

Междинен съкратен консолидиран
финансов отчет

„Уеб Финанс Холдинг“ АД

30 септември 2025 г.



Междинен съкратен консолидиран отчет за финансовото състояние

	30 септември 2025 '000 лв.	31 декември 2024 '000 лв.
Активи		
Нетекущи активи		
Инвестиционни имоти	25 287	25 287
Имоти, машини и съоръжения	1 469	1 800
Инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал	891	891
Нематериални активи	212	248
Дългосрочни финансови активи	27 858	8 496
	55 717	36 722
Текущи активи		
Краткосрочни финансови активи	78 200	86 924
Търговски и други вземания	4 282	7 113
Материални запаси	2 298	2 298
Пари и парични еквиваленти	7 959	3 856
Краткосрочни вземания от други свързани предприятия	23	1 413
	92 762	101 604
Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	103 901	86 320
Общо активи	252 380	224 646

Съставил:

Спас Пещерски

Изпълнителен директор:

Емил Борисов

Дата: 24.11.2025 г.



Междинен съкратен консолидиран отчет за финансовото състояние (продължение)

	30 септември 2025 '000 лв.	31 декември 2024 '000 лв.
Собствен капитал и пасиви		
Собствен капитал		
Акционерен капитал	7 633	7 633
Резерви	2 402	2 506
Неразпределена печалба	44 360	39 603
Текущ финансов резултат	8 744	5 134
Собствен капитал, отнасящ се до собствениците на предприятието майка	63 139	54 876
Неконтролиращо участие	4 314	4 023
Общо собствен капитал	67 453	58 899
Пасиви		
Нетекущи пасиви		
Застрахователни пасиви	14 929	14 979
Дългосрочни финансови задължения	20 092	21 665
Дългосрочни търговски задължения	1 248	1 276
Отсрочени данъчни пасиви	2 283	2 275
Пенсионни задължения към персонала	12	12
	38 564	40 207
Текущи пасиви		
Краткосрочни финансови задължения	29 338	42 763
Търговски и други задължения	40 384	24 090
Задължения към персонала и осигурителни институции	328	323
Задължения към други свързани лица	8	7
	70 058	67 183
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	76 305	58 357
Общо пасиви	184 927	165 747
Общо собствен капитал, застрахователни резерви и пасиви	252 380	224 646

Съставил: 
Спас Пейцърски

Изпълнителен директор:

Емил Борисов

Дата: 24.11.2025 г.



Междинен съкратен консолидиран отчет за финансовото състояние (продължение)

	30 септември 2025 '000 лв.	31 декември 2024 '000 лв.
Собствен капитал и пасиви		
Собствен капитал		
Акционерен капитал	7 633	7 633
Резерви	2 402	2 506
Неразпределена печалба	44 360	39 603
Текущ финансов резултат	8 744	5 134
Собствен капитал, отнасящ се до собствениците на предприятието майка	63 139	54 876
Неконтролиращо участие	4 314	4 023
Общо собствен капитал	67 453	58 899
Пасиви		
Нетекущи пасиви		
Застрахователни пасиви	14 929	14 979
Дългосрочни финансови задължения	20 092	21 665
Дългосрочни търговски задължения	1 248	1 276
Отсрочени данъчни пасиви	2 283	2 275
Пенсионни задължения към персонала	12	12
	38 564	40 207
Текущи пасиви		
Краткосрочни финансови задължения	29 338	42 763
Търговски и други задължения	40 384	24 090
Задължения към персонала и осигурителни институции	328	323
Задължения към други свързани лица	8	7
	70 058	67 183
Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	76 305	58 357
Общо пасиви	108 544	165 747
Общо собствен капитал, застрахователни резерви и пасиви	252 380	224 646

Съставил:

Спас Пещерски

Изпълнителен директор:

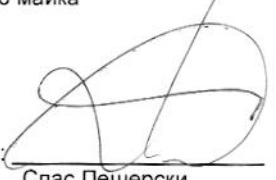
Емил Борисов

Дата: 24.11.2025 г.



Междинен съкратен консолидиран отчет за печалбата или загубата за периода, приключващ на 30 септември

	За 9 месеца Към 30.09.2025 '000 лв.	За 9 месеца Към 30.09.2024 '000 лв.
Печалби/(Загуби) от операции с финансови активи	7 020	(397)
Приходи от лихви	4 101	2 176
Разходи за лихви	(1 494)	(1 477)
Други финансови позиции, нетно	(1 792)	89
Печалба/(загуба) от финансова дейност	7 835	391
Печалба/(загуба) от застрахователна дейност, нетно	1 245	1 279
Приходи от нефинансова дейност	7 899	7 898
Печалба от инвестиционни имоти	-	-
Разходи за амортизация и обезценка на нефинансови активи	(456)	(258)
Разходи за нефинансова дейност	(6 794)	(6 178)
Печалба преди данъци	9 729	3 133
(Разходи)/Приходи за/от данъци върху дохода	-	-
Печалба за годината от продължаващи дейности	9 729	3 133
Загуба за годината от преустановени дейности	(696)	(682)
Печалба за периода	9 033	2 451
Печалба/(Загуба) за годината, отнасяща се до:		
Неконтролиращото участие	289	(98)
Притежателите на собствен капитал на предприятието майка	8 744	2 549

Съставил: 
Спас Пещерски

Дата: 24.11.2025 г.

Изпълнителен директор: 
Емил Борисов



Междинен съкратен консолидиран отчет за всеобхватния доход за периода, приключващ на 30 септември

Печалба/Загуба за периода

Друг всеобхватен доход

Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:

Преоценка на финансови активи на разположение за продажба

Данък върху дохода, отнасящ се до компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата

Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци

Общо всеобхватен доход

Общо всеобхватен доход за периода, отнасящ се до:

Неконтролиращото участие

Притежателите на собствен капитал на предприятието майка

За 9 месеца
Към 30.09.2025

'000 лв.

9 033

За 9 месеца
Към 30.09.2024

'000 лв.

2 451

(317)

740

(317)

740

□ 8 716

□ 3 191

289

(98)

8 427

3 387

8 716

3 289

Съставил:

Спас Пещерски

Изпълнителен директор:

Емил Борисов

Дата: 24.11.2025 г.



Междинен съкратен консолидиран отчет за промените в собствения капитал за периода, приключващ на 30 септември 2025 г.

Всички суми са представени в '000 лв.

Салдо към 1 януари 2025 г.

Сделки със собствениците

Сделки със собствениците

Печалба/(Загуба) за периода

Друг всеобхватен доход

Общо всеобхватен доход/(загуба) за периода

Други изменения

Салдо към 30 септември 2025 г.

Собствен капитал, принадлежащ на акционерите на Дружеството-майка				Неконтролиращо участие	Общо собствен капитал
Акционерен капитал	Резерви	Неразпределена печалба	Общо		
7 633	2 506	44 737	54 876	4 023	58 899
-		8 744	8 744	289	9 033
	(317)	-	(317)		(317)
	(317)	8 744	8 427	289	8 716
-	213	(377)	(164)	2	(162)
7 633	2 402	53 104	63 139	4 314	67 453

Всички суми са представени в '000 лв.

Салдо към 1 януари 2024 г. (преизчислено)

Други изменения

Сделки със собствениците и други

Печалба за периода

Друг всеобхватен доход

Общо всеобхватен доход за периода

Разпределение на печалба към резерви

Салдо към 31 декември 2024 г.

Собствен капитал, принадлежащ на акционерите на Дружеството-майка				Неконтролиращо участие	Общо собствен капитал
Акционерен капитал	Резерви	Неразпределена печалба	Общо		
7 633	1 688	39 633	48 954	3 538	52 492
-	(18)	45	27	(34)	(7)
-	(18)	45	27	(34)	(7)
-	-	5 134	5 134	519	5 653
-	761	-	761	-	761
-	761	5 134	5 895	519	6 414
-	75	(75)	-	-	-
7 633	2 506	44 737	54 876	4 023	58 899

Съставил:

Спас Пещерски

Дата: 24.11.2025 г.

Изпълнителен директор:

Емил Борисов



Междинен съкратен консолидиран отчет за паричните потоци за периода, приключващ на 30 септември

Пояснение	За 9 месеца Към 30.09.2025 '000 лв.	За 9 месеца Към 30.09.2024 '000 лв.
Оперативна дейност		
Постъпления от клиенти	30 933	19 374
Плащания на доставчици	(5 698)	(10 974)
Постъпления от краткосрочни заеми	758	6 921
Предоставени краткосрочни заеми	(11 699)	(2 320)
Плащания към персонала и осигурителни институции	(3 733)	(3 429)
Постъпления от застрахователна дейност	3 781	4 331
Плащания за застрахователна дейност	(3 616)	(2 639)
Платени данъци върху печалбата	(115)	(134)
Платени други данъци	(602)	(467)
Други плащания за оперативна дейност	91	294
Нетен паричен поток от оперативна дейност	<u>10 100</u>	<u>10 957</u>
Инвестиционна дейност		
Продажба на дългосрочни финансови инструменти	1 006	2 880
Придобиване на дългосрочни финансови инструменти	(1 760)	(3 750)
Други парични потоци от инвестиционна дейност	(70)	(616)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	<u>(824)</u>	<u>(1 486)</u>
Финансова дейност		
Получени заеми	1 225	8 251
Плащания по получени заеми	(5 689)	(14 972)
Платени лихви	(972)	(2 853)
Други плащания за финансова дейност	254	(490)
Нетен паричен поток от финансова дейност	<u>(5 182)</u>	<u>(10 064)</u>
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти	<u>4 094</u>	<u>(593)</u>
Пари и парични еквиваленти в началото на годината	<u>3 865</u>	<u>3 949</u>
Пари и парични еквиваленти в края на годината	<u>7 959</u>	<u>3 356</u>
- включени в група за освобождаване	<u>240</u>	<u>432</u>

Съставил:

Спас Пещерски

Изпълнителен директор:

Емил Борисов



Дата: 24.11.2025 г.