

Пояснения към междинния съкратен финансов отчет

1. Предмет на дейност

„Уеб Финанс Холдинг“ – Дружеството майка е акционерно дружество, регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 9763/2002 г. с ЕИК 103765841 в Търговския регистър. През 2008 г. дружеството е пререгистрирано в Агенцията по вписванията съгласно Закона за търговския регистър. Седалището и адресът на управление на дружеството е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 141 ет.1.

С акт на вписване № 20140415170849 от 15.04.2014 г. в Търговския регистър към Агенцията по вписвания е променено името от „Финанс Консултинг“ АД в „Уеб Финанс Холдинг“ АД.

Дружеството е емитирало облигационен заем, регистрирани на Българска Фондова Борса – София с код BG2100023121.

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

Предприятието-майка Уеб Финанс Холдинг АД има за основна дейност консултация и управление на дългови портфейли, факторинг, фючънси, управление на предприятия в ликвидация, както и на предприятия в ликвидни кризи, консултантски и информационни услуги, маркетинг и инженеринг.

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. 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 дружеството.

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

Животозастрахователна Компания „Съгласие“ ЕАД има за основна дейност животозастрахователна дейност. С Решение № 1211-3Ж от 20.12.2006 г. на Комисията за финансов надзор Групата получава лиценз за извършване на застрахователна дейност на територията на Република България за следните видове застраховки: застраховка „Живот“ и рента; застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд; и „Допълнителна застраховка“.

„БТМ Консулт“ ЕООД е дружество регистрирано в ТР към АВ на 26.03.2010 г. Считано от 15.04.2014 г. е придобито от „Уеб финанс холдинг“ АД. Седалището е в гр. Банско. Основната дейност на дружеството е търговско представителство и посредничествокакто.

„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 март 2022 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 Паричен (бивш БенчМарк Фонд-6 Паричен, Стандарт Инвестмънт Високодоходен Фонд, Стандарт Инвестмънт Балансиран Фонд, Стандарт Инвестмънт Международен Фонд и Стандарт Инвестмънт Консервативен Фонд (в ликвидация), инвестиционно дружество от отворен тип Конкорд Фонд-2 Акции АД (бивш БенчМарк Фонд-2 Акции), както и предоставя услуги по управление на индивидуални инвестиционни портфейли, включително на институционални инвеститори.

„**Concord Funds S.A. SICAV-RAIF**” е инвестиционна компания регистрирана в Люксембург през 2019г..

„**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 застарховането и е вписано в публичния регистър по чл.30, ал.1, т.9 от Закона за КФН.

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

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

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

„**Контрол и инженеринг**” АД е с основна дейност: хотелиерски, туристически, рекламни, информационни, програмни и импресарски услуги; дизайн, покупка, строеж, обзавеждане и управление на недвижими имоти с цел продажба; както и всяка друга дейност по смисъла на чл. 1 от Търговския Закон, която не е забранена от закона.

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

„**Тао Сървисиз**” ЕООД е дружество регистрирано през 2018 година, с основна дейност ресторантьорство.

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

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

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

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

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

- Боян Трифонов Минков – председател на СД
- Милена Юлианова Ангелов – заместник председателчлен на СД
- Стефан Красимиров Петков – член на СД и изпълнителен директор

Дружеството майка се представлява от Стефан Красимиров Петков – изпълнителен директор.

2. Основа за изготвяне на междинния съкратен финансов отчет

Консолидираният междинен съкратен финансов отчет на Групата е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС).

Консолидираният междинен съкратен 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 2021 г.), освен ако не е посочено друго.

Консолидираният междинен съкратен финансов отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

2.1. Промени в приблизителните оценки

При изготвянето на междинните финансови отчети 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 междинен съкратен 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 2021 г., с изключение на промените в приблизителната оценка на провизията за разходи за данъци върху дохода.

2.2. Управление на риска относно финансови инструменти

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

Консолидираният междинен съкратен финансов отчет не включва цялата информация относно управлението на риска и оповестяванията, изисквани при изготвянето на годишни финансови отчети. Не е имало промени в политиката за управление на риска относно финансови инструменти през периода.

3. База за консолидация

3.1. Инвестиции в дъщерни предприятия

Дъщерните предприятия включени в консолидацията, са както следва :

Име на дъщерно предприятие	Основна дейност	31.12.2022 участие	31.12.2021 Участие
БТМ Консулт ЕООД	Търговско представителство	100,00%	100,00%
ЖЗК „СЪГЛАСИЕ“ ЕАД	Животозастраховане	73,51%	83,00%
Съгласие инс брокер ЕООД	Застрахователно посредничество	100,00%	100,00%
УД Конкорд Асет Мениджмънт АД	УД на договорни фондове	99,99%	99,99%
Concord Funds S.A. SICAV-RAIF	Инвестиционна компания	99,99%- през Конкорд асет мениджмънт АД	-
Контрол и инженеринг ЕАД	Строителна дейност	100,00%	100,00%
Тао Билдинг ЕООД	Дейност с Недвижими имоти	100,00%	100,00%
Тао Сървисисиз ЕООД	Ресторантьорство	100% - през Тао Билдинг ЕООД	100% - през Тао Билдинг ЕООД
Ефко Груп АД	Застрахователно и пенсионно посредничество	81,23%	81,23%
Ефко инс ЕООД	Застрахователно и пенсионно посредничество	81,23% - през Ефко Груп АД	81,23% - през Ефко Груп АД
Ефко Пеншън ЕООД	Финансови услуги, брокерство и консултации в осигурителния процес.	81,23% - през Ефко Груп АД	81,23% - през Ефко Груп АД
БМ Лизинг ЕАД	Финансов Лизинг	100,00%	100,00%
Ситняково инвестмънтс ЕООД	Специализирана финансово-информационна медия	100,00%	100,00%
Служба по трудова медицина Хипократ ЕООД	Трудова медицина	100,00%	100,00%
Кеш Адванс България ЕООД	Кредитиране	100,00%	100,00%
Фронтекс интернешънъл ЕАД	Придобиване на вземания по кредити; Услуги по управление и събиране на кредити	100,00% чрез Фронтекс интернешънъл Б.В.Холандия	-

4. 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.

	31.12.2022	31.12.2021
	Брой акции	Брой акции
Брой издадени и напълно платени акции:		
В началото на годината	76 332	76 332
Емисия на акции	-	-
Брой издадени и напълно платени акции	<u>76 332</u>	<u>76 332</u>
Общ брой акции	76 332	76 332

Дружествата в Групата не притежават акции на предприятието-майка.

5. Доход/(загуба) на акция

Основният доход/(загуба) на акция е изчислен, като за числител е използвана нетната печалба/(загуба), подлежаща на разпределение между акционерите на Дружеството. Среднопретегленият брой акции, използван за изчисляването на основния доход/ (загуба) на акция, както и нетната печалба/ (загуба), подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции, е представен, както следва:

	31.12.2022
(Загуба)/Печалба, от продължаващи дейности	2 567 000
(Загуба)/Печалба, от преустановени дейности	(581 000)
Среднопретеглен брой акции	<u>76 332</u>
Основен доход от акция (в лв. за акция)	<u>26.03</u>

Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Групата включват нейните собственици, асоциирани предприятия, ключовия управленски персонал.

Сделките през отчетното тримесечие между свързани лица в Групата са във връзка с начислени лихви по предоставени заеми и търговски вземания, такси и комисионни по посреднически сделки, както и сключени застрахователни договори.

Сделки с ключов управленски персонал

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

	31.12.2022	31.12.2021
	'000 лв.	'000 лв.
Краткосрочни възнаграждения:		
Залплати, включително бонуси	(80)	(75)
Разходи за социални осигуровки	(8)	(5)
Общо краткосрочни възнаграждения	<u>(88)</u>	<u>(80)</u>

6. Условни активи и условни пасиви

Към края на отчетния период срещу Групата няма заведени дела. Поради специфичния предмет на дейност на „Уеб Финанс Холдинг“ АД, който включва съдебно и извънсъдебно събиране на вземания, броят на изпълнителните дела, по които Групата е възискател 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

Уеб Финанс Холдинг АД

Междинен съкратен консолидиран финансов отчет

31 декември 2022

31.12.2022 г. Групата е страна /взискател/ по над 453 бр. изпълнителни дела, разпределени в съответните съдебни райони в цялата страна, образувани, както при държавни съдебни изпълнители, така и при частни съдебни изпълнители.

Към 31.12.2022 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.

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 2025г.

Дъщерно дружество е страна /взискател/ по 29 бр. (31.12.2021 г.: над 29 бр.) изпълнителни дела, разпределени в съответните съдебни райони в цялата страна, образувани при частни съдебни изпълнители.

Одобрение на междинния съкратен консолидиран финансов отчет

Междинният съкратен консолидиран финансов отчет към 31 декември 2022 г. е одобрен и приет от съвета на директорите на 23.02.2023 г.