

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ**  
**КЪМ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА**  
**ФИНАНС СЕКЮРИТИ ГРУП АД КЪМ 30 ЮНИ 2023г.**

**База за съставяне на финансовия отчет**

Финансовият отчет на Финанс Секюрити Груп АД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС) и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

Дружеството ще изготви и публично обяви и междинен консолидиран отчет за периода, приключващ на 30.06.2023г, в който ще бъдат включени неаудирани междинни индивидуални финансови отчети на дружествата от финансовата група.

**Обща информация**

Финанс Секюрити Груп АД /Дружеството/ е акционерно дружество с ЕИК 202191129, учредено през 2012г., съгласно Протокол от учредително събрание на акционерите от 02.08.2012г.

Към 30.06.2023г. капиталът на дружеството е в размер на 1 430 435 лв., разпределен в 1 430 435 бр. акции с номинал от 1 лев всяка., непроменен спрямо предходната година.

Финанс Секюрити Груп АД е дружество, регистрирано в Република България със седалище и адрес на управление: гр. София, р-н Оборище, ул. Вrabча 8.

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството се управлява и представлява от Изп. директор и член на Съвета на директорите Димитър Пламенов Михайлов и Председателя на Съвета на директорите Здравко Атанасов Стоев – само заедно.

Предметът на дейност на дружеството, според актуалната му регистрация в Търговският регистър е: детективска и частна охранителна дейност; вътрешни и външни търговски сделки; вътрешен и международен туризъм, комплексни хотелиерски, ресторантьорски, тур операторски и туристически услуги; рекламни, информационни, програмни, импресарски или други услуги, след получаване на надлежен лиценз; организиране на спортни атракционни и развлекателни програми, ловен туризъм и риболов; покупка, проектиране, строителство, архитектура и обзавеждане на недвижими имоти с цел продажба; лизингова дейност, покупка на стоки с цел продажба в първоначален, преработен или обработен вид; продажба на стоки от собствено производство; търговско представителство и посредничество; комисионни; спедиционни и превозни сделки; лицензионни сделки; складови сделки; стоков контрол; сделки с интелектуална собственост; изкупуване на вземания и факторинг.

**Приходи**

**Приходи**

<b>Вид приход</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
Продажби на услуги	4	6
<b>Общо</b>	<b>4</b>	<b>6</b>

Приходите са от такси за управление на дъщерни дружества.

**Финансови приходи**

<b>Вид приход</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
Приходи от участия	-	200
Приходи от лихви	466	613
От преоценки на финансови активи, отчитани по справедлива	384	92

стойност през печалбата или загубата

**Общо** **850** **905**

#### Разходи

##### *Разходи за външни услуги*

<b>Вид разход</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
Разходи за БФБ, КФН, ЦД АД	2	1
Оценка на активи	1	2
Други	11	7
<b>Общо</b>	<b>14</b>	<b>10</b>

##### *Разходи за персонала*

<b>Вид разход</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
Разходи за административен персонал	6	6
<b>Общо</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

##### *Други разходи*

<b>Вид разход</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
Други разходи	11	1
<b>Общо</b>	<b>11</b>	<b>1</b>

##### *Финансови разходи*

<b>Вид разход</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
<b>Разходи за лихви, в т.ч.:</b>	<b>750</b>	<b>759</b>
<i>По заеми</i>	497	371
<i>По облигационен заем</i>	253	388
Други	1	1
<b>Общо</b>	<b>751</b>	<b>760</b>

##### *Доход на акция*

Основният доход на акция е изчислен като нетната печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции е разделена на среднопретегления брой акции за периода.

Доходът на акция с намалена стойност се изчислява като основният доход на акция и се коригира така, че да се вземе предвид издаването на нови акции и данъчния ефект от плащане на дивидентите или лихви при условие, че всички права за намаляващи опции и други намаляващи потенциални обикновени акции бъдат упражнени.

Изчисляването на дохода на акция на база и използвания средно претеглен брой акции, са показани по-долу:

#### **Изчисляване на средно претеглен брой акции за период**

	Средно времеви фактор		в	Ср. прет бр/дни	Ср. прет бр акц/Дни
	Емитирани акции	Акции в обръщ.			
Салдо на 01.01.2023	1 430	1 430	365	1	1 430
Салдо на 30.06.2023	1 430	1 430		-	-
<b>Всичко ср. претеглен бр. акции</b>					<b>1 430</b>

#### Изчисляване на доход от акция:

Нетна печалба/(загуба) (хил.лева):	72
Среднопретеглен бр. акции (хил. броя)	1 430
<u>Доход на акция (лева):</u>	<u>0,05</u>

## Индивидуален отчет за финансовото състояние

### Нетекучи активи

#### *Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия*

	30.06.2023 г.		31.12.2022г.	
Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	размер	стойност	размер	стойност
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	100%	1 575	100%	1 575
Сарк Груп ЕООД	100%	79	100%	79
Файнанс Секюрити ЕООД	100%	13	100%	13
Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД	100%	5	-	-
ТК-ХОЛД АД	23,07%	12 214	23,07%	12 214
<b>Общо</b>		<b>13 886</b>		<b>13 881</b>

#### *Нетекучи финансови активи*

Нетекучи финансови активи	30.06.2023 г.	31.12.2022г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	2 000	4 000
<i>Вземания по заеми от свързани лица</i>	<i>2 000</i>	<i>4 000</i>
<b>Общо</b>	<b>2 000</b>	<b>4 000</b>

### Текущи активи

#### *Текущи вземания*

	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
Вземания от свързани предприятия, в т.ч.: /нето/	2	1
<i>Други вземания</i>	<i>2</i>	<i>1</i>
Други вземания	2	2
<b>Общо</b>	<b>4</b>	<b>3</b>

#### *Текущи финансови активи*

Текущи финансови активи	30.06.2023 г.	31.12.2022г.
Вид		
Финансови активи - капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	12 559	12 175
Финансови активи - вземания, отчитани по амортизирана стойност	11 262	8 911
<b>Общо</b>	<b>23 821</b>	<b>21 086</b>

#### Заеми, отчитани по амортизирана стойност - текущи

Вид	30.06.2023г.	31.12.2022г.
Вземания по заеми от свързани лица в групата, в т.ч.: /нето/	11 262	8 911
Вземания за главници по заеми от свързани лица в групата	10 952	8 952
Обезценка	(239)	(239)
Вземания за лихви по заеми от свързани лица в групата	549	198

#### *Парични средства*

Вид	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
Парични средства в лева	8	11
<b>Общо</b>	<b>8</b>	<b>11</b>

## Собствен капитал

### Основен капитал

Вид акции	30.06.2023 г.			31.12.2022 г.		
	Брой акции	Стойност в лв.	Номинал в лв.	Брой акции	Стойност в лв.	Номинал в лв.
обикновени безналични поименни	1 430 435	1 430 435	1	1 430 435	1 430 435	1

Акционери	30.06.2023 г.				31.12.2022г.			
	Брой акции	Стойност в лв.	Платени в лв.	% Дял	Брой акции	Стойност в лв.	Платени в лв.	% Дял
Булфинанс Инвестмънт АД НДФ Конкорд Фонд – 7 Саут Ийст Юръп НДФ Динамик Общо:	1 241 435	1 241 435	1 241 435	86,79%	1 241 435	1 241 435	1 241 435	94,47 %
	110 000	110 000	110 000	7,69%	110 000	110 000	110 000	7.69%
	79 000	79 000	79 000	5,52%	79 000	79 000	79 000	5.52%
	<b>1 430 435</b>	<b>1 430 435</b>	<b>1 430 435</b>	<b>100%</b>	<b>1 430 435</b>	<b>1 430 435</b>	<b>1 430 435</b>	<b>100%</b>

## Нетекущи пасиви

### Нетекущи финансови пасиви

#### Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи

Вид	30.06.2023 г.	31.12.2022г.
Задължения по кредити и заеми към несвързани лица, в т.ч.:	<b>1 929</b>	<b>4 114</b>
Задължения за главници по кредити и заеми към несвързани лица	1 929	4 114
<b>Общо</b>	<b>1 929</b>	<b>4 114</b>

Финансовите пасиви, отчитани по амортизируема стойност в размер на 1 929 хил. лв. представляват нетекущата част от амортизируема стойност на емитиран през 2015г. облигационен заем с номинална и емисионна стойност 7 000 000 евро, за 7 000 бр. издадени обикновени, безналични, обезпечени, свободнопрехвърляеми и лихвоносни облигации, с годишна лихва 6.3%, код на емисията BG2100006159 от 15.05.2015г., с падеж 15.11.2024 г. Плащанията по главницата са седем, на всяко шестмесечие за облигацията в периода от 15.11.2021 г. до 15.11.2024 г. Лихвените плащания са на всеки шест месеца от ноември 2015г. до ноември 2024 г. Емисията е обезпечена с особен залог на вземания с пазарната стойност, съгласно изготвената пазарна оценка към 31.12.2022г. в размер на 12 828 334 лв.

## Текущи пасиви

### Текущи търговски и други задължения

Вид	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
Други краткосрочни задължения, в т.ч.:		
Други краткосрочни задължения	29	26
<b>Общо</b>	<b>29</b>	<b>26</b>

### Текущи финансови пасиви

#### Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - текущи

Вид	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
-----	---------------	---------------

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	27 270	24 431
Задължения по цесии, отчитани по амортизирана стойност	636	636
Други пасиви, отчетени по амортизирана стойност	9	-
<b>Общо</b>	<b>27 915</b>	<b>25 067</b>

#### Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - текущи

Вид	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
<b>Задължения по заеми към свързани лица в групата, в т.ч.:</b>	<b>4 865</b>	<b>4 552</b>
Задължения за главници	4 626	4 448
Задължения за лихви	239	104
<b>Задължения по кредити и заеми към несвързани лица, в т.ч.:</b>	<b>22 405</b>	<b>19 879</b>
Задължения за главници	21 182	19 226
Задължения за лихви	1 223	653
<b>Общо</b>	<b>27 270</b>	<b>24 431</b>

Финансовите пасиви към несвързани лица включват 10 244 хил. лв. – задължение по репо сделка с финансови инструменти с падеж м.09.2023г.

## ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

### 1. Свързани лица и сделки със свързани лица

Дружеството оповестява следните свързани лица:

Контролиращо лице /лице, което упражнява контрол върху дружеството/ - Булфинанс Инвестмънт АД с ЕИК 125004737 с ключов ръководен персонал - Николай Лазаров и Валентин Ружев – представляващи Булфинанс Инвестмънт АД.

Крайно дружество-майка – Некст Дженерейшън Консулт АД.

Ключов ръководен персонал на дружеството – Димитър Пламенов Михайлов – изп. директор, Здравко Атанасов Стоев – председател на СД, Ромил Светозаров Златанов – член на СД.

Дъщерни предприятия на дружеството - Финанс Инфо Асистанс ЕООД, Сарк Груп ЕООД и Файнанс Секюрити ЕООД.

#### Свързано лице

#### Вид свързаност

Финанс Инфо Асистанс ЕООД	дъщерно дружество
Файнанс Секюрити ЕООД	дъщерно дружество
Сарк Груп ЕООД	дъщерно дружество
Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД	дъщерно дружество
Фиско Груп ЕООД	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Лизинг Финанс ЕАД	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Арми Груп ЕООД	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
М Рент ЕАД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
М Инс ДООЕЛ Скопие	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Булфинанс Инвестмънт АД	дружество-майка
Некст Дженерейшън Консулт АД	крайно дружество-майка
Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД и Лизинг Финанс ЕАД
Скай Пей АД	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД и Лизинг Финанс ЕАД
Хемс Ер ЕООД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Кети Травъл ЕООД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Еъркрафт Лийз ЕООД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
ЛФ Имоти ЕООД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Ню Уеб Маркет ЕАД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Флай Лийз ЕООД	Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Дрийм Еър ЕАД	Дъщерно дружество на Еъркрафт Лийз ЕООД
Авио Браво ЕООД	Дъщерно дружество на Дрийм Еър ЕАД

Уеб Медия Груп АД	дъщерно дружество на Ню Уеб Маркет ЕАД
Уеб Нюз БГ ЕООД	дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД
Радио Станция ЕООД	Дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД
Уебкафе ЕАД	Дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД
Х Клуб ЕООД	Дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД
Сирус ЕООД	Дъщерно дружество на Уебкафе ЕАД
Въздухоплателна Тренировъчна Академия АД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД и Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Форуърд ЕАД	Дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Зенит Имоти АДСИЦ	Дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Евролийз-рент а кар ЕООД	Дъщерно дружество на М Рент ЕАД

#### Салда на главници по заеми, предоставени на свързани лица

	Вземания до 1 година	Вземания над 1 година
<b>Заемополучател</b>		
Свързано лице – дъщерно дружество на ФИА	5 560	-
Свързано лице – дъщерно дружество	5 392	2 000
<b>Общо</b>	<b>10 952</b>	<b>2 000</b>

#### Начислени приходи от лихви и вземания за лихви по заеми, предоставени на свързани лица

Заемополучател	Вземане към 31.12.2022	Начислени през	Погасени през	Вземане към
		31.12.2022 периода	31.12.2022 периода	30.06.2023
Свързано лице – дъщерно дружество на ФИА	186	187	116	257
Свързано лице – дъщерно дружество	-	260	-	260
<b>Общо</b>	<b>186</b>	<b>447</b>	<b>116</b>	<b>517</b>

#### Салда на главници по заеми, получени от свързани лица

	Задължения до 1 година	Задължения над 1 година
Свързано лице – дъщерно дружество на ФИА 2	4 626	-
<b>Общо</b>	<b>4 626</b>	<b>-</b>

#### Разходи за лихви към свързани лица

	Задължение 31.12.2022г.	Начислени	Погасени/ цедирани	Задължение 30.06.2023г.
Свързано лице– дъщерно дружество на ФИА 1	104	66	170	-
Свързано лице– дъщерно дружество на ФИА 2	-	239	-	239
<b>Общо</b>	<b>104</b>	<b>305</b>	<b>170</b>	<b>239</b>

## 2. Цели и политика за управление на финансовия риск

При осъществяване на своята текуща, инвестиционна и финансова дейност, дружеството е изложено на следните финансови рискове:

- Кредитен риск: възможността длъжник да не изплати заем – изцяло или частично – или да не го изплати своевременно, предизвиквайки по този начин загуба за дружеството
- Ликвиден риск: рискът компанията да няма или да не е в състояние да набави парични средства, когато са необходими и поради това да срещне трудности при изпълнение на своите финансови задължения;
- Пазарен риск: рискът определен финансов инструмент да претърпи колебания по отношение на справедливата стойност или на бъдещите парични потоци в резултат на колебания на пазарните цени. Всъщност Дружеството е изложено на три компонента на пазарния риск:

- Лихвен риск;
- Валутен риск;
- Риск от промяна в цената на собствения капитал.

За ефективно управление на тези рискове, Съвета на директорите е одобрил специфични стратегии за мениджмънт на финансовия риск, които са в съответствие с корпоративните цели. Основните насоки на тези стратегии определят краткосрочните и дългосрочните цели и действия, които трябва да се предприемат, за да се управляват финансовите рискове, пред които е изправено дружеството. Основните насоки на политиката по отношение на финансовите рискове са следните:

- Минимизиране на лихвения риск и ценовия риск за всички видове сделки;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват и контролират от представляващите Дружеството;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват на разумна и последователна основа и при спазване на най-добрите пазарни практики.

Дружеството може да инвестира в акции или други подобни инструменти само в случай, че е налице временна допълнителна ликвидност.

## Информация за финансовия риск

### Кредитен риск

Дружеството контролира своята изложеност на кредитен риск чрез установяване на граници на риска по отношение на отделните клиенти. Дружеството е възприело политика на извършване на делова активност само с кредитоспособни насрещни страни.

Дружеството поддържа финансови взаимоотношения единствено с утвърдени, платежоспособни контрагенти. Неговата политика е, че всички клиенти, които желаят да търгуват на отложено плащане, подлежат на процедури за проверка на тяхната платежоспособност. Освен това, салдата по търговските вземанията се следят текущо, в резултат на което експозицията на дружеството към кредитен риск не е съществена.

Степента на кредитния риск, на който е изложено Дружеството се определя от стойността на търговските и други краткосрочни вземания и активи към датата на финансовия отчет.

Дружеството не държи допълнително обезпечение за никое от своите вземания.

Кредитният риск, който възниква от другите финансови активи на дружеството, като например, парични средства и други финансови активи, представлява кредитната експозицията на дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения. Максималната кредитна експозиция на дружеството по повод на признатите финансови активи, възлиза на съответната им стойност по баланса към 30.06.2023 г.

### Ликвиден риск

Ликвидният риск произтича от възможността контрагентите да не изпълнят своите финансови задължения на договорените падежи или дружеството да не може да осигури достатъчно външно финансиране за покриване на ликвидни нужди. Периодично се извършва преглед и оценка на събираемостта на вземанията с цел анализ на покритието на очакваните изходящи и входящи парични потоци - Дружеството управлява ликвидния риск на базата на очакваните дати на падежа. Вземанията на Дружеството са изцяло от дъщерни дружества и това способства за управлението и контрола на паричните потоци.

Дружеството разполага с финансови активи (акции) с които може да се разпореди за посрещане на потребностите от ликвидни средства.

### Лихвен риск

Лихвеният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените в лихвените нива. Дружеството не използва хеджиращи инструменти за хеджиране на лихвения риск или друг вид финансов риск.

Основните финансови инструменти на дружеството са банков заем, облигационна емисия, акции, парични средства и вземания и заеми. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Дружеството.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството, включват риск на лихвения процент, риск на ликвидността и кредитен риск.

### Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутни рискове, свързани със сделки от продажби или покупки в чуждестранна валута, тъй като облигационната емисия, свързаните с нея лихвени плащания и един банков заем са финансови пасиви в чуждестранна валута - евро, фиксирана към българския лев.

### Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци от даден инструмент ще варира поради промените в пазарните цени. Пазарните цени включват четири типа риск: лихвен, валутен, стоков и друг ценови риск. Финансовите инструменти, които биват засегнати от пазарния риск, включват заеми и привлечени средства, депозити, инструменти на разположение за продажба и деривативни финансови инструменти.

Анализ на чувствителност към изменения на лихвени %

Ефект върху печалба/загуба нето от данъци към 30.06.2023 г.

При увеличение на лихвени нива с 0.85% (6)

При намаление на лихвени нива с 0.85% 6

### Други рискове

Ограниченията и мерките, предприети за ограничаване на пандемията от COVID-19 не оказаха съществено влияние върху дейността на Дружеството.

Дружеството не се е възползвало от икономически или социални мерки, въведени от правителството на Република България във връзка със справянето с последствията от пандемията от COVID-19.

Усложнената международна обстановка през последната година и половина, свързана с напрежението между Украйна и Руската федерация, довела до военни действия между страните, породила след себе си налагането на санкции и ограничения от страна на Европейския съюз, САЩ, Канада, Великобритания и други страни спрямо Руската федерация, Руската централна банка, кредитни институции и компании, както и на физически лица, свързани със събитията в Украйна.

Дружеството не е изложено на пряк ефект от създалата се ситуация в Украйна, но въздействието ѝ по линия на поскъпването на суровини и енергийни източници, доведе до значителна инфлация в Евророната и САЩ, в резултат на което Федералният Резерв, Европейската ЦБ и БНБ неколкократно повишиха основните си лихвени проценти през 2022г. и 2023г., в опит да овладеят растящите потребителски цени. Това доведе до малко покачване на лихвените разходи на дружеството, тъй като един от заемите на дружеството към търговска банка е с плаващ лихвен процент.

### 3. Управление на капитала

Капиталът включва поименни безналични акции и собствен капитал, принадлежащ на собствениците на дружеството-майка.

Основната цел на управлението на капитала на дружеството е да се гарантира, че се поддържат подходящи капиталови съотношения, за да поддържа бизнеса си и да увеличи максимално стойността за акционерите.

Дружеството управлява капиталовата си структура и прави корекции в нея с оглед на промените в икономическите условия. За поддържане или коригиране на капиталовата структура Дружеството може да коригира плащането на дивиденди на акционерите, възвръщаемостта върху капитала на акционерите или емисията на нови акции.

През периода няма промени в целите, политиката или процесите за управление на капитала.

Дружеството наблюдава капитала като използва съотношение на задължняост, което представлява нетния дълг, разделен на общия капитал плюс нетния дълг. Дружеството включва в нетния дълг, лихвоносните заеми и привлечени средства, заем от партньори в съвместно предприятие, търговски и други задължения, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти, с изключение на преустановените дейности.

Вид	30.6.2023 г.	31.12.2022
<b>Общо дългов капитал, т.ч.:</b>	<b>29 844</b>	<b>29 181</b>
<i>Задължения към банки и финансови институции</i>	<i>11 197</i>	<i>11 204</i>



Търговски заеми към трети лица и др. задължения	13 782	13 425
Търговски кредити и заеми към свързани лица и стокови кредити	4 865	4 552
<b>Намален с:</b>		
<b>паричните средства и парични еквиваленти</b>	<b>(8)</b>	<b>(11)</b>
<b>Нетен дългов капитал</b>	<b>29 836</b>	<b>29 170</b>
Общо собствен капитал	9 360	9 288
<b>Общо капитал</b>	<b>39 196</b>	<b>38 458</b>
<b>Коефициент нетен дълг към общо капитал</b>	<b>0.7612</b>	<b>0.7585</b>

<b>Вид</b>	<b>30.6.2023 г.</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Общо привлечен капитал (пасиви), т.ч.:</b>	<b>30 359</b>	<b>29 693</b>
Задължения към банки и финансови институции	11 197	11 204
Търговски заеми към трети лица и др. задължения	13 782	13 425
Задължения към свързани предприятия	4 865	4 552
Всички останали пасиви	515	512
<b>Общо собствен капитал</b>	<b>9 360</b>	<b>9 288</b>
<b>Коефициент на задлъжнялост</b>	<b>3.2435</b>	<b>3.1969</b>

#### 4. Условни активи и пасиви

##### Предоставени обезпечения по заеми

Като обезпечение по емитирания от дружеството облигационен заем, дружеството е заложило вземанията си по три предоставени заема. Справедливата пазарна оценка на вземанията към 31.12.2022г. е в размер на 12 828 хил. лв.

По договор за банков кредит-овърдрафт за оборотни средства от 31.05.2017г: първи по ред особен залог върху 470 772 бр. акции, притежавани от дъщерно дружество; първи по ред особен залог върху всички настоящи и бъдещи вземания на дъщерно дружество от трети лица с размер на заложените вземания 585 хил. евро.

По Договор за репо сделка с финансови инструменти от 29.09.2022г. с българска търговска банка са предоставени притежавани от дружеството финансови инструменти – акции на стойност 12 214 хил. лв., представляващи 1 970 000 бр. акции от капитала на публично дружество.

#### 5. Събития след края на отчетния период

Не са настъпили други неоповестени събития, които да повлияят съществено на представените в отчета финансови данни.

#### 6. Финансови показатели

Показатели		2023	2022	Разлика	
№	Показатели в хил. лв.	Стойност	Стойност	Стойност	%
1	Нетекущи активи	15 886	17 881	(1 995)	-11%
2	Текущи активи, в т.ч.:	23 833	21 100	2 733	13%
3	Текущи вземания	4	3	1	-
4	Текущи финансови активи	23 821	21 086	2 735	13%
5	Парични средства	8	11	(3)	-27%
6	Обща сума на активите	39 719	38 981	738	2%
7	Собствен капитал	9 360	9 288	72	1%
8	Финансов резултат	72	123	(51)	-41%
9	Нетекущи пасиви	2 415	4 600	(2 185)	-47%
10	Текущи пасиви	27 944	25 093	2 851	11%
11	Обща сума на пасивите	30 360	29 693	667	2%
12	Приходи общо	854	911	(57)	-6%
13	Приходи от продажби	4	6	(2)	-33%

14 Разходи общо 782 777 5 1%

№	Коефициенти	2023	2022	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
<b>Рентабилност:</b>					
1	На собствения капитал	0.0077	0.0132	(0.0056)	-42%
2	На активите	0.0018	0.0032	(0.0013)	-43%
3	На пасивите	0.0024	0.0041	(0.0018)	-43%
4	На приходите от продажби	18.0000	20.5000	(2.5000)	-12%
<b>Ефективност:</b>					
5	На разходите	1.0921	1.1725	(0.0804)	-7%
6	На приходите	0.9157	0.8529	0.0628	7%
<b>Ликвидност:</b>					
7	Обща ликвидност	0.8529	0.8409	0.0120	1%
8	Бърза ликвидност	0.8529	0.8409	0.0120	1%
9	Незабавна ликвидност	0.8527	0.8408	0.0120	1%
10	Абсолютна ликвидност	0.0003	0.0004	(0.0002)	-35%
<b>Финансова автономност:</b>					
11	Финансова автономност	0.3083	0.3128	(0.0045)	-1%
12	Задлъжнялост	3.2436	3.1969	0.0467	1%

Цветелина Проданова  
Съставител

TSVETOLIN Digitally signed by TSVETOLINA  
A SIMOVA SIMOVA  
PRODANOVA  
VA Date: 2023.07.19  
17:50:05 +03'00'

Димитър Михайлов  
Изп. директор

DIMITAR Digitally signed by  
PLAMENOV DIMITAR PLAMENOV  
MIHAYLOV  
MIHAYLOV Date: 2023.07.19  
18:01:26 +03'00'

Здравко Стоев  
Председател на СД