

МЕЖДИНЕН СЪКРАТЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА към 30 юни 2024г.

ДРУЖЕСТВО-МАЙКА

Група Финанс Секюрити Груп АД /Групата/ е създадена с учредяването на дружеството – майка Финанс Секюрити Груп АД /Дружество-майка/.

Описание на дейността

Финанс Секюрити Груп /Дружеството-майка/ е акционерно дружество с ЕИК 202191129, учредено през 2012г., капитала на дружеството е в размер на 1 430 435 лв., разпределен в 1 430 435 бр. акции с номинал от 1 лев всяка.

Финанс Секюрити Груп АД е дружество, регистрирано в Република България със седалище и адрес на управление: гр. София, р-н Оборище, ул. „Врабча” № 8.

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството не е публично по смисъла на чл.110 от ЗППЦК, но подлежи на надзор от КФН в съответствие със ЗППЦК във връзка с издадена през 2024г. нова емисия облигации, търгуеми на Българска Фондова Борса.

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

Предметът на дейност на дружеството 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.

През 2024 г. дружеството издаде емисия облигации с ISIN BG2100010243, регистрирана за борсова търговия на БФБ. Подробно описание на емисията може да се види в Проспекта на облигацията, одобрен от КФН.

Дружеството продължава дейността си към организацията, управлението и контрола върху дейността на дружествата в групата. Със закупуване на лизингово дружество и застрахователен брокер през 2016г. груповата дейност се насочи основно към финансова и застрахователна дейност, предвид натрупания опит, познания, изградени контакти и наличен персонал специализиран в тези дейности. Като продължение на тази политика през 2017г се закупи дружество специализирано в оперативен лизинг „М Рент“ ЕАД с цел интегриране на дейността с тази на „Лизинг финанс“ ЕАД и „Арми груп“ ЕООД. През 2023г. се закупи дружество за рент-а кар и оперативен лизинг, което в началото на 2024г. беше влято в М Рент ЕАД.

Към 30 юни 2024г. Финанс Секюрити Груп АД има преки участия в следните дъщерни дружества:

- Финанс Инфо Асистанс ЕООД – 25 761 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството, оценени на стойност 2 576 100 лв.
- Сарк Груп ЕООД – 50 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството, оценени на стойност 79 000 лв.
- Файнанс Секюрити ЕООД – 650 дяла, съставляващи 100% от капитала на дружеството, оценени на стойност 73 000 лв.
- Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД – 5 000 дяла, съставляващи 100% от капитала на дружеството на стойност 5 088 лв.

Управление

Към 30.06.2024г., Финанс Секюрити Груп е акционерно дружество, с едностепенна форма на управление - Съвет на директорите, състоящ се от следните членове:

1. Димитър Пламенов Михайлов – Изп. директор
2. Здравко Атанасов Стоев – Председател на СД
3. Ромил Светозаров Златанов – член на СД

Представляващи дружеството към тази дата са Димитър Пламенов Михайлов и Здравко Атанасов Стоев, представляващи дружеството само заедно.

Бизнес цели за 2024г.

При управление на дружествата от Групата, основна цел ще продължава да бъде оптимално управление на ликвидността на първо място и финансовият им резултат на второ място. Управлението ще продължи по същия начин и през следващите години – ще се менажира дейността на дружеството и групата от дружества, подчинени на решенията на ръководството на „Финанс Секюрити Груп” АД, което налага определена насока на развитие свързана с досегашната дейност, както и включване в нови бизнеси във финансовия и авиационния сектор, чрез придобиване на дружества, значими активи и последващото им разработване или продажба. Групата придоби 100% от акциите на Ауто Италия ЕАД с цел краткосрочно държане и последваща продажба с цел реализиране на положителен финансов резултат след получаване на съответните разрешения от бъдещия купувач.

ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД

Описание на дейността

Финанс Инфо Асистанс е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 9930/2002г. с ЕИК 130997190.

Дружество е регистрирано в Република България със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, ул. Врабча № 8.

Дружеството не е публично по смисъла на ЗППЦК и няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството е регистрирано като финансова институция под № BGR00262 в Регистъра на финансовите институции по чл. 3, ал. 2 от Закона за кредитните институции, воден при Българска Народна Банка.

Дружеството е с регистриран капитал в размер на 2 576 100 лева, разпределени в 25 761 дяла с номинал 100 лева. Едноличен собственик на дружеството е Финанс Секюрити Груп АД с ЕИК 202191129.

Предметът на дейност на дружеството по регистрация е: Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране /факторинг, форфетинг и други/, придобиване на ценни книжа и дялове с инвестиционна цел от свое име и за своя сметка и със собствени средства, включително при изпълнение по отношение на свои обезпечени или необезпечени вземания и предприемане на други подходящи действия за защита на стойността на инвестициите си.

Към 30.06.2024г. Дружеството има преки участия в следните дружества:

- Фиско Груп ЕООД – 34 200 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството, инвестицията е обезценена на 100 %.
- Лизинг Финанс ЕАД – 425 564 бр. акции, съставляващи 100 % от капитала на дружеството в размер на 38 577 452 лв.
- Арми Груп ЕООД – 50 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството, оценени на стойност 5 000 лв.
- Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ – 418 500 бр. акции, съставляващи 64,38% от капитала на дружеството на стойност 418 500 лв.
- Скай Пей АД – 59 400 бр. акции, съставляващи 99% от капитала на дружеството на стойност 59 400 лв.
- Форуърд ЕАД – 50 000 бр. акции, съставляващи 100% от капитала на дружеството на стойност 50 000 лв.
- Въздухоплавателна Тренировъчна Академия АД – 2 500 бр. акции, съставляващи 5% от капитала на дружеството.

Управление

Дружеството се управлява и представлява заедно от управителите Димитър Пламенов Михайлов и Здравко Атанасов Стоев.

Цели за 2024г.:

Основната цел на Дружеството като финансова институция остава успешното събиране на закупените вземания, като особено активно ще се събират вземанията, закупени в края на 2020г.

За получаване на доходи за Дружеството, постоянно се търси възможност за сигурно реализиране на доходи, свързани с финансови операции с финансови инструменти. Изградените контакти, познания на пазара и досегашните постижения са основание за залагане на сериозен положителен паричен поток от операции с финансови инструменти.

Други поставени цели:

- Възстановяване на отпуснати заеми на дружества от Групата. Паричните постъпления са свързани с доброто финансово състояние на дружествата и възможностите им да изплащат своите финансови задължения без да бъдат засегнати ресурсите им, свързани с оперативните им дейности.

- Дружеството ще продължи да търси варианти за намаляване на лихвените си задължения или да увеличава спреда между лихвени приходи и разходи в полза на дружеството.
- Активно продължаване на освобождаването от придобитите в процеса по събиране на просрочени вземания имоти, с цел намаляване на разхода по издръжката им и получаване на парични постъпления за покриване на задълженията на дружеството.
- Придобиване на всички останали ипотекирани имоти/заложене активи, обезпечения по закупени вземания за които няма разписани погасителни планове, които системно се изпълняват.
- Активно търсене на възможности за участие в търгове за закупуване на пакети просрочени вземания при оптимално съотношение цена/оценена потенциална събираемост.

ЛИЗИНГ ФИНАНС ЕАД

Описание на дейността

Лизинг Финанс ЕАД е регистрирано на 27 декември 2004г. по ф.д. № 13716/2004 г. с първоначално наименование Пиреос Лизинг България АД. На 02 юли 2012г. в дружеството се вливат Пиреос Авто Лизинг България ЕАД и Пиреос Бест Лизинг ЕАД.

На 03 август 2016г. по партидата на дружеството в Търговския регистър е вписан като едноличен собственик на капитала - Финанс Инфо Асистанс ЕООД. До тази дата, собственици на капитала на Дружеството са Банка Пиреос СА, Гърция с 95 % участие и Банка Пиреос България АД с 5 % участие. На 03 август 2016 г. в ТР е вписана и промяна в наименованието на дружеството на Лизинг Финанс ЕАД.

Дружеството има седалище и адрес на управление – София, район Витоша, бул. Черни връх 53.

Предметът на дейност е: финансов лизинг, издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), гаранционни сделки, придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други), придобиване на ценни книжа и дялове с инвестиционна цел от свое име и за своя сметка и със собствени средства, включително при изпълнение по отношение на свои обезпечени или необезпечени вземания и предприемане на други подходящи действия за защита на стойността на инвестициите си.

Дейността на Дружеството включва финансов и оперативен лизинг, за което Дружеството е регистрирано като финансова институция по чл. 3а от ЗКИ и е вписано в регистъра на БНБ за финансовите институции под рег. номер BGR00181, въз основа на Заповед на БНБ с № БНБ-61708/03.07.2015 (преди това със Заповед РД22-0767/31.03.2010).

Дружеството не е публично по смисъла на ЗППЦК и няма регистрирани клонове в страната и чужбина.

Управление

Дружеството има Съвет на директорите в състав:

Димитър Пламенов Михайлов – Председател на Съвета на директорите

Ромил Светозаров Златанов - член на Съвета на директорите

Здравко Атанасов Стоев – Изпълнителен член на Съвета на директорите

Дружеството се представлява от Здравко Атанасов Стоев.

Цели за 2024 г.:

През 2024г. Дружеството планира да продължи лизинговата си дейност, получаване на финансираня с банкови кредити, както и от свързани лица, с цел закупуване на нови активи и отдаването им на финансов и оперативен лизинг, с цел разширяване на дейността и увеличаване на клиентската база.

Предвижда се да продължи положителното развитие, стабилизиране на финансовото състояние, което може да се определи като добро и редовно обслужване на задълженията по получени банкови кредити, заеми от свързани лица и други текущи задължения

САРК ГРУП ЕООД

Описание на дейността

Сарк Груп ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, вписано в Търговският регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 103870388. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. Варна, бул. Владислав Варненчик № 279А.

Дружеството няма регистрирани клонове в страна и чужбина.

Капитала на дружеството е в размер на 5 хил. лв., разпределен в 50 дяла, всеки по 100 лв.

Осъществяваната от „Сарк груп” ЕООД основна дейност е в две направления:

- Частна охранителна дейност.

Дружеството има сключени договори за охрана с редица юридически лица с предмет на дейност техническа и въоръжена физическа охрана на лица от управителните и надзорни органи на клиентите.

- Спомагателна дейност в областта на застраховането.

В допълнение към основната си дейност, „Сарк груп” ЕООД се развива и в областта на огледите и заснеманията на пътни превозни средства, включително МПС, за които са сключени застраховки „Каско”. За целта са създадени и функционират собствени обекти в градовете София, Варна и Бургас, а отделно са сключени договори за поръчка с подизпълнители за над 50 пункта на територията на цялата страна.

Частната охранителна дейност на дружеството се осъществява под лицензионен режим.

Дружеството притежава следните лицензи:

- Лиценз за частна охранителна дейност – лична охрана на физически лица;
- Лиценз за частна охранителна дейност – охрана на ценни пратки и товари;
- Лицензия за осъществяване на далекосъобщения чрез обособена далекосъобщителна подвижна мрежа;
- Национален лиценз за охрана на имущество на физически и юридически лица;
- Лиценз за охрана на мероприятия за област София – град.

Управление

Дружеството се управлява и представлява от управителя Росен Няголов Русев.

Цели за 2024 г.:

Ръководството планира да продължи да развива дейността в областта на частната охранителна дейност и в областта на огледите и заснеманията на база договорни отношения със застрахователно дружество. Основна цел е намиране на нови клиенти и увеличаване на оборота.

АРМИ ГРУП ЕООД

Описание на дейността

Арми Груп ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано към Агенция по вписванията с ЕИК 103782041. Дружеството е със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция: гр. София, ул. Вrabча 8. Дружеството не е публично по смисъла на ЗППЦК и няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина. Дружеството е с регистриран капитал в размер на 5 000 лева, разпределени в 50 дяла с номинал 100 лева.

Дружеството се управлява и представлява от Мария Кръстева Димова.

Дружеството е регистрирано в България с основна дейност посредничество и представителство при сключване и изпълнение на застрахователни и презастрахователни договори, като упражнява дейност като застрахователен брокер на база решение на КФН и е вписано в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 9 от ЗКФН.

Дружеството не притежава участия в други дружества.

Цели за 2024 г.:

Ръководството си е поставило следните основни цели:

- Продължаване на интеграцията и използване на застрахователното посредничество на Арми Груп ЕООД от всички дружества от Групата;
- Повишаване качеството на предлаганите услуги и намаляване на административните разходи – финансови и времеви свързани със застраховане;
- Достигане до клиентите на дружествата от Групата за предоставяне на застрахователни услуги;
- Разширяване на клиентската база и с дружества извън Групата.

ФИСКО ГРУП ЕООД

Описание на дейността

Фиско Груп ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано към Агенция по вписванията с ЕИК 130505842.

Дружество е регистрирано в Република България със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, ул. Вrabча № 8.

Дружеството не е публично по смисъла на ЗППЦК и няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството е с регистриран капитал в размер на 342 хил. лева, разпределени в 34 200 дяла с номинал 10 лева.

Дружеството се управлява и представлява от Димитър Пламенов Михайлов.

Предметът на дейност на Дружеството по регистрация е: 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; Търговско представителство и посредничество; комисионни сделки, информационни, програмни и други услуги. Дружеството е регистрирано в България с основна дейност насочена към събиране на проблемни/просрочени вземания чрез телефонен и фийлд колектинг.

Цели за 2024 г.:

Ръководството си е поставило цел за преценка на ефективността, съотношението приходи/раходи от дейността и вземане на последващи решения по реорганизация на дейността на фирмата, целящи положителен финансов резултат от основната дейност на Дружеството.

ФАЙНАНС СЕКЮРИТИ ЕООД**Описание на дейността**

Файнанс Секюрити ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано към Агенция по вписванията с ЕИК 131409843.

Дружество е регистрирано в Република България със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, ул. Врабча № 8.

Дружеството не е публично по смисъла на ЗППЦК и няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството е с регистриран капитал в размер на 65 хил. лева, разпределени в 650 дяла с номинал 100 лева. Едноличен собственик на дружеството е Финанс Секюрити Груп АД с ЕИК 202191129.

Предметът на дейност на дружеството по регистрация е: консултантски услуги в страната и чужбина, вътрешна и международна търговия, комисионерство, агентство и посредничество на български и чуждестранни физически и юридически лица, рекламна дейност, маркетинг, инженеринг в страната и чужбина, както и всяка друга дейност незабранена със закон.

Основната му дейност е свързана с поставяне на GPS тракери за автомобили, застраховани в ЗАД Армеец, на база на сключен договор с дружеството.

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството се управлява и представлява от управителя Стоян Кръстев Димов.

Цели за 2024 г.:

Дружеството ще продължи да осъществява дългосрочно извършваната основна дейност по поставяне на GPS тракери, като не се планира изменение в обема на тази дейност или започване на нова.

М РЕНТ ЕАД**Описание на дейността**

Дружеството е регистрирано на 21.08.2008г. в Р. България с ЕИК: 131455456, капитал от 2 650 000 лева и седалище и адрес на управление: гр. София, район Лозенец, ул. „Черни връх“ No 53.

Основната дейност е оперативен лизинг и застрахователно посредничество.

На 22.06.2017г. Комисия за защита на конкуренцията с Решение № 693 Разрешава концентрацията между предприятия, която ще се осъществи чрез придобиване на едноличен контрол върху „Ти Би Ай Рент“ ЕАД (ЕИК 131455456) от страна на „Лизинг финанс“ ЕАД (ЕИК 131352367). С получаване на разрешението за концентрация на 05.07.2017 г. сделката се финализира и вписва на 11.07.2017 в Търговския регистър. На същата дата се вписва и промяна в наименованието на дружеството на „М Рент“ ЕАД (ЕИК 131455456), както и се извърши промяна в съвета на директорите.

Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Асен Христов Атанасов
2. Ралица Иванова Иванова
3. Ромил Светозаров Златанов

Дружеството се представлява от Асен Христов Атанасов и Ралица Иванова Иванова заедно.

Цели за 2024г.:

„М Рент“ ЕАД фокусира усилията си върху нарастване на пазарния дял. В стратегията за постигане на това са предвидени гъвкав подход към нуждите на клиентите, привлекателност на предлагания пакет от услуги, изграждане на стабилни отношения с търговските партньори. „М Рент“ ЕАД вече над 16 години е предпочитан партньор от фирми с различна сфера на дейност от телекомуникации до дистрибуторски фирми, фирми, продаващи медицинско оборудване, както и различни производства в България, като основно това са чужди компании.

Дружеството разшири дейността си, като в началото на 2024г. осъществи вливане на новозакупеното през 2023г. дружество Евролийз – рент а кар ЕООД.

Дружеството очаква увеличение в интереса и сключване на договори по управление на автопаркове (флийт мениджмънт). Компаниите искат да прехвърлят грижите за това на компетентен партньор и по този начин да спестят значителни разходи - прехвърлят се всички видове разходи, като например завеждане на щети, маркиране на автомобили, смяна и съхранение на гуми, сервизиране и т.н. Основание за развитието на услугата по флийт мениджмънт е все по-силната конкурентна среда във всички сектори на икономиката което е подходящ момент за търсенето и намирането на нови решения за оптимизация - оперативният лизинг и флийт мениджмънтът са по-актуално и професионално решение, чрез което могат да се намалят разходите с 10 - 15%.

ФИНАНС АСИСТАНС МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ**Описание на дейността**

Дружеството е регистрирано в Република България с ЕИК 205350597.

Дружеството е учредено на 18 септември 2018г. и е вписано в ТР към Агенцията по вписванията на 19 октомври 2018г.

Дружеството е със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, район Оборище, ул. Врабча № 8.

Предметът на дейност на Дружеството е инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания, покупко-продажба на вземания, както и извършването на други търговски дейности, пряко свързани с покупко-продажбата на вземания. Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

С Решение N 714 – ДСИЦ от 27 май 2019 г. на Комисията за финансов надзор се издаде лиценз на дружеството да извършва следната дейност като дружество със специална инвестиционна цел: инвестиране на парични средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания (секюритизация на вземания). Със същото решение се потвърди и проспекта за публично предлагане на 150 000 броя обикновени, поименни, безналични, свободно прехвърляеми акции, с право на глас, с номинална и емисионна стойност 1 лев. Със същото решение се вписват акциите в процес на емитиране в регистъра на публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа по чл.30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН воден от Комисията.

На 25.07.2019г. в Търговският регистър е вписано увеличението на капитала чрез първично публично предлагане на акции през БФБ.

След успешно първично публично предлагане на задължителното увеличение на капитала на Дружеството, акциите се допуснаха до търговия на Основен пазар BSE, Сегмент за дружества със специална инвестиционна цел с борсов код FAW. Датата на въвеждане за търговия е 19.08.2019 г.

Дружеството е Акционерно дружество със специална инвестиционна цел (АДСИЦ) с едностепенна система на управление. Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Димитър Пламенов Михайлов
2. Здравко Атанасов Стоев
3. Стоя Методиева Асланска

Изпълнителен директор е Димитър Пламенов Михайлов.

Цели на ръководството на дружеството за 2024г.

Управление на закупените вземания и изпълнение на поетите задължения към контрагенти и облигационери. Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на Дружеството в дългосрочен план.

СКАЙ ПЕЙ АД

Описание на дейността

Дружеството е със седалище и адрес на управление Р. България, гр. София, район Оборище, ул. Вrabча 8.

Предметът на дейност на Дружеството е: извършване на търговска дейност, включително, но не само, търговски продажби, търговски сделки, посредническа дейност и всяка друга дейност, която не е забранена от закона.

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Основният капитал е в размер на 60 000 лв., разпределен в 60 000 бр. акции с номинал 1 лв. Акционери в дружеството са Финанс Инфо Асистанс ЕООД с 99% и Лизинг Финанс ЕАД с 1 %.

Управление

Дружеството е с едностепенна система на управление, Съветът на директорите се състои от следните членове:

Здравко Атанасов Стоев – Изпълнителен директор

Михаил Петров Методиев – Член на СД

Ромил Светлозаров Златанов - Член на СД

Цели за 2024г.:

През 2024г. Дружеството планира получаване на финансиране и стартиране на дейност по отпускане на бързи кредити и регистрация като финансова институция пред БНБ.

ХЕМС ЕР ЕООД

Описание на дейността

Дружеството е регистрирано в Р. България с ЕИК 130690145.

Дружеството е със седалище и адрес на управление Р. България, гр. София 1164, р-н Лозенец, пл. Папа Йоан Павел Втори №1.

Предметът на дейност на Дружеството е: извършване на авиационни услуги на правителствени и неправителствени организации и физически лица, поддръжка на авиационна техника, обучение на авиационен персонал, транспортни услуги, търговска дейност в страната и чужбина, както и всяка друга дейност, незабранена от закона.

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

С Договор за продажба на дружествени дялове от 12 юни 2019г., Лизинг Финанс ЕАД закупува всички дялове на Дарик Скай ЕООД /предишно наименование/ от Рекламна Агенция Дарик ЕООД. Промените в собствеността са вписани в ТР към АВ на 24 юни 2019г.

Основният капитал е в размер на 2 477 160 лв., разпределен в 13 762 бр. акции с номинал 180 лв. всеки дял.

Управител на дружество е Здравко Атанасов Стоев.

Цели за 2024г.:

Ръководството си е поставило следните основни цели:

- Провеждане на полети за авиохимическа дейност;
- Полети за патрулиране и наблюдение;
- Търсене на клиенти за рекламни полети.

НЮ УЕБ МАРКЕТ ЕАД

Дружеството е с капитал в размер на 50 хил. лв., разпределен в 50 хил. бр. акции с номинал от 1 лев всяка. Акциите на дружеството са закупени от Лизинг Финанс ЕАД, вписването на придобиването на акциите в ТР е от 15.10.2019г.

Дружеството е с предмет на дейност: маркетинг и реклама, консултации и други услуги във връзка с рекламната дейност, връзки с обществеността, консултантска, информационна, комисионна, строителство и ремонт, изграждане и отдаване под наем на търговски площи, вътрешна и външна търговия, туризъм и хотелиерство, услуги по финансиране и кредитиране на проекти, търговско представителство и посредничество на български и чужди физически и юридически лица, транспортна и спедиторска дейност в страната и чужбина, внос и износ, както и всяка друга дейност, която не е забранена от закона.

Дружеството е регистрирано като акционерно дружество през 2011 г. Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр.София, район Лозенец, бул.Черни връх № 53

Дружеството се представлява от Здравко Стоев.

Дружеството е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите в състав: Здравко Стоев, Ромил Златанов и Любомира Тодорова.

УЕБ МЕДИЯ ГРУП АД

Дружеството е с капитал в размер на 7 840 000 лв., формиран от поименни, безналични акции с право на глас, брой 7 840 000 и номинал 1 лв.

Дружеството е публично. Акциите са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България БФБ с борсов код 45W.

Мажоритарен собственик е Ню Уеб Медия ЕАД с притежавани 79,09% от акциите на дружеството.

Седалището на дружеството е гр. София, ул "Фредерик Жолио Кюри" No 20, ет. 10.

Предмета на дейност е: научно технологически услуги и свързаните с тях изследователски и проектантски услуги, проектиране и разработване на компютърен софтуер и хардуер, трансфер на данни по електронен път, създаване и обработка на база данни, информационни услуги, рекламна дейност и всякакви дейности, незабранени от закон.

Дружеството се представлява от Здравко Атанасов Стоев.

Дружеството има Съвета на директорите е в състав:

Здравко Атанасов Стоев

Ромил Светозаров Златанов

Михаил Петров Методиев

Дружеството изготвя консолидирани финансови отчети, които подлежат на консолидация на ниво - група Финанс Секюрити Груп АД. Резултата на групата на Уеб Медия Груп АД, притежавана от неконтролиращото участие /20,91%/ е представена в консолидираният финансов отчет на Финанс Секюрити Груп АД като малцинствено участие.

В групата на Уеб Медия Груп АД са включени следните дружества:

Уеб Нюз БГ ЕООД – 100% дъщерно дружество с дейност по управление и развитие на уеб страници

Инфосток АД – 70% участие и дейност по управление и развитие на уеб страници

Уебкафе ЕАД – 100% дъщерно дружество

Сирус ЕООД – 100% дъщерно дружество на Уебкафе ЕАД

Фалкънуинг студио ЕООД. Предишни наименования: Х Клуб ЕООД/100% дъщерно, основано на 29.06.2023г./, от 13.11.2023г. - Уолфстоун студио ООД /50% участие в него/, от 01.08.2024г. – Фалкънуинг студио ЕООД /100% участие/

УЕБКАФЕ ЕАД

Дружеството е с ЕИК 203428691 и капитал в размер на 213 000 лв., разпределен в 213 000 акции с номинал от 1 лева всяка.

Дружеството е с предмет на дейност: Информационни, рекламни, програмни и други услуги в областта на електронните медии, консултантски услуги, посредничество и представителство, управление и придобиване на обекти на интелектуалната собственост, управление на проекти, както и всякакъв вид други дейности и услуги, незабранени от закона.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр.София, р-н Оборище, ул.”Стара планина” № 3, ет. 3, ап. 9

Дружеството се представлява от Николай Гошов Стоянов.

ВЪЗДУХОПЛАВАТЕЛНА ТРЕНИРОВЪЧНА АКАДЕМИЯ АД

Дружеството е с капитал в размер на 50 хил. лв., разпределен 50 000 бр. акции с номинал от 1 лев всяка. Дружеството е основано с Учредителен протокол от 07 юни 2021г. и е вписано в ТРРЮЛНЦ на 09 юни 2021г. Капиталът е напълно внесен на 31.05.2023г.

Учредители и акционери в дружеството са: Лизинг Финанс ЕАД с 95% участие и Финанс Инфо Асистанс ЕООД с 5% участие.

Дружеството е с предмет на дейност: Теоретична и практическа подготовка, обучение, преобучение, поддържане и възстановяване на квалификация на авиационни специалисти - летателен, инженерно-технически, наземен състав; диспечери-ръководител въздушно движение; диспечери- оперативен център; специалисти по авиационна сигурност; специалисти по авиационна безопасност; авиационни одитори. Разработване на нови образователни програми, подходи /и тяхното презентиране/ за решаване на проблеми и справяне с предизвикателства в условия на не регулярност, кризи, сринове в авиационния бизнес. Предлагане на услуги сух и мокър лизинг при обучения на авиационен персонал за нуждите на външни клиенти. Програми за селекция на кандидати за летателен, технически, инженерен, наземен състав за нуждите на авиокомпани и авиационни организации. Провеждане на теоретически и практически занятия по програми и курсове за обучение и

предварителна подготовка на пилотски, кабинен, инженерен, технически състав, наземен състав за тренировка в тренажорни комплекси, както и провеждане и предлагане на необходими ресурси за срещи, конференции по въпроси и теми свързани с дейността на организации и фирми обслужващи и работещи в сектора Въздухоплаване и извън него. Теоретични курсове обхващащи изисквания и регулации на ГД ГВА, EASA, IATA, нови процедури и иновативни практики по навигация, без шумови процедури, и такива по опазване на околната среда. Обучение в тренажорни комплекси за тренировка/практически занятия и проверки на летателен състав както и тренировка по аварийно-спасителни процедури и ползването на средства съгласно документ на EASA # 1178 и за Закон за гражданското въздухоплаване на Република България, както и всички други подобни дейности не забранени от закон на Република България

Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр.София, бул. Брюксел № 1. Представляващи дружеството са Здравко Атанасов Стоев и Красимир Спасов Минков – заедно.

Съвета на директорите на дружеството се състои от: Лизинг Финанс ЕАД, Здравко Атанасов Стоев и Красимир Спасов Минков.

КЕТИ ТРАВЪЛ ЕООД

Дружеството е с капитал в размер на 5 000 лв., разпределен 50 бр. дяла с номинал от 100 лева всяка. Дяловете на дружеството са закупени от Лизинг Финанс ЕАД, вписано в ТРРЮЛНЦ на 24 ноември 2021г.

Дружеството е с предмет на дейност: Посредничество при покупка на самолетни билети, туристически резервации, туристически услуги, хотелски резервации и всички други видове търговски дейности, които не са забранени със закон.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр. София бул. Брюксел №1. Управител на дружеството е Здравко Атанасов Стоев.

ФОРУЪРД ЕАД

Дружеството е придобито в края на 2021г. от Финанс Инфо Асистанс ЕООД.

Регистрираният капитал е в размер на 50 хил. лв., разпределен в 50 хил. бр. акции с номинал от 1 лев всяка. Предмета на дейността според актуалната регистрация на дружеството е:

Финансов лизинг; гаранционни сделки; придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други); придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция; отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства; всички посочени по-горе дейности се извършват след получаване на необходимите за целта лицензи, регистрации, разрешения и/или одобрения от съответните компетентни институции; както и всякакви други дейности, които са разрешени от закона и за които не се изискват лицензи, регистрации, разрешения и/или одобрения от институции.

Дружеството е учредено през 2021г. Към датата на съставяне на настоящият отчет, дружеството се управлява от Съвет на директорите в състав: Здравко Стоев, Ромил Златанов, Любомира Тодорова. Изпълнителен директор е Здравко Стоев.

Седалището и адреса на управление на дружеството са: гр. София, бул. Черни връх 53.

Дружеството развива дейност от 2023г.

ФЛАЙ ЛИЙЗ ЕООД

Дружеството е с капитал в размер 2 000 000 лв., разпределен в 20 000 дяла с номинал от 100 лева всеки.

Дружеството е с предмет на дейност: Финансов лизинг, факторинг, въздушен транспорт, експлоатация на собствени и наети въздухоплавателни средства /самолети и хеликоптери/, превоз на пътници, багаж, поща и товари, ремонт и техническо обслужване на въздухоплавателни средства, търговия с въздухоплавателни средства, авиационни резервни части, възли и цели агрегати, оформяне и продажба на превозни документи /билети, товарителници и др./, обучение и преквалификация на пилоти и технически персонал, маркетинг и лизинг, отдаване на въздухоплавателни средства под наем и на лизинг, доставка и реализация на авиационни и моторни горива, смазочни течности и греси, транспортни, спедиторски и сервизни услуги, хотелиерство, ресторантьорство и кетъринг, както и всяка друга дейност, за която няма изрична законова забрана.

Седалището и адресът на управление са: гр. София, ж.к. Аерогара София, бул. Брюксел № 1
Управител е Здравко Атанасов Стоев.

КАПРИКОРН КОНСУЛТИНГ СЪРВИСИС ЕООД е дъщерно дружество на Зенит Имоти АД СИЦ, считано от м.07.2022. През 2023г., дяловете на дружеството са продадени на Финанс Секюрити Груп АД.

Регистрираният капитал е в размер на 5 000 лв., разпределен в 5 000 дяла по 1 лев всеки.

Предмета на дейността според актуалната регистрация на дружеството е: Обслужване и поддържане на недвижими имоти, извършване на строежи и подобрения, водене и съхранение на счетоводна и друга отчетност и кореспонденция, консултантски услуги, извършване на всички необходими дейности като трето лице по смисъла на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация, както и всяка друга дейност, незабранена със закон.

Представляващ дружеството е Мая Георгиева Влъчкова.

Седалището и адреса на управление на дружеството са: гр. София, бул. Черни връх 53.

ЦЕЛИ НА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА ЗА 2024 ГОДИНА

- От създаването на дружеството-майка, изпълнителния орган, започна своята основна дейност по управление на дружествата от групата на Финанс Секюрити Груп АД. През периода се взеха съществени решения по придобиване на активи – покупка на вземания и акции; решения за сключване на договори за кредити, придобиване на дружества и други подобни с цел разширяване на дейността. Освен по придобиване на активи, решения се взеха и за освобождаване от активи – основно продажба на недвижими имоти, придобити при събиране на вземанията във „Финанс инфо асистанс” ЕООД и „Лизинг финанс” ЕАД. За времето от създаване на дружеството-майка, СД упражнява съвместно своите задължения по ръководство и контрол на дейността на групата от дружества. Управлението ще продължи по същия начин и през следващите години – ще се управлява дейността на дружеството и групата от дружества, подчинени на решенията на ръководството на „Финанс Секюрити Груп” АД, което налага определена насока на развитие свързана с досегашната дейност, както и включване в нови бизнеси във финансовия и авиационния сектор, чрез придобиване на дружества, значими активи и последващото им разработване или продажба.

- През периода 2016-2024г. в Групата се придобиха 3 лизингови дружества опериращи на българския пазар „Лизинг финанс” ЕАД, предлагащ финансов и оперативен лизинг, „М

Рент” ЕАД и „Евролийз-рент а кар” ЕООД с основна дейност оперативен лизинг на автомобили. Извършените инвестиции дадоха възможност Групата да генерира сериозни парични потоци от лизингова дейност. В частност през изминалите години се извърши освобождаване от несвойствени за дейността активи – продажба на недвижими имоти, инвестиционни имоти и обратно придобити лизингови активи.

- „Арми Груп” ЕООД е застрахователен брокер, чиято дейност е свързана, както с обслужване на дружествата в групата за всички видове застраховки, така и работа с външни клиенти. Застрахователното посредничество ще продължи да се развива и ще се използват контактите и клиентите на новопридобитите дружества в Групата за повишаване на клиентската база и съответните застрахователни приходи.

- За получаване на доходи за Групата, управлението постоянно търси възможност за сигурно реализиране, колкото това е възможно през призмата на ликвидност-риск-доходност на доходи свързани с финансови операции с финансови инструменти – основно в дъщерно дружество Финанс Инфо Асистанс ЕООД – регистрирана финансова институция. В края на 2020г. и през 2021 и 2022г. се закупили значими пакети вземания, което ще даде възможност за продължаване на дейността на дружеството и реализиране на положителни резултати. Реализиране на закупените най-нови обезпечени вземания и изплащане или реструктуриране на част от банковите задължения на Дружеството. Ръководството на дружеството активно търси възможности за участие в търгове за покупка на нови пакети просрочени вземания при добри финансови условия.

- Възстановяване на отпуснати заеми на дружества от Групата. Паричните постъпления са свързани с доброто финансово състояние на дружествата и възможностите им да изплащат своите финансови задължения без да бъдат засегнати ресурсите им, свързани с оперативните им дейности, като се отчитат задълженията пред банкови и финансови институции и облигационери.

- Поддържане и насърчаване за развитие на персонала в групата, като основен актив за Групата.

- Освобождаване от придобитите в процеса по събиране на просрочени вземания имоти, с цел намаляване на разхода по издръжката им и получаване на парични постъпления за покриване на задълженията на дружеството. И през 2024г. дружество Финанс Инфо Асистанс ЕООД активно продава имоти, придобити при изпълнителното производство срещу длъжници. Тази активност ще се запази до освобождаване от тези активи.

- Развиване на дейността на публичното дружество - Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ. Дружеството след записаната изцяло облигационна емисия в размер на 30 млн. лева извърши съответни покупки на вземания. Цел пред дружеството е продължаване на успешното събиране на вземанията и извършване на дължими плащания пред облигационери, контрагенти и акционери.

- Промяна в авиационния парк на дружеството, поддържане на летателните разрешителни на „Хемс Ер” ЕООД и привличане на нови клиенти, чрез предоставяне на качествени авиационни услуги.

- Придобиване на дружества, специализирани във въздухоплавателния транспорт, придобиване на летателни средства, отдаване под наем и поддръжка на самолети.

Управление на финансовия риск

Групата е изложена на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти:

- кредитен риск;

- ликвиден риск;
- пазарен риск;
- оперативен риск.

В настоящия доклад е оповестена информацията относно експозицията на Групата спрямо всеки от горепосочените рискове, целите, политиките и процеси в Групата по оценяване, и управление на риска, и управлението на капитала.

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът, че контрагентът няма да изпълни задълженията си по даден финансов инструмент или договор, което води до финансова загуба. Групата е изложена на кредитен риск от оперативните дейности на всяко едно от дружествата, които се включват в нея. Кредитният риск е пряко свързан с ликвидният риск на Групата, тъй като основната част от активите ѝ са инвестиции във вземания и вземания от клиенти.

Преди закупуване на вземания, а и след това се анализират длъжниците, пакетите вземания, обезпеченията по тях, икономическите възможности за реализация на обезпеченията.

Като мярка за намаляване на кредитния риск е възприето вземанията да се закупуват с по-голямо скonto с цел покриване на неплащане от задължени лица чрез компенсирането му от други изплатени вземания. При изплащане на цялостни задължения това освен че намалява кредитния риск, повишава и лихвения доход, като основен такъв за Групата.

Лизинговите дружества в групата са въвели собствени правила относно кредитния риск свързан с основната им дейност по финансов и оперативен лизинг, като цялостната политика на управление на риска е насочена към свеждане до минимум на потенциалното неблагоприятно влияние върху финансовото състояние на дружествата.

В „Лизинг финанс“ ЕАД са въведени три нива на финансиране - разликата между покупната цена на лизинговия обект и собственото участие на клиента, като в сумите се включва и кредитната експозиция на същият клиент или група свързани клиенти:

- Първо ниво: до 150 000 евро финансирана сума;
- Второ ниво: над 150 000 евро до 2 000 000 евро финансирана сума;
- Трето ниво: над 2 000 000 евро до 5 000 000 евро финансирана сума.

За всяко ниво на одобрение има оторизирани лица, които могат да взимат решение, определени съгласно вътрешни процедури. При взимане на решение по евентуално одобрение на постъпилите заявки за финансиране, се анализират основни параметри, като платежоспособността на клиента, лизинговият обект, параметрите на конкретната лизингова сделка и др.

Ръководството на „М Рент“ ЕАД е установило кредитна политика, съгласно която всеки един нов клиент се анализира за кредитоспособността преди стандартното плащане на Дружеството и срокове на доставка, като се предлагат условия. Прегледът на Дружеството включва и външен рейтинг, когато има, и в някои случаи банкови справки.

Със стартиране на дейността и на „Финанс асистанс мениджмънт“ АДСИЦ, кредитният риск в групата се повишава предвид основната дейност на дружеството – закупуване и събиране на вземания. Кредитният риск се анализира първоначално и последващо от обслужващото дружество и изготвяне на пазарни оценки при първоначалното закупуване на вземания и последващото им оценяване.

Стабилизацията на икономиката и положителната тенденция на БВП за държавата, дават позитивизъм за стабилно развитие и изплащане на задълженията.

Вземанията на Групата са показани в пояснителните бележки към отчета.

Инвестиции

Групата извършва краткосрочни инвестиции в дългови и корпоративни ценни книжа с оглед получаване на доход. Сделките са целенасочени и единични, след запознаване на всички рискове и изгоди от сделките. Основно Групата извършва инвестиции в придобиване на вземания, портфейли от вземания и дялове в предприятия. Инвестициите се извършват при умерено ниво на риска с цел реализиране на по-висока доходност.

Ликвиден риск

Дружества от Групата в качеството им на цесионери и кредитополучатели имат разписани задължения за изплащане на дължимите парични потоци. Групата е изложена на ликвиден риск, свързан с възможност за не съвпадение във времето между паричните потоци свързани със събиране на вземанията и изплащане на задълженията свързани с заупуване на вземания. За да се минимизира този риск паричните потоци текущо се следят и контролират. Анализ на паричните средства и входящ/изходящ паричен поток се извършва текущо, като се търсят начини за гарантиране на покриване при ликвидна нужда, чрез кредитиране, собствени приходи, управление на активите в Групата.

Ръководствата на дружествата в групата търсят начини за намаляване на ликвидния риск с фиксиране на лихвени проценти (и от тук паричните потоци) на заемните средства.

Пазарен риск

Групата е частично обект на пазарен риск. Групата притежава малко на брой и стойност финансови инструменти, търгуеми на публични пазари. Групата не извършва търговска дейност със стоки или услуги, влияещи се от цени на пазари. Валутният риск е минимален, тъй като всички активи и пасиви, приходи и разходи са деноминирани в лева и евро. Налице е известен лихвен риск, представено в следващото изложение.

Валутен риск

Групата не е изложена на валутен риск, т.к. всички активи и пасиви са деноминирани в български лева или евро. Валутен риск би настъпил при промяна на съотношението на лев/евро, за което Ръководството няма такава информация и предвиждания.

Лихвен риск

За Групата и в частност на дружества от нея в качеството им на кредитори по пакети цедирани вземания е налице лихвен риск. Рискът се състои в предсрочното погасяване на закупените вземания от страна на длъжниците и възможност за реинвестиция във вземания при същата или по – добра лихвена доходност. Лихвените равнища на депозитния и кредитен пазар са силно занижени спрямо изминалите години. В зависимост от банковата политика относно лихвените нива и рискът, до който банките отпускат кредити, съществува възможност за рефинансиране на длъжниците, както и погасяване със собствени средства на своите задължения. Намалените лихви могат да доведат до намаляване на лихвените приходи, при които Групата е възможно да събира своите вземания. За да се запази лихвения марж за Групата при една такава тенденция, тя ще предприеме действия по намаляване на лихвените нива по своите задължения. Предпазване от намалелите лихви е и възможността да се закупуват вземания при по-голямо скonto, покриващо намаляване на лихвения марж.

Част от дружествата се финансират чрез банкови кредити с плаващ лихвен процент, изчисляван на различна база. Изменението на равнището на базовата лихвена ставка може

да бъде положително или отрицателно със своето влияние върху финансовите резултати и дължимите парични потоци.

През 2023г. и 2024г. се наблюдава повишаване на нивата на лихвените проценти във всички кредитни продукти на дружествата, което води до по-високи нива на лихвените разходи в сравнение с предходни години. След средата на календарната година се очаква намаляване на основните лихви на централните банки в ЕС и САЩ, което е възможно да доведе в следващите периоди и до известно намаляване на лихвените нива и в България, което би повлияло и на лихвените разходи на Групата.

Оперативен риск

Групата към момента счита оперативният риск за несъществен. Тъй като решенията се вземат от Съвета на директорите на дружеството – майка и Групата разполага с висококвалифициран персонал от юристи, търговци и икономисти, оперативен риск свързан с човешкият фактор е нисък. Изменения в правните и регулаторни изисквания по отношение на дейността на Групата не се предполага на база анализ на досега извършваните промени, дейностите които развива, както и налични сигнали за промени в законодателството. В работата си, ръководството стриктно следи и изисква отговорно поведение, пазещо добрата репутация на Групата и не накърняващо изграденият имидж сред контрагентите. При бизнес операции и счетоводното и данъчно отчитане се спазват всички законови изисквания, като посотоянно се извършва контрол и мониторинг на дейността, текущите решения и финансовите отчети.

Отговорности на ръководството

Ръководството потвърждава, че са приложени последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на настоящия междинен консолидиран финансов отчет и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството потвърждава, че финансовият отчет е изготвен на принципа „действащо предприятие“, както и че при изготвянето на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на Групата за изминалия период, както и нейното състояние и основните рискове, пред които е изправена.

ПРЕГЛЕД НА ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Показатели /хил. лв./

№	Показатели	30.06.2024	31.12.2023
		Стойност	Стойност
1	Нетекущи активи /общо/	458 228	430 546
2	Текущи активи, в т.ч.:	223 284	202 607
3	Активи държани за продажба	8 574	82
4	Материални запаси	5 419	5 299
5	Текущи вземания	31 399	29 579
6	Текущи финансови активи	174 642	164 841
7	Парични средства	3 129	2 720
8	Обща сума на активите	681 512	633 153
9	Собствен капитал за групата	12 595	16 930
10	Финансов резултат	1 150	2 199

11	Нетекущи пасиви	467 151	386 709
12	Текущи пасиви	204 103	231 843
13	Обща сума на пасивите	671 254	618 552
14	Приходи общо	19 546	18 203
15	Приходи от продажби	23 185	22 264
16	Разходи общо, без данъци върху печалбата	21 882	21 131

Коефициенти

№	Коефициенти	30.06.2024	31.12.2023
		Стойност	Стойност
	Рентабилност:		
1	На собствения капитал	0.0913	0.1299
2	На активите	0.0017	0.0035
3	На пасивите	0.0017	0.0036
4	На приходите от продажби	0.0496	0.0988
	Ликвидност:		
5	Обща ликвидност	1.0940	0.8739
6	Бърза ликвидност	1.0254	0.8507
7	Незабавна ликвидност	0.8710	0.7227
8	Абсолютна ликвидност	0.0153	0.0117
	Финансова автономност:		
9	Финансова автономност	0.0188	0.0274
10	Задлъжнялост	53.2953	36.5359

Изпълнителен директор:

Председател на СД:

Димитър Михайлов

Здравко Стоев