инвестмънтс“ ЕООД | Търговия и разпореждане с недвижими имоти | 100% |
| „Служба по трудова медицина Хипократ“ ЕООД | Организиране на служба по трудова медицина | 100% |
| „БМ Лизинг“ ЕАД | Финансов лизинг | 100% |
| „Кеш Адванс“ ЕООД | Отпускане на потребителски кредити | 100% |
| Име на асоциираното предприятие | Основна дейност | 31.12.2021 г. |
| „АВС Финанс“ АД | Лицензиран инвестиционен посредник | 49,71% |

Животозастрахователна Компания „Съгласие“ ЕАД 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“.

„БТМ Консулт“ ЕООД е дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 26.03.2011 г. Считано от 15.04.2014 г., е придобито от „Уеб Финанс Холдинг“ АД. Седалището е в гр София. Основната дейност на дружеството 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 2021 г. Групата управлява дейността на следните колективни инвестиционни схеми – договорни фондове 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 Облигации (, 7., НДФ Конкорд фонд 7 Саут-Ийст Юръп, 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 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 Дружеството стопанисва и експлоатира, е сграда „Тао“, находяща се в град София, бул. Тодор Александров 109-115.

„Тао Сървисиз“ ЕООД е дружество, регистрирано през 2018 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 година, 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.

Дружеството има регистрирани клонове в страната, както следва:

- БМ Лизинг клон Пловдив
- БМ Лизинг клон Варна
- БМ Лизинг клон Бургас
- БМ Лизинг клон Велико Търново
- БМ Лизинг клон Благоевград
- БМ Лизинг клон Стара Загора

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

„АВС Финанс“ АД е дружество, което е лицензиран инвестиционен посредник.

2. Преглед на развитието и резултатите от дейността на Групата

Към 31 декември 2021 г. консолидираният резултат от продължаващи дейности на Групата е печалба в размер на **1 484** хил. лв., спрямо резултата от 2020 г., в размер на **605** хил. лв. Активите на Групата възлизат на **180 107** хил. лв., а през 2020 г. те са били **169 961** хил. лв.

Броят на персонала, зает в дружества от Групата, е 124 към 31 декември 2021 г.

3. Анализ на финансови и нефинансови основни показатели за резултата от дейността

Показатели, определени въз основа на информацията от отчета за финансовото състояние и отчета за печалбата или загубата:

- Коефициент на рентабилност на собствения капитал – 0,03
- Коефициент на рентабилност на пасивите – 0,017
- Коефициент на капитализация на активите – 0,008
- Коефициент на обща ликвидност – 2,033
- Коефициент на абсолютна ликвидност – 0,045

4. Основни рискове, пред които е изправена 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 на Дружеството-майка. Приоритет на Ръководството е да осигури краткосрочните и средносрочните парични потоци, като намали излагането си на финансови рискове. Дългосрочните финансови инвестиции се управляват, така че да имат дълготрайна възвращаемост.

4.1. Анализ на пазарния риск

Вследствие 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.

4.1.1. Риск от промяна на конкретни цени

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.

4.1.2. 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.

4.1.3. 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 2021 г. Дружеството не е изложено на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по заемите си с изключение на банковите заеми, които са с променлив лихвен процент. Всички други финансови активи и пасиви на Дружеството са с фиксирани лихвени проценти.

4.2. 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.

Групата не е предоставяла финансовите си активи като обезпечение по други сделки.

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.

4.3. 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 2021 г. падежите на договорните задължения на Групата (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени, както следва:

| 31 декември 2021 г. | Текущи | | Нетекучи | |
|------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| | До 6 месеца ‘000 лв. | Между 6 и 12 месеца ‘000 лв. | От 1 до 5 години ‘000 лв. | Над 5 години ‘000 лв. |
| Заеми | 4 461 | 34 459 | 27 406 | 16 079 |
| Задължения по лизинг | 79 | 79 | 631 | 364 |
| Търговски и други задължения | 1 951 | 3 735 | - | - |
| Общо | 6 491 | 38 273 | 28 037 | 16 443 |

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.

5. Политика и процедури за управление на капитала

| | 2021 ‘000 лв. | 2020 ‘000 лв. |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Собствен капитал | 49 880 | 47 613 |
| Дълг | 116 505 | 109 301 |
| - Пари и парични еквиваленти | (1 951) | (1 389) |
| Нетен дълг | 114 554 | 107 912 |
| Капитал към нетен дълг | 1:2.30 | 1:2.27 |

6. Събития след края на отчетния период

Възникналият военен конфликт на 24 февруари 2022 г. между Руската Федерация и Република Украйна, заради който Русия стана обект на тежки международни санкции, както и възможността за ескалация на конфликта, може доведе до съществени сътресения в икономическия живот. Редица компании напуснаха руския пазар. Наблюдава се съществено повишение в цените на енергията и пшеницата, които допълнително засилват инфлацията, породена от нарушените вериги на доставки и от възстановяването от пандемията от COVID-19.

Ръководството на Групата определя тези обстоятелства като некоригиращо събитие след края на отчетния период с непряк ефект. Във връзка с несигурността и продължителността на конфликта, ръководството на Група „Уеб Финанс Холдинг“ АД не разполага с точна оценка относно икономическите последици, които тепърва ще се оценяват и проявяват. Възможно е тези обстоятелства да доведат до волатилност на финансовите пазари и това да има пряк ефект върху инвестициите във финансови активи на Дружеството.

Ръководството счита, че при влошаване на икономическата обстановка може да възникне забавяне в планираните продажби на дъщерните предприятия поради намалена активност на купувачите. Също така, въздействието на събитията върху икономическата обстановка може да наложи преразглеждане на някои допускания и преценки, което от своя страна ще доведе до съществени корекции на балансовата стойност на определени активи и пасиви в рамките на следващия отчетен период. Ръководството продължава да следи развитието на събитията и промените на ежедневна база, като все още не е в състояние надеждно да оцени пълното потенциално въздействие.

7. Настоящи тенденции и вероятно бъдещо развитие на Групата

Постигане на икономически резултати на равнища, които да защитават интересите на акционерите, като гарантират максимална доходност при допустими нива на риск, е основна цел за мениджмънта на Групата.

Отчитайки същественото значение и роля на служителите и висшия мениджмънт за дейността на Групата, се обръща особено внимание към внедряването на системи и програми за повишаване на квалификацията и професионалните умения на заетите в дружествата от Групата. Изграждане на система за вътрешна комуникация и мотивация на персонала, отговаря на стратегическите цели на Групата.

Активно участие в управлението на дъщерните дружества за постигане на по-висока икономическа ефективност чрез внедряване на нови технологии, подобряване на организационната структура на дружествата, усъвършенстване организацията на работа и повишаване квалификацията и професионалните умения на човешкия фактор е приоритет за Ръководството.

Предвид финансово-икономическата ситуация в страната и на външните пазари и икономики особено внимание се обръща на разработването и внедряването на програми за финансиране на инвестиционни проекти и за погасяване на задълженията по съществуващата облигационна емисия и търговските задължения.

Групата притежава съществени по своята стойност недвижими имоти, придобити в резултат на дейността по събиране на вземания или чрез покупка с инвестиционна цел, както и чрез придобити компании, опериращи в сектора. Като част от бъдещите мерки за увеличаване на стойността на компаниите в Групата и повишаване на доходността за акционерите са по-ефективното експлоатиране на недвижимите имоти, вкл. освобождаване от някои генериращи недостатъчно парични средства недвижими имоти и търсене на по-атрактивни имоти с по-добри условия за отдаване под наем.

8. Научноизследователска и развойна дейност

Към момента Групата не извършва собствена научноизследователска, както и трансфер на иновации.

9. Информация, изисквана по реда на чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон

9.1. Акционерен капитал

Регистрираният капитал на Уеб Финанс Холдинг АД се състои от 76 332 на брой 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.

9.2. Обратно изкупуване

Към 31 декември 2021 г. Дружеството-майка не е изкупувало обратно свои акции.

9.3. Притежаване на собствени акции

Дружествата в Групата не притежават акции на предприятието-майка.

9.4. Придобити и прехвърлени собствени акции

През периода, дружествата в Групата не са придобивали или прехвърляли акции, емитирани от Дружеството-майка.

9.5. Възнаграждения на управителните органи на Групата

Изплатените възнагражденията на членовете на управителните органи са, както следва:

| Име | Брутно възнаграждение в лева |
|--------------------------|------------------------------|
| Стефан Красимиров Петков | 20 040,00 лв. |
| Милена Юлианова Ангелов | 16 592,13 лв. |
| Боян Трифонов Минков | 60 000,00 лв. |

9.6. Акции на Групата, притежавани от членовете на Съвета на директорите

Към 31.12.2021 г., членовете на Съвета на директорите не притежават акции от капитала на Групата. Членовете на Съвета на директорите, нямат специални права и опции за придобиване на акции или облигации емитирани от Дружеството-майка.

9.7. Акции и облигации на Групата придобити и прехвърлени от членове на Съвета на директорите

През периода членовете на Съвета на директорите не са придобивали или прехвърляли акции или облигации, емитирани от Дружеството-майка.

9.8. Договори с членовете на Съвета на директорите и свързани лица с тях

През 2021 г. дружества от Групата не са сключвани договори с членовете на Съвета на директорите и свързани с тях лица.

10. Участия в търговски дружества на членовете на Съвета на директорите

Членовете на съвета на директорите имат следните участия:

| Име | Участие в управителните и надзорни органи на други дружества | Участие с повече от 25 на сто от капитала на друго дружество | Дружества, в които лицето упражнява контрол |
|--------------------------|---|--|---|
| Боян Трифонов Минков | БМ Лизинг ЕАД | Няма | Няма |
| Милена Юлианова Ангелов | Контрол и инженеринг ЕАД | Няма | Няма |
| Стефан Красимиров Петков | БТМ Консулт ЕООД ТАО Билдинг ЕООД ТАО Сървисиз ЕООД Контрол и инженеринг ЕАД Ситняково Инвестмънтс ЕООД Кеш аванс ЕООД БМ Лизинг ЕАД Ефко Пеншън ЕООД Ефко Груп АД Ефко инс ЕООД | Няма | Няма |

11. Финансови инструменти, използвани от Групата

Основните финансови инструменти, притежавани от Групата, са капиталови и дългови ценни книжа, ДЦК и цедирани вземания. Подробна информация за размера и спецификата на финансовите активи на Групата е предоставена в Годишния консолидиран финансов отчет.

12. Счетоводна политика

Годишният консолидиран финансов отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на отделните видове активи, пасиви, приходи и разходи, съгласно Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз. Базите за оценка са оповестени подробно в счетоводната политика към консолидирания финансов отчет.

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

13. Информация относно програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление през 2021 година

Съветът на директорите на Дружеството-майка работи по “Програма за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление”. Програмата отразява политиката на управителния орган на Дружеството-майка за гарантиране възможността на акционерите да упражняват своите основни права, съгласно нормативната уредба и Устава на Дружеството-майка, както и същите да бъдат надлежно информирани за текущото състояние и съществените промени в дейността.

Основната цел, която си постави „Уеб Финанс Холдинг” АД с тази програма, бе осигуряването на възможна най-висока доходност на инвестициите на своите акционери чрез изпълнението на следните основни задачи:

1. Утвърждаване на принципите на добро корпоративно управление в Дружеството.
2. Обезпечаване на инвестиции и източници на финансиране.
3. Поддържане на добро финансово състояние.
4. Ефективно използване на ресурсите на Дружеството.

През 2021 г. дейността на Съвета на директорите беше в съответствие с програмата, съответно със стандартите за добро корпоративно управление. Действията на членовете му бяха напълно обосновани, добросъвестни и в интерес на Дружеството.

В изпълнение на поставените цели и задачи в Програмата, през изминалата година Дружеството работеше за защита правата на акционерите, равнопоставеното им третиране, повишаване на доверието на акционерите, инвеститорите и лицата, заинтересовани от управлението и дейността на Дружеството, и разкриване на информация и прозрачност, съгласно ЗППЦК.

„Уеб Финанс Холдинг” АД представи на управление “Надзор на инвестиционната дейност” към Комисията за финансов надзор, Българска фондова борса – София и обществеността периодични отчети – годишни и тримесечни. При възникване на съществени обстоятелства, влияещи върху цената на акциите на Дружеството, регулираният пазар на ценни книжа, Комисията за финансов надзор и обществеността, са уведомявани в срок. Същата тази информация е била налична и в самото дружество. Тези условия са предпоставка за навременното достигане на информация до настоящите и потенциални инвеститори.

През 2021 г. Дружеството предоставя на институциите и разкрива регулираната информация на обществеността чрез системите e-register на КФН и Инфосток – информационна система и медия по смисъла на чл.43а, ал.2 от Наредба №2 на КФН. Поддържа се регистър, отразяващ потока на информация към и от КФН, БФБ и ЦД, нейното съдържание и последователността

при предоставянето на данни по дати и съдържащи копия на пълната информация към и от съответната институция.

С цел осигуряване на по-добра информираност и поддържане на ефективна комуникация с настоящите и потенциалните инвеститори, екипът на „Уеб Финанс Холдинг“ АД предприе необходимите стъпки. Дружеството има своя интернет страница - <http://webfinanceholding.com/>. На страницата е публикувана наличната финансова и корпоративна информация за Дружеството, вкл. информация за проведените Общи събрания, счетоводните отчети за дейността на „Уеб Финанс Холдинг“ АД, проспектите за публично предлагане на акции, както и всяка друга публична информация, засягаща дейността на Дружеството.

14. Декларация за корпоративно управление съгласно чл.100Н, ал.8 във връзка с ал.7 т.1 от ЗППЦК.

Настоящата декларация за корпоративно управление се основава на определените от българското законодателство принципи и норми за добро корпоративно управление посредством разпоредбите на Националния кодекс за корпоративно управление, Търговския закон (ТЗ), Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), Закона за счетоводството (ЗС), Закона за независим финансов одит (ЗНФО) и други закони и подзаконовни актове и международно признати стандарти. Декларацията за корпоративно управление е изготвена съобразно изискванията на чл. 39 от ЗС и на чл. 100н от ЗППЦК.

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

Групата е емитент на облигации и отговаря на критериите, визирани в параграф 22, буква „а“ от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството като „предприятие от обществен интерес“.

Групата е приела да спазва Кодекс на корпоративното управление, одобрен от заместник-председателя на КФН, достъпен на интернет страницата на Комисията.

Управлението на Групата се осъществява на база на утвърдени Правила за работа на Съвета на директорите, които са в съответствие с изискванията на Националния кодекс за корпоративно управление и регламентират функциите и задълженията на Съвета на директорите, процедурата за избор и освобождаването на членове на Съвета на директорите, структурата и компетентността му, изискванията, с които следва да бъдат съобразени размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите; процедурите за избягване и разкриване на конфликти на интереси, необходимостта от създаване на одитен комитет съобразно спецификата на Групата.

В управлението на Групата се прилагат общоприетите принципи за почтеност, управленска и професионална компетентност, при спазване на Националния кодекс за корпоративно управление и приетия Етичен кодекс, който установява нормите за етично и професионално поведение на корпоративното ръководство, мениджърите и служителите във всички аспекти на тяхната дейност, както и в отношенията им с акционери на Групата и потенциални инвеститори с цел да се предотвратят прояви на непрофесионализъм, бюрокрация, корупция и други незаконни действия, които могат да окажат негативно влияние върху доверието на акционерите и всички заинтересовани лица, както и да накърнят авторитета на Групата като цяло.

Всички служители на „Уеб Финанс Холдинг“ АД са запознати с установените нормите на етично и професионално поведение и не са констатирани случаи на несъобразяване с тях.

Ръководството на Групата има дългосрочна стратегия по повишаване прозрачността на работа. В тази връзка ще се предприемат и допълнителни действия по повишаване

информативността на интернет страницата на „Уеб Финанс Холдинг“ АД www.webfianceholding.com.

I. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Групата спазва по целесъобразност Националния кодекс за корпоративно управление, приет от Националната комисия за корпоративно управление и одобрен като кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 7, т. 1 във връзка с ал. 8, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) с Решение № 461-ККУ от 30.06.2016 г. на Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност".

Управлението на Групата се осъществява на база на утвърдени Правила за работа на Съвета на директорите, които са в съответствие с изискванията на Националния кодекс за корпоративно управление и регламентират функциите и задълженията на Съвета на директорите, процедурата за избор и освобождаването на членове на Съвета на директорите, структурата и компетентността му, изискванията, с които следва да бъдат съобразени размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите; процедурите за избягване и разкриване на конфликти на интереси, необходимостта от създаване на одитен комитет съобразно спецификата на Групата.

Дружеството-майка спазва Националния кодекс за корпоративно управление по отношение на всички приложими за дейността му негови изисквания.

Дружеството-майка не прилага практики на корпоративно управление, в допълнение на националния кодекс за корпоративно управление одобрен от Комисията за финансов надзор.

Дружеството-майка не спазва частта за двустепенна форма на управление от Националния кодекса за корпоративно управление, тъй като е с едностепенна форма на управление.

II. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 2 от ЗППЦК

Двама от членовете на Съвета на директорите не са независими членове, доколкото същите са и членове на управителни органи на други търговски дружества. Независимо от това, структурата на Съвета на директорите е в съответствие с изискванията на чл. 116а, ал. 2 от ЗППЦК.

Компанията стриктно спазва най-добрите практики по отношение на разкриването на информация, без това да е формулирано под формата на писмена политика. Всяка промяна в процеса на разкриване на информация бива оторизирана от Ръководството.

През 2021 г. не са възниквали въпроси от етичен характер между членовете на Ръководството, включително и налагащи спазването на определени писмени процедури.

Дружеството-майка има избран одитен комитет.

Корпоративното ръководство следва правила за организирането и провеждането на всяко общо събрание. Поканата за Общите събрания на акционерите се изготвя съобразно нормативните изисквания. Изрични писмени процедури за провеждане на Общи събрания на акционерите не са изготвени, като се спазва редът за свикване и провеждане на Общи събрания на акционерите, регламентиран в Търговския закон и Устава на Дружеството-майка.

Всяка съществена периодична и инцидентна информация се разкрива незабавно в докладите за дейността, съпътстващи всеки междинен и окончателен индивидуален и консолидиран отчет на дружествата от Групата, както и посредством интернет страницата на Уеб Финанс Холдинг АД. Групата е съобразила дейността си с действащата нормативна уредба, както и с европейската уредба с директно приложение в местното законодателство.

Уеб Финанс Холдинг АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2021 г.

Годишните и междинните отчети се изготвят с участието и под строгия контрол на Ръководството, без това обаче да е формализирано под формата на вътрешни правила.

III. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 3 от ЗППЦК:

Съветът на директорите носи отговорност за системите за вътрешен контрол и управление на риска за Групата и следи за тяхното ефективно функциониране. Тези системи са създадени с цел да управляват, но не биха могли да елиминират напълно риска от непостигане на заложените бизнес цели. Те могат да предоставят само разумна, но не и пълна сигурност за липсата на съществени неточности или грешки. Съветът на директорите е изградил непрекъснат процес за идентифициране, оценка и управление на значителните рискове за Групата.

В Групата е изградена система за вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. Системата за вътрешен контрол се изгражда и функционира и с оглед идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността на Групата и подпомагане на тяхното ефективно управление.

Групата е приела и прилага правила и процедури, регламентиращи ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. В правилата детайлно са описани различните видове информация, създавани и разкривани от Групата, процесите на вътрешнофирмения документооборот, отговорните лица за изпълнението им и сроковете за обработка и управление на информационните потоци. Създадената система за управление на рисковете осигурява ефективното осъществяване на вътрешен контрол при създаването и управлението на всички фирмени документи, в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Групата е длъжна да разкрива в съответствие със законовите разпоредби.

Ръководството носи отговорността за осигуряване подходящо поддържане на счетоводните данни и на процесите, които гарантират, че финансовата информация е уместна, надеждна, в съответствие с приложимото законодателство и се изготвят и публикуват от Групата своевременно. Ръководството на Групата преглежда и одобрява финансовите отчети, за да се гарантира, че финансовото състояние и резултатите на Групата са правилно отразени. Финансовата информация, публикувана от Групата, е обект на одобрение от Съвета на директорите.

Групата изготвя и представя регулярни отчети на:

- Комисията за финансов надзор, Българска фондова борса и обществеността съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Наредба №2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа;
- други органи, институции и лица, в изпълнение на приложими нормативни разпоредби.

В Групата регулярно се изготвят и представят на управителните органи справки и информация, на месечна база, за обемите на продажбите по продукти, финансовите обороти и други.

Финансовите отчети на Групата се изготвят при спазване на изискванията на Международните стандарти за финансово отчетване, приети от ЕС, и разпоредбите на Закона за счетоводството. Отчетите и съдържащите се в тях данни и информация отговарят на критериите за:

- разбираемост – с оглед приложимостта на информацията при вземането на икономически решения;
- уместност – данните предоставят възможност да се оценяват минали, настоящи или бъдещи събития;
- надеждност – информацията и данните не съдържат съществени грешки или непълноти;
- сравнимост – осигурява се възможност за сравняване на информацията от различни периоди, както и с информация от други финансови институции, за да се оценят ефективността и финансовото състояние на Групата;

- независимост – информацията за отделните отчетни периоди осигурява стойностна връзка между начален и краен баланс на отчета.

Годишните консолидирани финансови отчети на Групата подлежат на независим финансов одит, като с цел осигуряване на прозрачност и възможност за запознаване на всички заинтересувани лица с резултатите на Групата, както и в съответствие с нормативните изисквания одитираните финансови отчети, се публикуват в Търговския регистър.

Групата изготвя годишен консолидиран доклад за дейността, както и годишен консолидиран доклад за дейността, които съдържат отчет за управлението, за развитието на Групата и постигнатите финансови резултати, отчет за изпълнението на програмите за корпоративно развитие и стратегията. Годишните доклади за дейността се публикуват в Търговския регистър.

Групата, в качеството на емитент на финансови инструменти:

- в срок до 90 дни от завършването на финансовата година, изготвя и предоставя на Комисията за финансов надзор и Българската фондова борса, годишен индивидуален отчет на Дружеството-майка;
- в срок до 120 дни от завършването на финансовата година, изготвя и предоставя на Комисията за финансов надзор и Българска фондова борса, годишен консолидиран отчет;
- изготвя и предоставя данни относно финансовото състояние и тенденции за развитие на Групата, за членовете на управителните органи и структурата на управление.

Групата разкрива информация, като уведомява регулярно и предоставя данни на Комисията за финансов надзор и Българска фондова борса, за всички съществени обстоятелства и промени, които могат да окажат влияние върху дейността ѝ.

Групата е приела и Програма за добро корпоративно управление и прилага правилата и процедурите, описани в нея.

IV. Информация по чл. 10, параграф 1, букви „в“, „г“, „е“, „з“ и „и“ от директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и съвета от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане

- *Член 10, параграф 1, буква "в"*
Значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО;

През 2021 г. не са извършени промени, свързани с придобиване или продажба на акции на Групата, които достигат, надхвърлят или падат под една от следните граници от 10 %, 20 %, 1/3, 50 % и 2/3 от правата на глас на Групата за периода по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО.

- *Член 10, параграф 1, буква "г"*
Притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права;

Групата няма акционери със специални контролни права.

- *Член 10, параграф 1, буква "е"*
Всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с Групата финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа;

Уеб Финанс Холдинг АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2021 г.

Не са налице ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас.

- Член 10, параграф 1, буква "з"

Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на Съвета и внасянето на изменения в учредителния акт

Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на Съвета на директорите и внасянето на изменения в Устава на Дружеството-майка, са определени в Устава на Уеб Финанс Холдинг АД.

Правомощията на членовете на Съвета на директорите са уредени в Устава на Дружеството-майка и приетите правила за работа на Съвета на директорите.

Съветът на директорите се избира от Общото събрание на акционерите за срок от 5 години. След изтичане на мандата им, членовете на Съвета на директорите продължават да изпълняват своите функции до избирането от Общото събрание на нов Съвет на директорите.

Общото събрание на акционерите взема решения за промени на Устава, преобразуване и прекратяване на Групата, увеличаване и намаляване капитала, избор и освобождаване на членовете на Съвета на директорите, назначаване и освобождаване на регистрираните одитори (експерт-счетоводители) на Групата, одобряване и приемане на годишния финансов отчет след заверка от назначените регистрирани одитори, решения за разпределение на печалбата, за попълване на фонд „Резервен“ и за изплащане на дивидент, освобождаване от отговорност членове на Съвета на директорите, издаване и обратно изкупуване на акции на Групата и др.

- Член 10, параграф 1, буква "и"

Правомощията на членовете на Съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции.

Съветът на директорите на Дружеството-майка:

- организира и осигурява изпълнението на решенията на Общото събрание;
- контролира воденето на счетоводната отчетност от страна на обслужващото дружество, съставя и внася годишния финансов отчет пред Общото събрание;
- определя и осигурява осъществяването на цялостната стопанска политика на Групата;
- взема решения за образуване и закриване и определя видовете и размера на паричните фондове на Групата и реда за тяхното набиране и начина на изразходването им, в съответствие с изискванията и ограниченията на действащото законодателство;
- взема решения относно покупката и продажбата на недвижими имоти и вещни права върху тях;
- и др.

Решенията за емисия и обратно изкупуване на акции са в компетенциите на Общото събрание на акционерите.

Участията на Групата в капитала на други търговски дружества са подробно описани в Доклада за дейността на Групата и пояснителните бележки към консолидирания финансов отчет за 2021 г., част от който е настоящата декларация.

V. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 5 от ЗППЦК

Дружеството - майка има едностепенна система на управление.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

Съветът на директорите се състои от 3 на брой членове, съгласно Устава на Дружеството-майка, които се избират от Общо събрание на акционерите. В своята дейност, Членовете на Съвета на директорите се ръководят от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност и стриктно спазват правилата на приетия от тях Етичен кодекс.

Съветът на директорите има следните функции и задължения:

- управлява независимо и отговорно Групата в съответствие с установените визия, цели, стратегии на компанията и интересите на акционерите. Съветът на директорите установява и контролира стратегическите насоки за развитие на Групата.
- спазва законите, нормативните и договорните задължения, съобразно приетия Устав на Дружеството-майка и приетата Програма за добро корпоративно управление.
- дефинира и следи за спазването на политиката на Групата по отношение на разкриването на информация и връзките с инвеститорите.
- изготвя междинни и годишен доклад за дейността си и с него се отчита пред Общото събрание на акционерите.

По време на своя мандат членовете на Съвета на директорите се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност.

Общото събрание на акционерите избира и освобождава членовете на Съвета на директорите, съобразно закона. В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Съвета на директорите, се определят техните задължения и задачи, размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към Дружеството-майка и Групата и основанията за освобождаване.

Броят на членовете и структурата на Съвета на директорите са определени в Устава на Дружеството-майка. Съставът на избрания от Общото събрание Съвет на директорите гарантира независимостта и безпристрастността на оценките и действията на неговите членове по отношение функционирането на Групата. Съветът на директорите осигурява надлежно разделение на задачите и задълженията между своите членове. Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Съвета на директорите следват изискванията на закона. Членовете на Съвета на директорите имат подходящи знания и опит, които изисква заеманата от тях позиция. След избирането им, новите членове на Съвета на директорите се запознават с основните правни и финансови въпроси, свързани с дейността на Групата.

Размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите са регламентирани в Договорите за управление на членовете на Съвета на директорите.

В съответствие със законите изисквания и добрата практика на корпоративно управление, размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Управителния съвет отчитат:

- задълженията и приноса на всеки един член на Управителния съвет в дейността и резултатите на Групата;
- възможността за подбор и задържане на квалифицирани и лоялни ръководители;
- необходимостта от съответствие на интересите на членовете на Управителния съвет и дългосрочните интереси на Групата.

Принципите за формиране размера и структурата на възнагражденията, допълнителните стимули и тантиеми са определени в приетата политика за възнагражденията на членовете на Управителния съвет.

Възнаграждението на членовете на Управителния съвет се състои от две части: основно възнаграждение и допълнителни стимули. Допълнителните стимули са конкретно определени или определяеми и са обвързани с ясни и конкретни критерии и показатели по отношение на резултатите на Групата и/или с постигането на предварително определените от Надзорния съвет цели. Групата може да предостави като допълнителни стимули на членовете на Управителния съвет акции, опции върху акции и други подходящи финансови инструменти.

Разкриването на информация за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите се представя в годишния отчет на Групата.

Членовете на Съвета на директорите избягват и не допускат реален или потенциален конфликт на интереси. Членовете на Съвета на директорите незабавно разкриват конфликти на интереси и осигуряват на акционерите достъп до информация за сделки между Групата и членове на Съвета на директорите или свързани с него лица.

ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Всички акционери на Групата имат право да участват в Общото събрание на акционерите и да изразяват мнението си. Акционерите с право на глас имат възможност да упражняват правото си на глас на Общото събрание на Групата и чрез представители. Корпоративното ръководство на Групата осъществява ефективен контрол, като създава необходимата организация за гласуването на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите или по разрешените от закона начини. Ръководството на Групата насърчава участието на акционери в Общото събрание на акционерите.

Дружеството-майка има одитен комитет в състав:

- 1.1. Екатерина Славиева Георгиева - член
- 1.2. Ралица Георгиева Костадинова-Нетова -член
- 1.3. Нелина Пламенова Илиева - председател

VI. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 6 от ЗППЦК

Групата попада в хипотезите на чл. 100н, ал. 12, поради което към настоящия момент не е разработило и не прилага политика на многообразие по отношение на административните, управителните и надзорните органи на Групата във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит.

Допълнителна информация по Приложение № 2 към чл. 10, т. 1 от НАРЕДБА № 2 на КФН от 09.11.2021 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

1. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги, с посочване на техния дял в приходите от продажби на емитента като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.

Групата на емитента оперира в различни сектори и приходите от продажби се формират от операции с финансови активи, застрахователни услуги, услуги по управление, наеми и други.

Информация за приходите се анализира на ниво сегмент и е представена в таблицата по-долу:

| | Финансо в сектор | Стопанисване и управление на имоти | Други сектори | Елиминирани на междусегментни приходи | Общо |
|--------------------------------|---------------------|--|------------------|---|------------------|
| | 2021 '000 лв. | 2021 '000 лв. | 2021 '000 лв. | 2021 '000 лв. | 2021 '000 лв. |
| Приходи от: | | | | | |
| - Финансова дейност, нетно | 1 609 | 315 | (165) | (2 339) | (580) |
| - Нефинансова дейност | 3 961 | 1 349 | 145 | 1 654 | 7 109 |
| - Преустановени дейности | 2 070 | 35 | 293 | (147) | 2 251 |
| Приходи на сегмента | 7 640 | 1 699 | 273 | (832) | 8 780 |

Нефинансови приходи, реализирани от дружествата от Група “Уеб Финанс Холдинг” АД, са както следва:

| | 2021 ‘000 лв. | 2020 ‘000 лв. |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Приходи от предоставяне на услуги | 5 176 | 4 737 |
| Други | 3 | 20 |
| | <u>5 179</u> | <u>4 757</u> |

Приходите по видове услуги за текущия и предходния периоди са, както следва:

| | 2021 г. ‘000 лв. | Относителен дял % | 2020 г. ‘000 лв. | Относителен дял % |
|--|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| Приходи от услуги по управление | 2 632 | 51% | 2 301 | 49% |
| Приходи от посредническа и застрахователна дейност | 1 101 | 21% | 944 | 20% |
| Приходи от наеми и други свързани с тях услуги | 1 299 | 25% | 1 361 | 28% |
| Други приходи | 144 | 3% | 131 | 3% |
| Общо | 5 176 | | 4 737 | |

Финансовите приходи са, както следва:

| | 2021 ‘000 лв. | 2020 ‘000 лв. |
|--|------------------|------------------|
| Печалба от операции с финансови активи | 594 | 222 |
| Печалба от промяна в справедлива стойност на финансови инструменти | 6 832 | 7 660 |
| Приходи от лихви | 1 014 | 1 142 |
| Печалба от търговия с акции и дялове | 123 | 82 |
| Други финансови приходи | 146 | 259 |
| Приходи от дивиденди | 8 | 63 |
| Печалба от операции с финансови активи | 8 717 | 9 428 |

Печалба от разпореждане с инвестиционни имоти е посочена по-долу:

| | 2021 ‘000 лв. | 2020 ‘000 лв. |
|--|---------------------|-------------------|
| Приходи от продажба | 81 | 2 633 |
| Балансова стойност на продадените нетекущи активи | (134) | (2 667) |
| Печалба/(Загуба) от продажба на нетекущи активи | (53) | (34) |
| Печалба от промяна на справедлива стойност на инвестиционни имоти | 2 373 | 586 |
| | <u>2 320</u> | <u>552</u> |

2. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/потребител, като в случай че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

Групата реализира приходи от нефинансова дейност, финансови приходи, приходи от застрахователна дейност и печалби от разпореждане с инвестиционни имоти, описани в т.1. Дружествата в Групата не извършват производствена дейност, така че няма доставчици на материали. Всички дъщерни дружества и дружеството- майка оперират изцяло на вътрешния пазар.

През периода, дъщерно дружество придобива пакет от вземания по силата на договор за цесия, които продава до края на отчетния период. От операцията е реализирана печалба в размер на 482 хил. лв. и вземане в размер на 10 200 хил. лв.

3. Информация за сключени съществени сделки.

- На 05.11.2021 г. е вписано увеличение на капитала на Ефко Груп АД. Капиталът е увеличен от 650 000 лева на 900 000 лева, посредством издаването на 2 500 броя нови акции на стойност 250 000 лева, записани и платени от Уеб Финанс Холдинг АД. След записаното увеличение Уеб Финанс Холдинг АД притежава общо 7 311 броя акции, равняващи се на 81,23% от капитала, при дял от 74,02 % преди това.
- През периода Групата е получила аванси по предварителни договори за покупко-продажба на акции и дружествени дялове на стойност 3 735 хил. лв. Очаква се сделките да бъдат финализирани през 2022 г.
- На 18.03.2021 г. Дружеството-майка е сключило договор за банков кредит – овърдрафт. Разрешеният размер по договора е 7 500 хил. лв. Договорът е сключен при пазарни лихвени нива. Обезпечението по този договор е ипотека на недвижими имоти, собственост на дъщерни дружества на „Уеб Финанс Холдинг“ АД.
- През периода, дъщерно дружество придобива пакет от вземания по силата на договор за цесия, които продава до края на отчетния период. От операцията е реализирана печалба в размер на 482 хил. лв. и вземане в размер на 10 200 хил. лв.

4. Информация относно сделките, сключени между емитента и свързани лица, през отчетния период, предложения за сключване на такива сделки, както и сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които емитентът или негово дъщерно дружество е страна с посочване на стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на емитента.

Свързаните лица на Дружеството включват акционерите, дъщерни и асоциирани предприятия, ключов управленски персонал и други предприятия под общ контрол. Сключените сделки в Групата с други свързани лица периода 01.01.2021 г. – 31.12.2021 г. са описани в точка 33 от поясненията на годишния консолидиран финансов отчет.

Сделки с ключов управленски персонал

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

| | 2021 ‘000 лв. | 2020 ‘000 лв. |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Краткосрочни възнаграждения: | | |
| Заплати | (96) | (103) |
| Разходи за социални осигуровки | (7) | (8) |
| Общо краткосрочни възнаграждения | <u>(103)</u> | <u>(111)</u> |

5. Информация за събития и показатели с необичаен за емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.

През 2021 г. не са настъпили събития с необичаен характер, имащи съществено влияние върху дейността на емитента.

6. Информация за сделки, водени извънбалансово - характер и бизнес цел, посочване на финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

Част от дейността на Уеб Финанс Холдинг АД е придобиване и събиране по съдебен и извън съдебен способ на вземания. В повечето случаи, вземанията се придобиват под номиналната им стойност, като номиналната им стойност се отчита задбалансово, а цената по която са закупени, се отчита в баланса на Предприятието-майка. Към 31.12.2021 г. Дружеството-майка е страна /взискател/ по 453 бр. (31.12.2020 г.: над 600 бр.) изпълнителни дела, разпределени в съответните съдебни райони в цялата страна, образувани, както при държавни съдебни изпълнители, така и при частни съдебни изпълнители.

7. Информация за дялови участия на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, за основните му инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството и източниците/начините на финансиране.

Дружествата в Група “Уеб финанс холдинг” АД имат инвестиции във финансови активи, инвестиционни имоти и активи, държани за продажба. Позициите са оповестени подробно в пояснителните бележки 8, 10, 11,13, 14, към годишния консолидиран финансов отчет.

8. Информация относно сключените от емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, от негово дъщерно дружество, в качеството им на заемополучатели, договори за заем с посочване на условията по тях, включително на крайните срокове за изплащане, както и информация за предоставени гаранции и поемане на задължения.

Информацията за получените заеми от Дружеството са подробно описани в пояснителни бележки 21 към консолидирания финансов отчет.

9. Информация за отпуснатите от емитент, съответно от лице по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или от техни дъщерни дружества заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, включително и на свързани лица с посочване на имена или наименование и ЕИК на лицето, характера на взаимоотношенията между емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или техните дъщерни дружества и лицето заемополучател, размер на неизплатената главница, лихвен процент, дата на сключване на договора, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, специфични условия, различни от посочените в тази разпоредба, както и целта за която са отпуснати, в случай че са сключени като целеви.

Информацията за предоставени заеми от Дружеството са подробно описани в пояснителните бележки 14 към консолидирания финансов отчет.

10. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

През разглеждания отчетен период дружеството-майка “Уеб Финанс Холдинг” АД не е емитирало нови ценни книжа.

11. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.

През периода Групата „Уеб финанс холдинг“ АД не е публикувала прогнози за финансов резултат.

12. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които емитентът, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им.

Ръководството е възприело политика за управление на финансовите ресурси в Групата, на базата на класификация на задълженията по техния срок и изискуемост. По този начин се постига ефективно управление на паричните потоци на Групата. Обикновено, задълженията се изплащат в срок., като при нужда дружествата от Групата биха могли да привлекат финансиране чрез кредит, както и да привлекат допълнителен собствен капитал.

13. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.

Инвестиционните намерения на Група “Уеб Финанс Холдинг” АД и цялостната ѝ дейност се осъществява посредством финансиране със собствен и привлечен капитал. Към 31.12.2021 г. собственият капитал на Групата е в размер на 51 553 хил. лева, а привлеченият капитал – 116 695 хил. лева. В този смисъл, текущите инвестиционни намерения са подкрепени със стабилната капиталова структура на Групата. Основните инвестиции в Група „Уеб Финанс Холдинг“ АД са в дружествени акции и дялове, държани за търгуване. Основната цел на Ръководството е да инвестира в качествени активи, които да носят добра доходност и добра възвращаемост на инвестираните средства, като същевременно се придържа към нормални нива на риск.

14. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и на неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството.

Не са настъпили промени в основните принципи за управление на емитента.

15. Информация за основните характеристики на прилаганите от емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рисковете.

Ръководството на група “Уеб Финанс Холдинг” АД прилага правила и процедури, регламентиращи ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация от Групата. В правилата са описани различните видове информация, създавани и разкривани от дружествата от Групата, процесите на вътрешно фирмения документооборот, различните нива на достъп до видовете информация на отговорните лица и сроковете за обработка и управление на информационните потоци. Създадената система за управление на рисковете осигурява ефективното осъществяване на вътрешен контрол при създаването и управлението на всички фирмени документи, в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Групата е длъжна да разкрива в съответствие със законовите разпоредби.

16. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

През отчетната финансова година не са настъпили промени в състава на Съвета на директорите на Дружеството-майка.

17. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента и негови дъщерни дружества, независимо от това, дали са били включени в разходите на емитента или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

- а) получени суми и непарични възнаграждения;**
- б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;**
- в) сума, дължима от емитента или негови дъщерни дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.**

През 2021 г. размерът на получените парични възнаграждения от членовете на управителните органи на Групата е представен в Т.9.4 от консолидирания доклад за дейността.

18. За публичните дружества - информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи, прокуристите и висшия ръководен състав акции на емитента, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от емитента опции върху негови ценни книжа - вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите.

Към 31.12.2021 г. членовете на Съвета на директорите на “Уеб Финанс Холдинг” АД не притежават акции от капитала на Дружеството.

19. Информация за известните на дружеството договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

Не са известни такива договорености.

20. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на емитента в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

Дружеството няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на емитента, в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал.

21. Данни за директора за връзка с инвеститорите, включително телефон и адрес за кореспонденция.

Дружеството-майка не е публично дружество и няма задължение да има назначен Директор за връзка с инвеститорите.

**Информация по Приложение № 3 към чл. 10, т.2 от Наредба №2 на КФН
„Уеб финанс холдинг” АД**

1. Информация за ценните книжа, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка.

Акциите на Дружеството-майка не се търгуват на регулиран пазар в Република България или друга държава-членка.

2. Информация относно прякото и непрякото притежаване на 5 на сто или повече от правата на глас в общото събрание на дружеството, включително данни за акционерите, размера на дяловото им участие и начина, по който се притежават акциите.

Дружеството-майка няма краен собственик физическо или юридическо лице, което да притежава пряко или непряко над 25 на 100 от акциите на Дружеството.

3. Данни за акционерите със специални контролни права и описание на тези права:

“Уеб Финанс Холдинг” АД няма акционери със специални контролни права.

4. Споразумения между акционерите, които са известни на дружеството и които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

Не са известни такива споразумения.

5. Разпоредби относно назначаването и освобождаването на членовете на управителните органи на Дружеството-майка и относно извършването на изменения и допълнения в Устава.

Назначаването и освобождаването на членовете на управителните органи на Дружеството-майка и относно извършването на изменения и допълнения в Устава се извършват съгласно устава на Дружеството-майка, който изисква решение от Общо събрание на акционерите.

6. Съществени договори на дружеството, които пораждат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на дружеството при осъществяване на задължително търгово предлагане, и последиците от тях, освен в случаите когато разкриването на тази информация може да причини сериозни вреди на дружеството; изключението по предходното изречение не се прилага в случаите, когато дружеството е длъжно да разкрие информацията по силата на закона:

“Уеб Финанс Холдинг” АД няма сключени съществени договори, които пораждат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на Групата при осъществяване на задължително търгово предлагане.

7. Правомощията на управителните органи на дружеството, включително правото да взема решения за издаване и обратно изкупуване на акции на дружеството.

Съгласно Устава на Дружеството-майка, управителните органи са Общо събрание на акционерите и Съвет на Директорите. Те имат следните правомощия:

Общо Събрание на акционерите:

- Изпълва и допълва Устава на Дружеството
- Увеличава и намалява капитала
- Преобразува и прекратява Дружеството
- Избира и освобождава членовете на Съвета на директорите
- Избира регистрирани одитори

Уеб Финанс Холдинг АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2021 г.

- Одобрява годишните финансови отчети на Дружеството
 - Решава издаването на облигации
- Съвет на Директорите:

- Стопанисва имуществото на Дружеството
- Определя инвестиционната политика на Дружеството
- Определя кадровата структура и обезпеченост на Дружеството
- Взема решения за придобиване на имоти, активи и инвестиции и разпореждането с тях
- Взема решение за ползването на заеми и поемане на задължения

8. Споразумения между дружеството и управителните му органи или служители за изплащане на обезщетение при напускане или уволнение без правно основание или при прекратяване на трудовите правоотношения по причини, свързани с търгово предлагане.

Няма такива споразумения.

9.Ограничения върху прехвърлянето на ценните книжа, като ограничения за притежаването на ценни книжа или необходимост от получаване на одобрение от дружеството или друг акционер.

Няма такива ограничения.

10.Системата за контрол при упражняване на правото на глас в случаите, когато служители на дружеството са и негови акционери и когато контролът не се упражнява непосредствено от тях.

Няма служители на Групата, които да са и акционери на Дружеството-майка.

11. Ограничения върху правата на глас, като ограничения върху правата на глас на акционерите с определен процент или брой гласове, краен срок за упражняване на правата на глас или системи, при които със сътрудничество на дружеството финансовите права, свързани с акциите, са отделени от притежаването на акциите.

Няма такива ограничения.


STEFAN
KRASIMIROV
PETKOV



Digitally signed by
STEFAN KRASIMIROV
PETKOV
Date: 2022.06.09
16:18:15 +03'00'

Стефан Красимиров Петков

STEFAN
KRASIMIROV
PETKOV



Digitally signed by STEFAN
KRASIMIROV PETKOV
Date: 2022.06.09 16:18:39
+03'00'

Милена Юлианова Ангелов
/Чрез пълномощника си Стефан Петков/

09.06.2022 г.
София

Д Е К Л А Р А Ц И Я

Долуподписаните:

1. Милена Юлианова Ангелов и

2. Стефан Красимиров Петков

в качеството ни на представляващи „Уеб Финанс Холдинг“ АД

и

3. Спас Веселинов Пещерски, съставител на ФО „Уеб Финанс Холдинг“ АД

на основание чл. 100 о, ал.4, т.3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа /ЗППЦК/ и чл.33,ал.1, т.3 от Наредба №2 за проспектите при публично предлагане на ценни книжа и за разкриване на информация от публичните дружества и други емитенти на ценни книжа,

ДЕКЛАРИРАМЕ, че доколкото ни е известно:

1. Комплектът годишни консолидирани финансови отчети за 2021 г., са съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата или загубата на „Уеб Финанс Холдинг“ АД;

2. Годишният консолидиран доклад за дейността съдържа достоверен преглед на информацията, отнасяща се до важни събития, настъпили през годината и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет.

София, 09.06.2022 г.

STEFAN
 KRASIMIROV
 PETKOV

Digitally signed by
 STEFAN KRASIMIROV
 PETKOV
 Date: 2022.06.09
 16:19:05 +03'00'

(Милена Ангелов – изп. директор)

/чрез пълномощника си Стефан Петков/

STEFAN
 KRASIMIROV
 PETKOV

Digitally signed by
 STEFAN KRASIMIROV
 PETKOV
 Date: 2022.06.09
 16:19:32 +03'00'

(Стефан Петков – зам председател на СД)

Spas Veselinov
 Peshterski

Digitally signed by Spas
 Veselinov Peshterski
 Date: 2022.06.09
 16:20:14 +03'00'

(Спас Пещерски)

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
„Уеб Финанс Холдинг“ АД

Адрес: гр. София, п.к. 1309
бул. „Тодор Александров“ 109-115

Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на Групата на „Уеб Финанс Холдинг“ АД („Групата“), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Групата към 31 декември 2021 г. и нейните финансови резултати от дейността и паричните и потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международните стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние

считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Параграф за обръщане на внимание

Ние обръщаме внимание на Пояснение 41 „Събития след края на отчетния период“ към консолидирания финансов отчет, описващо оценката на ръководството на действителното или потенциалното въздействие на последиците от военния конфликт между Украйна и Русия върху Групата.

Нашето мнение не е модифицирано по този въпрос.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси. Ние сме определили въпросите, представени по-долу в таблицата, като ключови одиторски въпроси, които да бъдат комуникирани в нашия одиторски доклад.

| Ключов одиторски въпрос | Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит |
|---|---|
| <p>Задължения по получени банкови заеми – оценка, класификация и пълнота</p> <p>Както е представено в Пояснения 21.1 към годишния консолидиран финансов отчет, към 31 декември 2021 г. Групата отчита получени банкови заеми от търговска банка в общ размер на 38 401 хил. лв.</p> <p>Въз основа на нашето разбиране за дейността на Групата, ние идентифицирахме като ключов одиторски въпрос задълженията по получени заеми, както и спазването на условията, свързани с тях.</p> <p>Задълженията по получени заеми са ключов въпрос за нашия одит, с оглед съществеността на тяхната стойност.</p> | <p>По време на нашия одит одиторските процедури включваха, без да се ограничават до:</p> <ul style="list-style-type: none"> • преглед на договорите за заеми за ключови или съществени параметри като главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, обезпечение, погасителен план и финансови условия по договора, както и преглед на другите допълнителни споразумения към договорите и обръщане на внимание на условията за забава на плащанията и случаите на неизпълнение; • преглед на информацията относно активите, заложили като обезпечение по кредитите; • аналитични процедури, свързани със структурата, състава и |

| Ключов одиторски въпрос | Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит |
|-------------------------|--|
| | <p>класификацията на задълженията по заеми;</p> <ul style="list-style-type: none"> • процедури по същество по отношение на коректността на начислените разходи за лихви; • проследяване на плащанията на главници, лихви и такси за управление, във връзка с получените заеми; • изчисляване на финансови показатели, които следва да се спазват по договорни условия и съпоставка с изискванията на договорите за заем, за да се определи съществуват ли нарушения; • проверка на пълнота на оповестяванията в годишния консолидиран финансов отчет, свързани с банковите заеми, получени от Групата. |

Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от годишния консолидиран доклад за дейността, включително декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството, съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад, върху него, която получихме преди датата на нашия одиторски доклад.

Нашето мнение относно консолидирания финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на Ръководството и лицата, натоварени с общо управление за консолидирания финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО, приложими в ЕС, и за такава система за вътрешен контрол, каквато Ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на консолидирани финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници се на измама или грешка.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет Ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие освен ако Ръководството не възнамерява да ликвидира Групата или да преустанови дейността му, или ако Ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Групата.

Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидираният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този консолидиран финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от Ръководството.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на Ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или стопанските дейности в рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет.
- носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата.

- носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Доклад във връзка с други закони и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на годишния консолидиран доклад за дейността, декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в годишния консолидиран доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.
- б) Годишният консолидиран доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100(н), ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, с изключение на посоченото по-долу:
 - в консолидирания доклад за дейността не са включени всички изискани оповестявания относно договори за заеми, получени от „Уеб Финанс Холдинг“ АД или негови дъщерни предприятия, съгласно т.8 от Приложение №2 към Наредба №2/9.11.2021 г. във връзка с чл. 100(н), ал.(7), т.2 от ЗППЦК;
 - в консолидирания доклад за дейността не са включени всички изискани оповестявания относно отпуснати заеми, предоставени гаранции или поемане на задължения от „Уеб Финанс Холдинг“ АД или негови дъщерни предприятия, съгласно т.9 от Приложение №2 към Наредба №2/9.11.2021 г. във връзка с чл. 100(н), ал.(7), т.2 от ЗППЦК.
- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 (н), ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

Становище във връзка с чл. 100(н), ал. 10 във връзка с чл. 100 н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На база на извършените процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Групата и средата, в която тя работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на предприятието във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от годишния консолидиран доклад за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 година относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Докладване за съответствие на електронния формат на консолидирания финансов отчет, включен в годишния консолидиран финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал.5 от ЗППЦК с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

Ние извършихме ангажимент за изразяване на разумна степен на сигурност по отношение на съответствието на електронния формат на консолидирания финансов отчет на „Уеб Финанс Холдинг“ АД за годината, завършваща на 31 декември 2021 година, приложен в електронния файл „89450083BB8RU1UPGX71-20211231-BG-CON.zip“, с изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията от 17 декември 2018 г. за допълнение на Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определянето на единния електронен формат за отчитане („Регламент за ЕЕЕФ“). Нашето становище е само по отношение на електронния формат на консолидирания финансов отчет и не обхваща другата информация, включена в годишния консолидиран финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал. 5 от ЗППЦК.

Описание на предмета и приложимите критерии

Ръководството е изготвило електронен формат на консолидирания финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31 декември 2021, по реда на Регламента за ЕЕЕФ с цел спазване на изискванията на ЗППЦК. Правилата за изготвяне на консолидирани финансови отчети в този електронен формат са посочени в Регламента за ЕЕЕФ и те, по наше мнение, притежават характеристиките на подходящи критерии за формиране на становище за разумна степен на сигурност.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление

Ръководството на Групата е отговорно за прилагането на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ при изготвяне на електронния формат на консолидирания финансов отчет в XHTML. Тези отговорности включват избора и прилагането на подходящи iXBRL маркировки, използвайки таксономията на Регламента за ЕЕЕФ, както и въвеждането и прилагането на такава система за вътрешен контрол, каквато Ръководството счита за необходима за изготвянето на електронния формат на годишния консолидирания финансов отчет на Групата, който да не съдържа съществени несъответствия с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет на Групата, включително прилагането на Регламента за ЕЕЕФ.

Отговорности на одитора

Нашата отговорност се състои в изразяване на становище за разумна степен на сигурност относно това дали електронният формат на консолидирания финансов отчет е в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ. За тази цел ние изпълнихме „Указания относно изразяване на одиторско мнение във връзка с прилагането на

единния европейски електронен формат (ЕЕЕФ) за финансовите отчети на дружества, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар в Европейския съюз (ЕС)" на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)" и извършихме ангажимент за изразяване на разумна степен на сигурност съгласно МСАИС 3000 (преработен) „Ангажименти за изразяване на сигурност, различни от одити и прегледи на историческа финансова информация“ (МСАИС 3000 (преработен)). Този стандарт изисква от нас да спазваме етичните изисквания, да планираме и изпълним подходящи процедури, за да получим разумна степен на сигурност дали електронният формат на консолидирания финансов отчет на Групата е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с приложимите критерии, посочени по-горе. Характерът, времето и обхватът на избраните процедури зависят от нашата професионална преценка, включително оценката на риска от съществени несъответствия с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че ангажимент, извършен в съответствие с МСАИС 3000 (преработен), винаги ще разкрива съществено несъответствие с изискванията, когато такова съществува.

Изисквания за контрол върху качеството

Ние прилагаме изискванията на Международен стандарт за контрол върху качеството (МСКК) 1 и съответно, поддържаме всеобхватна система за контрол върху качеството, включително документирани политики и процедури относно спазването на етичните изисквания, професионалните стандарти и приложимите закони и регулаторни изисквания към регистрираните одитори в България.

Ние отговаряме на етичните и изискванията за независимост на Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), приет от ИДЕС чрез ЗНФО.

Обобщение на извършената работа

Целта на планираните и извършени от нас процедури беше получаването на разумна степен на сигурност, че електронният формат на консолидирания финансов отчет е изготвен, във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента ЕЕЕФ. Като част от оценяване на спазването на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ по отношение на електронния (ХНТМЛ) формат за отчитане на консолидирания отчет на Групата, ние запазахме професионален скептицизъм и използвахме професионална преценка. Ние също така:

- получихме разбиране за вътрешния контрол и процесите, свързани с прилагането на Регламента за ЕЕЕФ по отношение на консолидирания финансов отчет на Групата и включващи изготвянето на консолидирания финансов отчет на Групата в ХНТМЛ формат и маркирането му в машинно четим език (iXBRL);
- проверихме дали приложеният ХНТМЛ формат е валиден;

- проверихме дали четимата от човек част на електронния формат на консолидирания финансов отчет съответства на одитирания консолидиран финансов отчет;
- оценихме пълнотата на маркировките в консолидирания финансов отчет на Групата при използването на машинно четим език (iXBRL) съобразно изискванията на Регламента за ЕЕЕФ;
- оценихме уместността на използваните iXBRL маркировки, избрани от основната таксономия, както и създаването на елемент от разширената таксономия в съответствие с Регламента за ЕЕЕФ, когато липсва подходящ елемент в основната таксономия;
- оценяваме уместността на съотнасянето (фиксиране) на елементите от разширената таксономия в съответствие с Регламента за ЕЕЕФ.

Ние считаме, че доказателствата, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето становище.

Становище за съответствие на електронния формат на консолидирания финансов отчет с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

По наше мнение, на база на извършените от нас процедури, електронният формат на консолидирания финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31 декември 2021, върху който консолидиран финансов отчет изразяваме немодифицирано одиторско мнение, съдържащ се в приложения електронен файл „89450083BB8RU1UPGX71-20211231-BG-CON.zip“, е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- Кроу България Одит ЕООД е назначено за задължителен одитор на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г. на Групата на „Уеб Финанс Холдинг“ АД от общото събрание на акционерите, проведено на 28 юни 2021 г., за период от една година. Одиторският ангажимент е поет с Писмо за поемане на одиторски ангажимент от 5 ноември 2021 г.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г., на Групата представлява трети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тази Група, извършен от нас.

- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Групата, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Групата.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставили други услуги на Групата.

За Кроу България Одит ЕООД

Одиторско дружество

GYULYAY
MYUMYUN
RAHMAN

Digitally signed by
GYULYAY MYUMYUN
RAHMAN
Date: 2022.06.09
17:39:22 +03'00'

Гюляй Рахман

Управител и Регистриран одитор, отговорен за одита

9 юни 2022 г.

гр. София