

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

за периода 01.01.2023г. - 30.09.2023г.

Настоящият междинен доклад за дейността на "Уеб Финанс Холдинг" АД е съставен към 30 септември 2023 г. и е изготвен в съответствие с разпоредбите на чл. 100о, ал.4, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и Наредба №2 от 09,11,2021г..

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

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

Боян Трифонов Минков – Председател на СД

Милена Юлианова Ангелов – Заместник председател на СД

Стефан Красимиров Петков – Изпълнителен директор

Дружеството се представлява от Стефан Красимиров Петков.

Към 30.09.2023 г. дружеството структурира финансова група, състояща се от следните дружества:

Име на дъщерното предприятие	Основна дейност	30.09.2023 г.
„ЖЗК Съгласие“ АД	Животозастраховане	73,51 %
„Конкорд Асет Мениджмънт“ АД	Управляващо дружество	99,99%
„Съгласие Инс Брокер“ ЕООД	Застрахователно презастрахователно посредничество	и 100%
„Ефко груп“ АД	Застрахователно презастрахователно посредничество	и 81,23%
„Ефко инс“ ЕООД	Застрахователно презастрахователно посредничество	и 81,23 % чрез „Ефко груп“ АД
„Ефко пеншън“ ЕООД	Финансови услуги, брокерство и консултации в	81,23% чрез „Ефко груп“ АД

	осигурителния процес.	
„Контрол и инженеринг“ ЕАД	Строителство	100%
„Тао Билдинг“ ЕООД	Строителство и отдаване под наем на офисни и административни сгради	100%
„Ситняково инвестмънтс“ ЕООД	Търговия и разпореждане с недвижими имоти	100%
„БМ Лизинг“ ЕАД	Финансов лизинг	100%
„Тао Сървисиз“ ЕООД	Ресторантьорство	100%
„Служба за трудова медицина Хирокурат” ООД	Организиране на СТМ	100%
„БТМ Консулт” ЕООД	Търговско представителство	100%
„Кеш Адванс България“ ЕООД	Отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.	100%
Фронтекс интернешънъл ЕАД	Придобиване на вземания по кредити; Услуги по управление и събиране на кредити	100%

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

„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 30 септември 2023 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-3 Сектор недвижими имоти (бивш БенчМарк Фонд-3 Сектор недвижими имоти), Конкорд Фонд-4 Енергетика (бивш БенчМарк Фонд-4 Енергетика), Конкорд Фонд-5 Централна и Източна Европа (бивш БенчМарк Фонд-5 Централна и Източна Европа), Конкорд Фонд-6 Паричен (бивш БенчМарк Фонд-6 Паричен, Стандарт Инвестмънт Високодоходен Фонд, Стандарт Инвестмънт Балансиран Фонд, Стандарт Инвестмънт Международен Фонд и Стандарт Инвестмънт Консервативен Фонд (в ликвидация), инвестиционно дружество от отворен тип Конкорд Фонд-2 Акции АД (бивш БенчМарк Фонд-2 Акции), както и предоставя услуги по управление на индивидуални инвестиционни портфейли, включително на институционални инвеститори.

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

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

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

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

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

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

„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 2003 г. с основна дейност - финансов лизинг на транспортни средства, специализирана техника, производствено оборудване и имоти.

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

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

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

„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.

„Фронтекс интершенънъл“ ЕАД е дружество регистрирано през 2009 година с предмет на дейност Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг и други); Услуги по управление и събиране на вземания, консултантски услуги в областта на финансите и техниката, кредитни анализи и кредитен риск, разработка и продажба на модели за управление на риска и създаване на анализи въз основа на статистически данни; Дейност на телефонен център за услуги.

Съществени сделки и събития през периода 01.01.2023 г.- 30.09.2023г.

- През периода към дружеството е разпределен дивидент от акционерни участия в дружества в размер 2 158 хил лева.

Отчет за дохода

Приходи от дейността

Отчетените приходи от „Уеб Финанс Холдинг“ АД за периода 01.01.2023 – 30.09.2023 г. са както следва:

- Финансови приходи в размер на 3 078 хил. лв., включващи приходи от разпореждане с финансови активи и приходи от лихви и приходи от дивиденди.
- Нефинансови приходи 32 хил.лв.

Разходи за дейността

Отчетените разходи за дейността на „Уеб Финанс Холдинг“ АД са както следва:

- Финансови разходи в размер (1 509) хил.лв включващи разходи от разпореждане с финансови активи, разходи за лихви и други финансови разходи.
- Разходи за нефинансова дейност – (386) хил.лв

Финансов резултат

Формираният и оповестен финансов резултат на "Уеб Финанс Холдинг" АД към 30 септември 2023 г. преди данъци е печалба в размер на 1 215 хил. лева.

I. Активи

Към 30 септември 2023 г. активите, включени в баланса на "Уеб Финанс Холдинг" АД са в размер на 117 531 хил. лв. Стойността на нетекущите активи е в размер на 27 097 хил.лв, а на текущите активи – 90 434 хил.лв.

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

Инвестиционните имоти са тези имоти, които дългосрочно се държат от дружеството за получаване на доходи от наеми. Първоначално, те са завеждат по цена на придобиване, като в последствие се представят по справедлива стойност. Към 30.09.2023 г. инвестиционните имоти са с балансова стойност в размер на 735 хил.лева.

Дружеството има инвестиции в дъщерни и други предприятия, като към 30.09.2023 г. контролните участия са в размер 25 414 хил.лв.

Дългосрочните финансови активи са в размер 95 хил.лв.

Дружеството има инвестиция в асоциирано предприятие на стойност 853 хил лева.

Текущите търговски и други вземания към 30.09.2023 г. са в размер на 8 649 хил.лв. и са оценени по стойността на тяхното възникване.

Притежаваните краткосрочни финансови активи, включително финансови активи и активи, държани за търгуване от дружеството са на стойност 79 186 хил.лв..

Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност и са в размер на 84 хил.лв.

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

При нормално протичане на дейността на дружеството, от отразените в счетоводния баланс към 30 септември 2023 г. активи, може да се очаква да бъдат реализирани минимално на балансовата им стойност, по която са включени във финансовия отчет.

II. Пасиви

Собственият капитал на "Уеб Финанс Холдинг" АД е в размер на 37 173 хил.лв.

- основен капитал 7 633 хил.лв.
- резерви 9 927 хил.лв.
- финансов резултат 19 613 хил.лв /неразпределена печалба от мин.год. 18 398 хил.лв и текуща печалба 1 215 хил.лв./

Всички задължения на "Уеб Финанс Холдинг" АД са в размер на 80 358 хил.лв., като потвърждаваме, че реално съществуват и по тази стойност са включени в баланса към 30.09.2023 г. Нетекущата част от задълженията е в размер на 42 953 хил.лв а текущите задължения – 37 405 хил.лв.

Управлението не разполага с информация за наличие на бъдещи или предприети за реализация намерения, които биха променили съществено стойностния размер или класификацията на пасивите, посочени в баланса.

"Уеб Финанс Холдинг" АД няма неотразени вземания или задължения, произтичащи от обременяващи договори, съдебни дела, потенциални задължения и други подобни неоповестеня във финансовия отчет към 30 септември 2023 г.

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

Фирмен риск

Основният фирмен риск за "Уеб Финанс Холдинг" АД е свързан с възможността за намаляване на платежоспособното търсене на услугите, предлагани от Дружеството на пазара. В тази връзка фирменият риск може да окаже влияние върху ръста на продажбите на Дружеството, както и върху промяната на рентабилността.

Съществен за дейността на Емитента е рискът от невъзможността да събере изцяло или частично вземанията си от цедираните длъжници. Влиянието на този риск се редуцира от наличието на обезпечения към голяма част от цедираните вземания, както и от предприетите от Емитента мерки за обезпечаване целостта на активите на длъжниците. Емитентът не е изложен на съществен валутен риск.

Във връзка с преорентирането от 2010 г. на основната дейност на дружеството от събиране на вземания към структуриране на финансова група- холдинг, Емитентът носи

всички рискове присъщи за дъщерните му дружества, което би повлияло върху консолидираните резултати и очакванията за дивиденди, разпределяни към компанията майка.

Кредитен риск

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

Лихвен риск

Тъй като Дружеството финансира част от дейността си с привлечени средства, евентуално увеличение на пазарните лихвени проценти ще доведе до увеличение на разходите на Дружеството по обслужване на взетите заеми. Поради горепосоченото емисията корпоративни облигации, издадена от дружеството на 16.11.2012 г.- при фиксиран лихвен процент 5,4% на годишна база, с което се постига минимизиране на лихвения риск за "Уеб Финанс Холдинг" АД чрез фиксиране на лихвените разходи на дружеството в периода до падежа на облигационните заеми.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се свързва с вероятността Дружеството да изпадне в състояние трудно да посреща задълженията си или в невъзможност да ги обслужва. Към 30.09.2023 г. краткосрочните активи на "Уеб Финанс Холдинг" АД превишават краткосрочните пасиви, поради което коефициентите на ликвидност на дружеството са на сравнително задоволителни нива.

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

Секторен риск

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

IV. Законодателство и договореност

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

V. Сделки със свързани лица

"Уеб Финанс Холдинг" АД, с изключение на сделките, отразени във финансовите

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

VI. Действащо предприятие

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

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

-отчетът за дохода дава достоверна картина във всички аспекти на същественост относно дейността и финансовите резултати на дружеството към 30.09.2023 г.;

-отчетът за финансовото състояние /баланс/ отразява вярно имущественото състояние на "Уеб Финанс Холдинг" АД, във всички аспекти на същественост на активите и пасивите на дружеството към 30.09.2023 г.;

-отчетът за паричния поток и отчетът за промени в собствения капитал към 30.09.2023 г. са попълнени съгласно изискванията на действащото законодателство и дават достоверна картина за движението на паричните потоци в дружеството и за измененията в собствения му капитал;

Приложеното оповестяване е съобразено с качествените характеристики на финансовия отчет във всички съществени аспекти.

София, 17.10.2023 г.

(Стефан Петков)

