

Некст Дженерейшън Консулт АД

Годишен консолидиран доклад за дейността Доклад на независимия одитор Консолидиран финансов отчет

31 декември 2023 г.

Изп. директор:

Мартин Сахакян

MARTIN
IVAYLOV
SAHAKYAN

Digitally signed by
MARTIN IVAYLOV
SAHAKYAN
Date: 2024.06.20
12:53:12 +03'00'

Съставител:

Павлина Вардарова

Pavlina
Ignatova
Vardarova

Digitally signed by
Pavlina Ignatova
Vardarova
Date: 2024.06.20
10:42:31 +03'00'

гр. София юни 2024 г.

СЪДЪРЖАНИЕ	Стр.
Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	3
Консолидиран отчет за финансовото състояние	4
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал	6
Консолидиран отчет за паричните потоци	7
Пояснителни приложения	9
Консолидиран доклад за дейността	85
Доклад на независимия одитор	

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

BGN'000	Прил	31.12.2023	31.12.2022
Нетни приходи от продажби	1.1.1.	48 751	48 635
Други доходи от дейността	1.1.2.	286	144
Приходи от безвъзмездни средства, предоставени от държавата	1.1.3.	-	32
Финансови разходи, нетно	1.1.4.	(10 148)	(21 173)
Разходи за материали и консумативи	1.2.1.	(1 090)	(750)
Разходи за външни услуги	1.2.2.	(9 920)	(6 237)
Разходи за персонала	1.2.3.	(12 501)	(9 931)
Разходи за амортизация	1.2.4.	(15 798)	(9 754)
Други разходи за дейността	1.2.5.	(716)	(776)
Нетни печалби/(загуби) от обезценка на финансови активи	1.2.6.	(5 214)	1 565
Печалби от операции, които се отчитат нетно	1.2.7.	9 011	4 964
Дял от печалбите на асоциирани предприятия, отчетени по метода на собствения капитал		151	417
Печалба преди облагане с данъци		2 812	7 136
Разход за данъци	1.2.8.	(447)	(230)
Нетна печалба за годината		2 365	6 906
<i>в т.ч. за собствениците на компанията-майка</i>		<i>2 051</i>	<i>6 161</i>
<i>в т.ч. за неконтролиращото участие</i>		<i>314</i>	<i>745</i>
Общо всеобхватен доход за годината		2 365	6 906
<i>в т.ч. за собствениците на компанията-майка</i>		<i>2 051</i>	<i>6 161</i>
<i>в т.ч. за неконтролиращото участие</i>		<i>314</i>	<i>745</i>

Приложенията от стр. 9 до стр. 84 са неразделна част от настоящият консолидиран финансов отчет. Годишният консолидиран финансов отчет е одобрен на 20 юни 2024 г. от Съвета на директорите на Некст Дженерейшън Консулт АД и е подписан от:

Мартин Сахакян
Изпълнителен директор

MARTIN
IVAYLOV
SAHAKYAN
Digitally signed by
MARTIN IVAYLOV
SAHAKYAN
Date: 2024.06.20
12:53:53 +03'00'

Milena Kirilova
Mladenova-
Nikolova
Digitally signed by
Milena Kirilova
Mladenova-Nikolova
Date: 2024.06.27
13:10:55 +03'00'

Павлина Вардарова
Съставител
Pavlina
Ignatova
Vardarova

Digitally signed by
Pavlina Ignatova
Vardarova
Date: 2024.06.20
10:43:01 +03'00'

С одиторски доклад от 27.06.2024 г.:
Милена Младенова-Николова, рег. № 0641
регистриран одитор, отговорен за одита

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31 декември 2023 г.

BGN'000

Прил 31.12.2023 31.12.2022

Нетекущи активи

Имоти, съоръжения, машини и оборудване	2	163 076	193 920
Активи с право на ползване	3	8	526
Репутация	4	11 886	6 622
Нематериални активи, различни от репутация	5	3 842	4 340
Инвестиции в асоциирани предприятия, отчетени по метода на СК	6	12 787	14 525
Инвестиции в съвместни предприятия	7	30	30
Нетекущи търговски и други вземания	8	2 863	-
Нетекущи финансови активи	9	235 064	69 354
Инвестиционни имоти	10	4 673	4 705
Активи по отсрочени данъци	11	916	1 001
Общо нетекущи активи		435 145	295 023

Текущи активи

Материални запаси	12	5 299	7 514
Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	13	82	39 069
Текущи търговски и други вземания	14	29 766	10 868
Текущи данъчни активи	15	86	531
Текущи финансови активи	16	186 235	182 667
Парични средства	17	2 730	2 446
Общо текущи активи		224 198	243 095
Общо активи		659 343	538 118

Приложенията от стр. 9 до стр. 84 са неразделна част от настоящият консолидиран финансов отчет. Годишният консолидиран финансов отчет е одобрен на 20 юни 2024 г. от Съвета на директорите на Некст Дженерейшън Консулт АД и е подписан от:

Мартин Сахакян
Изпълнителен директор

MARTIN
IVAYLOV
SAHAKYAN
Digitally signed by
MARTIN IVAYLOV
SAHAKYAN
Date: 2024.06.20
12:54:23 +03'00'

Павлина Вардарова
Съставител

Pavlina
Ignatova
Vardarova
Digitally signed by
Pavlina Ignatova
Vardarova
Date: 2024.06.20
10:43:23 +03'00'

Milena Kirilova
Mladenova-
Nikolova
Digitally signed by
Milena Kirilova
Mladenova-Nikolova
Date: 2024.06.27
13:11:45 +03'00'

С одиторски доклад от 27.06.2024 г.:
Милена Младенова-Николова, рег. № 0641
регистриран одитор, отговорен за одита

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31 декември 2023 г. /продължение/

BGN'000	Прил	31.12.2023	31.12.2022
Акционерен капитал	18.1.	50	50
Резерви	18.2.	628	3 441
Финансов резултат	18.3.	14 345	18 294
<i>Неразпределени печалби</i>		12 294	12 133
<i>Печалба за годината</i>		2 051	6 161
Собствен капитал за групата		15 023	21 785
Неконтролиращо участие		(735)	1 304
Общо собствен капитал		14 288	23 089
Нетекущи пасиви			
Нетекущи търговски и други задължения	19	13 228	10 239
Нетекущи финансови пасиви	20	374 249	250 974
Пасиви по отсрочени данъци	21	1 219	1 045
Нетекущи пасиви по договори за лизинг	3	13	130
Общо нетекущи пасиви		388 709	262 388
Текущи пасиви			
Текущи търговски и други задължения	22	61 982	69 571
Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване	23	1 285	1 056
Текущи данъчни задължения	24	663	484
Текущи финансови пасиви	25	192 413	150 988
Текущи пасиви по договори за лизинг	3	3	423
Задължения, включени в изваждане от употреба, класифицирани групи като държани за продажба	13	-	30 119
Общо текущи пасиви		256 346	252 641
Общо пасиви		645 055	515 029
Общо собствен капитал и пасиви		659 343	538 118

Приложенията от стр. 9 до стр. 84 са неразделна част от настоящият консолидиран финансов отчет. Годишният консолидиран финансов отчет е одобрен на 20 юни 2024 г. от Съвета на директорите на Некст Дженерейшън Консулт АД и е подписан от:

Мартин Сахакян
Изпълнителен директор

**MARTIN
IVAYLOV
SAHAKYAN**

Digitally signed by
MARTIN IVAYLOV
SAHAKYAN
Date: 2024.06.20
12:54:53 +03'00'

Павлина Вардарова
Съставител

**Pavlina
Ignatova
Vardarova**

Digitally signed by
Pavlina Ignatova
Vardarova
Date: 2024.06.20
10:43:44 +03'00'

Милена Кирилова
Младенова-
Николова

Digitally signed by
Milena Kirilova
Mladenova-Nikolova
Date: 2024.06.27
13:12:53 +03'00'

С одиторски доклад от 27.06.2024 г.:
Милена Младенова-Николова, рег. № 0641
регистриран одитор, отговорен за одита

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ за годината,
завършваща на 31 декември 2023 г.**

	Отнасящ се към притежателите на собствения капитал на дружеството-майка				Принадлежащ на неконтролира щото участие	Общо собствен капитал
BGN'000	Основен капитал	Резерви	Натрупани печалби	Общо		
Салдо към 01.01.2022 г.	50	3 402	12 172	15 624	1 941	17 565
Промени за 2022 г.						
Операции със собствениците	-	39	(39)	-	(1 382)	(1 382)
Заделени резерви от натрупани печалби	-	39	(39)	-	-	-
Увеличение (намаление) чрез промени в притежаваните участия в дъщерните предприятия, които не водят до загуба на контрол	-	-	-	-	(1 382)	(1 382)
Всеобхватен доход	-	-	6 161	6 161	745	6 906
Печалба за годината	-	-	6 161	6 161	745	6 906
Салдо към 31.12.2022 г.	50	3 441	18 294	21 785	1 304	23 089
Промени за 2023 г.						
Операции със собствениците	-	(2 813)	(6 000)	(8 813)	(2 353)	(11 166)
Заделени резерви от натрупани печалби	-	40	(40)	-	-	-
Намаление чрез други промени	-	(2 853)	(5 960)	(8 813)	-	(8 813)
Увеличение (намаление) чрез промени в притежаваните участия в дъщерните предприятия, които не водят до загуба на контрол	-	-	-	-	(2 353)	(2 353)
Всеобхватен доход	-	-	2 051	2 051	314	2 365
Печалба за годината	-	-	2 051	2 051	314	2 365
Салдо към 31.12.2023 г.	50	628	14 345	15 023	(735)	14 288

Приложенията от стр. 9 до стр. 84 са неразделна част от настоящият консолидиран финансов отчет.
Годишният консолидиран финансов отчет е одобрен на 20 юни 2024 г. от Съвета на директорите на Некст
Дженерейшън Консулт АД и е подписан от:

Мартин Сахакян
Изпълнителен директор

MARTIN
IVAYLOV
SAHAKYAN

Digitally signed by
MARTIN IVAYLOV
SAHAKYAN
Date: 2024.06.20
12:55:21 +03'00'

Павлина Вардарова
Съставител

Pavlina
Ignatova
Vardarova

Digitally signed by
Pavlina Ignatova
Vardarova
Date: 2024.06.20
10:44:01 +03'00'

Milena Kirilova
Mladenova-
Nikolova

Digitally signed by
Milena Kirilova
Mladenova-Nikolova
Date: 2024.06.27
13:13:52 +03'00'

С одиторски доклад от 27.06.2024 г.:
Милена Младенова-Николова, рег. № 0641
регистриран одитор, отговорен за одита

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ, ПРЯК МЕТОД
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

BGN'000	2023	2022
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления във връзка с цесии и от клиенти	111 329	93 263
Плащания във връзка с цесии и на доставчици	(77 947)	(65 072)
Плащания на персонала и за социално осигуряване	(11 920)	(9 364)
Платени данъци (без корпоративни данъци)	(2 678)	(2 046)
Платени корпоративни данъци	(274)	(102)
Получени лихви	3 099	1 636
Други постъпления/(плащания), нетно	787	(201)
Нетни парични потоци от оперативна дейност	22 396	18 114
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Постъпления от бизнескомбинации	1 959	7 991
Потоци, използвани за получаване на контрол над дъщерни предприятия	298	(8 091)
Постъпления от продажбата на капиталови или дългови инструменти на други предприятия	11 066	26 634
Плащания за придобиване на капиталови или дългови инструменти на други предприятия	(15 541)	(2 089)
Постъпления от продажби на имоти, машини, съоръжения и оборудване	9 023	1 988
Покупка на имоти, машини, съоръжения и оборудване	(38 236)	(70 535)
Придобиване на нематериални активи	(438)	(358)
Плащания по предоставени заеми	(4 377)	(7 471)
Постъпления от изплащане на предоставени заеми	1 753	3 145
Получени дивиденди	220	204
Плащания във връзка с краткосрочни инвестиции	(1 156)	(10 615)
Постъпления във връзка с краткосрочни инвестиции	-	6 388
Получени лихви	874	1 229
Други постъпления, нетно	5 938	14 901
Нето парични средства използвани в инвестиционната дейност	(28 617)	(36 679)

Приложенията от стр. 9 до стр. 84 са неразделна част от настоящият консолидиран финансов отчет. Годишният консолидиран финансов отчет е одобрен на 20 юни 2024 г. от Съвета на директорите на Некст Дженерейшън Консулт АД и е подписан от:

Мартин Сахакян
Изпълнителен директор

MARTIN
IVAYLOV
SAHAKYAN
Digitally signed by
MARTIN IVAYLOV
SAHAKYAN
Date: 2024.06.20
12:55:51 +03'00'

Павлина Вардарова
Съставител

Pavlina
Ignatova
Vardarova
Digitally signed by
Pavlina Ignatova
Vardarova
Date: 2024.06.20
10:44:20 +03'00'

Milena Kirilova
Mladenova-
Nikolova
Digitally signed by
Milena Kirilova
Mladenova-Nikolova
Date: 2024.06.27
13:14:21 +03'00'

С одиторски доклад от 27.06.2024 г.:
Милена Младенова-Николова, рег. № 0641
регистриран одитор, отговорен за одита

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ, ПРЯК МЕТОД
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. /продължение/

BGN'000	2023	2022
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от емитирането на акции или други капиталови инструменти	-	826
Постъпления по получени заеми	50 737	131 712
Плащания по получени заеми	(48 726)	(85 481)
Плащания на задължения по финансов лизинг	(3 089)	(323)
Постъпления от емитирането на облигационен заем	21 514	-
Платени главници по облигационен заем	(1 992)	(5 912)
Платени лихви и такси по облигационен заем	(4 956)	(1 989)
Плащания от разпределение на печалба / дивиденди	(29)	(35)
Платени лихви	(9 769)	(6 813)
Други парични потоци от финансова дейност	2 817	(16 116)
Нето парични средства използвани във финансовата дейност	6 507	15 869
Нето увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти преди ефектът от промените в обменните курсове	286	(2 696)
Ефект от промените във валутните курсове върху паричните средства и паричните еквиваленти	(2)	-
Нето увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	284	(2 696)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	2 446	5 142
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	2 730	2 446

Приложенията от стр. 9 до стр. 84 са неразделна част от настоящият консолидиран финансов отчет. Годишният консолидиран финансов отчет е одобрен на 20 юни 2024 г. от Съвета на директорите на Некст Дженерейшън Консулт АД и е подписан от:

Мартин Сахакян
Изпълнителен директор

MARTIN
IVAYLOV
SAHAKYAN
Digitally signed by
MARTIN IVAYLOV
SAHAKYAN
Date: 2024.06.20
12:56:22 +03'00'

Павлина Вардарова
Съставител

Pavlina
Ignatova
Vardarova
Digitally signed by
Pavlina Ignatova
Vardarova
Date: 2024.06.20
10:44:37 +03'00'

Milena Kirilova
Mladenova-
Nikolova
Digitally signed by
Milena Kirilova
Mladenova-Nikolova
Date: 2024.06.27
13:14:46 +03'00'

С одиторски доклад от 27.06.2024 г.:
Милена Младенова-Николова, рег. № 0641
регистриран одитор, отговорен за одита

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА

„Некст Дженерайшън Консулт“ АД /дружество-майка/ е акционерно дружество, регистрирано по Търговския закон в Агенция по вписванията с ЕИК 103780841. Акционерният капитал е структуриран, както следва:

Акционер	31.12.2023 г.				31.12.2022 г.			
	Брой акции	Стойност (в лв.)	Платени (в лв.)	% Дял	Брой акции	Стойност (в лв.)	Платени (в лв.)	% Дял
Юридически лица	38 325	38 325	38 325	76,47%	25 000	25 000	25 000	50%
Физически лица	11 765	11 765	11 765	23,53%	25 000	25 000	25 000	50%
Общо:	50 000	50 000	50 000	100%	50 000	50 000	50 000	100%

Дружеството е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите.

Към 31 декември 2023 г., Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Мартин Ивайлов Сахакян;
2. Александър Николаев Дадов;
3. Ангелина Мардик Дадова.

Дружеството се представлява и управлява от изпълнителния директор Мартин Ивайлов Сахакян.

Предмет на дейност и основна дейност на Дружеството-майка е свързана с инвестиционен характер - придобивания и продажби на финансови активи /акции/.

Структура на икономическата група

Дружеството – майка няма регистрирани клонове и/или представителства в страната или чужбина.

Дружества от Групата – кратко описание

Дружество	Пряк притежател	Процент на притежание
Булфинанс Инвестмънт АД	Некст Дженерайшън Консулт АД	92.90
Финанс Секюрити Груп АД	Булфинанс Инвестмънт АД	86.79
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	Финанс Секюрити Груп АД	100
Сарк Груп ЕООД	Финанс Секюрити Груп АД	100
Файнанс Секюрити ЕООД	Финанс Секюрити Груп АД	100
Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД	Финанс Секюрити Груп АД	100
Фиско Груп ЕООД	Финанс Инфо Асистанс ЕООД	100
Лизинг Финанс ЕАД	Финанс Инфо Асистанс ЕООД	100
Арми Груп ЕООД	Финанс Инфо Асистанс ЕООД	100
Форуърд ЕАД	Финанс Инфо Асистанс ЕООД	100
М Рент ЕАД	Лизинг Финанс ЕАД	100
Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ	Финанс Инфо Асистанс ЕООД	64.38
Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ	Лизинг Финанс ЕАД	24.26
Скай Пей АД	Финанс Инфо Асистанс ЕООД	99
Скай Пей АД	Лизинг Финанс ЕАД	1

Некст Дженерейшън Консулт АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2023 г.

Хемс Ер ЕООД	Лизинг Финанс ЕАД	100
Ню Уеб Маркет ЕАД	Лизинг Финанс ЕАД	100
Флай Лийз ЕООД	Лизинг Финанс ЕАД	100
Кети Травъл ЕООД	Лизинг Финанс ЕАД	100
ЛФ Имоти ЕООД	Лизинг Финанс ЕАД	100
Въздухоплавателна Тренировъчна Академия АД	Лизинг Финанс ЕАД и Финанс Инфо100 Асистанс ЕООД	
Уеб Медия Груп АД	Ню Уеб Маркет ЕАД	73,45
Инфосток АД	Уеб Медия Груп АД	70
Уеб Нюз БГ ЕООД	Уеб Медия Груп АД	100
Уебкафе АД	Уеб Медия Груп АД	100
Сирус ЕООД	Уебкафе АД	100
Уолфстоун студио ООД	Съдружник в него е Уеб Медия Груп50 АД	
Евролийд рент-а кар ЕООД	М Рент ЕАД	100

„Булфинанс Инвестмънт” АД е акционерно дружество с ЕИК 125004737, държава на учредяване Република България, седалище Република България, адрес на управление: гр. София, бул. Тодор Александров № 73, основно място на дейност: Република България.

Собственост и управление

Акционерния капитал на дружеството е, както следва:

	31.12.2023	31.12.2022
Акционерен капитал (хил. лв.)	74	74
Брой акции (номинал 2 лв.)	36 947	36 947
Общ брой на регистрираните акционери	248	248
в т.ч. юридически лица	2	2
физически лица	246	246
Брой акции, притежавани от юридически лица	35 175	35 175
% на участие на юридически лица	95.2	95.2
Брой акции, притежавани от физическите лица	1 772	1 772
% на участие на физически лица	4.8	4.8

Дружеството е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите.

Към 31 декември 2023 г., Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Николай Лазаров Лазаров
2. Валентин Венциславов Ружев
3. Васил Ангелов Шарков

Представляващи Дружеството (само заедно) са: Николай Лазаров Лазаров – Председател на СД и Валентин Венциславов Ружев – Изпълнителен директор.

Предмет на дейност

Предметът на дейност на Дружеството според актуалната му регистрация в Търговския регистър при Агенция по вписванията е: придобивания и продажби на финансови активи /акции/ и всякаква друга дейност незабранена от закона.

Финанс Секюрити Груп АД е акционерно дружество с ЕИК 202191129, държава на учредяване Република България, седалище Република България, адрес на управление: гр. София, р-н Оборище, ул. Врабча № 8, основно място на дейност: Република България.

През 2023г. дружеството няма промяна в наименованието.

Дружеството е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите.

Членове на Съвета на директорите към 31.12.2023 г. са:

- Димитър Пламенов Михайлов – Изпълнителен директор
- Здравко Атанасов Стоев – Председател на Съвета на директорите
- Ромил Светозаров Златанов – член на Съвета на директорите

Дружеството се представлява от членовете на СД – Димитър Михайлов и Здравко Стоев – само заедно.

Лица, натоварени с общо управление – Одитен комитет, съгласно чл.107 от ЗНФО, действащ към датата на съставяне на настоящият отчет:

- Мая Влъчкова
- Даринка Хаджийска
- Галя Негрова

Предмет на дейност

Предметът на дейност на Дружеството според актуалната му регистрация в Търговския регистър при Агенция по вписванията е: детективска и частна охранителна дейност; вътрешни и външни търговски сделки; вътрешен и международен туризъм, комплексни хотелиерски, ресторантьорски, туроператорски 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.

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 и адрес за кореспонденция гр. София, ул. Врабча № 8.

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

Дружеството е с регистриран капитал в размер на 2 576 100 лева, разпределени в 25 761 дяла с номинал 100 лева.

Финанс Инфо Асистанс ЕООД се управлява и представлява от управителите Димитър Пламенов Михайлов и Здравко Атанасов Стоев, заедно.

Предметът на дейност 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.

Дружеството е финансова институция по смисъла на чл. 3 и чл. 3а от Закона за кредитните институции. Пререгистрацията е извършена със Заповед № БНБ - 52008 от 29 май 2015г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление Банков надзор.

Сарк Груп е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано по фирмено дело №1153/2004г. на Варненски окръжен съд, пререгистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията през 2008 г. с ЕИК 103870388 Капитала на дружеството е в размер на 5 000 лв., разпределен в 50 дяла по 100 лева всеки.

Дружеството е със седалище и адрес на управление Република България, гр. Варна, бул. Владислав Варненчик № 279А.

Дружеството се представлява и управлява от Управителя Росен Русев.

Предметът на дейност на дружеството е свързан с извършване на частна охранителна дейност.

Файнанс Секюрити е еднолично дружество с ограничена отговорност с ЕИК 131409843. Дружество е регистрирано в Република България със седалище и адрес за кореспонденция гр. София, ул. Врабча № 8. Регистрираният капитал на дружеството е 5 000 лева, състоящ се от 50 дяла по 100 лева всеки. Дружеството не е публично по смисъла на ЗППЦК и няма регистрирани клонове в страната и чужбина. Дружеството се управлява и представлява от управителя Стоян Кръстев Димов.

Предметът на дейност 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 и инженеринг в страната и чужбина, както и всяка друга дейност, незабранена със закон.

Фиско Груп е еднолично дружество с ограничена отговорност с ЕИК 130505842 и регистриран капитал от 342 000 лв., разпределен в 34 200 дяла, всеки на стойност 10 лв. ЕИК 130505842. Седалището и адреса на управление са: Република България, гр.София, ул. Врабча № 8. Фиско Груп ЕООД не е публично дружество и няма клонове в страната и чужбина.

Дружеството се управлява и представлява от управителя Димитър Пламенов Михайлов.

Предметът на дейност на дружеството 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.

Лизинг Финанс е еднолично акционерно дружество с ЕИК 131352367, регистрирано на 27 декември 2004г. по ф.д. № 13716/2004г. 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.

Едноличен собственик на капитала е Финанс Инфо Асистанс ЕООД, считано от 29 юли 2016г. /дата на джиросване на акциите на дружеството в полза на новия собственик/. Обстоятелството е вписано на 03 август 2016г. в ТР. До тази дата, собственици на капитала 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 във фирмата – от Пиреос Лизинг на Лизинг Финанс.

Дружеството има седалище и адрес на управление: гр. София, район Лозенец, бул. Черни връх № 53.

Капитала на дружеството е в размер на 39 577 452 лв., разпределен в 425 564 бр. поименни акции с номинал от 93 лв. всяка.

Дружеството се представлява от Здравко Атанасов Стоев – изпълнителен директор.

Съвета на директорите на дружеството е в състав: Димитър Михайлов – Председател на СД, Здравко

Стоев – Изпълнителен член на СД, Ромил Златанов – член на СД.

Предметът на дейност на Дружеството е лизингова дейност: 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. Дружеството е регистрирано като финансова институция по чл. За от ЗКИ и е вписано в регистъра на БНБ за финансовите институции под рег. номер BGR00181
Дружеството няма регистрирани клонове в страната и чужбина.

Арми Груп е еднолично дружество с ограничена отговорност с ЕИК 103782041. Дружество е регистрирано в Република България със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, район Оборище, ул. Врабча № 8. Управител и представляващ – Мария Димова.

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.

Предметът на дейност е: посредничество и представителство при сключване и изпълнение на застрахователни и презастрахователни договори; маркетинг; консултации; анализи; експертизи на застрахователния и презастрахователния пазар; реклама и издателска дейност; обучение и международно сътрудничество в областта на застраховането и презастраховането.

М Инс ДООЕЛ, Скопие е еднолично дружество 100 % собственост на Лизинг Финанс ЕАД с идент.номер 4057017536024 и адрес ул. Скупи №2, Скопие – Карпош, Република Македония. Предишното наименование на дружеството е Лизинг Финанс ДООЕЛ, Скопие.

Учредителният капитал е в размер на 5 000 евро. По акт за регистрация основната дейност е Даване на лизинг на автомобили и леки моторни превозни средства.

Дружеството се управлява и представлява от управителя Марин Иванов Стоев

На 21.12.2023г. дяловете на дружеството са продадени на дружеството извън Групата на Финанс Секюрити Груп АД.

М Рент е еднолично акционерно дружество, регистрирано на 21.08.2008г. в Р. България с ЕИК: 131455456, капитал от 2 650 хил.лв.

Седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Черни връх 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 05.07.2017г. сделката се финализира и вписана 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.

Актуалният състав на Съветът на директорите е Асен Христов Атанасов, Ралица Иванова Иванова и Ромил Светозаров Златанов.

Дружеството се представлява от Изпълнителния директор Асен Атанасов и Ралица Иванова заедно .

Финанс Асистанс Мениджмънт е дружество със специална инвестиционна цел, регистрирано на 19.10.2018г. с капитал от 650 000 лв., разпределен в 650 000 акции с номинал от 1 лев всяка. Дружеството е учредено със съвместно участие на Финанс Инфо Асистанс ЕООД – 365 000 лв. и Лизинг Финанс ЕАД –

135 000 лв. В последствие през 2019г. капитала е увеличен чрез успешно извършено първично публично предлагане на акции през БФБ – София.

Дружеството е публично по смисъла на чл. 110, ал. 1 от ЗППЦК и лицензирано от КФН да извършва дейност като дружество със специална инвестиционна цел, а именно - секюритизация на вземания.

Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Врабча № 8. Представляващ е Изпълнителният директор Димитър Пламенов Михайлов. Дружеството има Съвет на директорите в състав е Димитър Пламенов Михайлов, Здравко Атанасов Стоев и Стоя Методиева Асланска.

Предметът на дейност на дружеството е: инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания /секюритизация на вземания/, покупко-продажба на вземания, както и извършването на други търговски дейности, пряко свързани с покупко-продажбата и/или секюритизацията на вземания

Скай Пей е акционерно дружество, регистрирано на 04.12.2018г. с капитал от 50 000 лв, разпределен в 50 000 бр. акции с номинал от 1 лев всяка. Дружеството е учредено със съвместно участие на Финанс Инфо Асистанс ЕООД – 49 500 лв. и Лизинг Финанс ЕАД – 500 лв. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Врабча № 8. Представляващи са Здравко Стоев и Марин Стоев, заедно. Дружеството има Съвет на директорите в състав Марин Иванов Стоев, Здравко Атанасов Стоев и Ромил Светозаров Златанов.

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.

Хемс Ер е еднолично дружество с ограничена отговорност е ЕИК 130690145 и е 100% собственост на Лизинг Финанс ЕАД. Дружеството е закупено с Договор за покупка на дружествени дялове от 12 юни 2019г. и покупката е вписана в ТР на 24 юни 2019г. От тази дата, дружеството е включено в настоящата консолидация.

Регистрираният капитал е в размер на 2 477 160 лв., разпределен в 13 762 дяла, всеки на стойност 180 лв.

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: 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 се управлява и представлява от Здравко Атанасов Стоев.

Ню Уеб Маркет ЕАД, ЕИК 201507193 е еднолично акционерно дружество, придобито в Групата чрез покупка на 100% от акциите му от Лизинг Финанс ЕАД. Вписването е отбелязано по партидата на дружеството на 22.10.2019г. Дружеството е с капитал в размер на 50 000 лв., разпределен в 50 000 бр. поименни акции с номинал от 1 лев.

Седалището и адреса на управление са: гр. София, бул. Черни връх No 53. Дружеството е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите в състав: Марин Стоев, Здравко Стоев и Любомира Тодорова. Дружеството се управлява и представлява от Марин Стоев и Здравко Стоев – заедно.

Предмета на дружеството е: 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.

Уеб Медия Груп АД, ЕИК 131387286 е акционерно дружество с капитал в размер на 7 840 000 лв. Дружеството е публично. Акциите са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България БФБ с борсов код 45W.

Към 31 декември 2023г., Ню Уеб Медия ЕАД притежава 73,45% 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.

Уеб Медия Груп АД има едностепенна система на управление и се управлява от съвет на директорите в състав Здравко Стоев, Марин Стоев и Георги Тодоров. Дружеството се представлява от Здравко Стоев и Марин Стоев, заедно.

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 /26,55%/ е представена в консолидираният финансов отчет на Финанс Секюрити Груп АД като малцинствено участие.

Радио Станция ЕООД е с капитал в размер на 60 хил. лв., разпределен 6 000 бр. дяла с номинал от 10 лева всяка. Дяловете на дружеството са закупени от Уеб Медия Груп АД, вписването на придобиването на акциите в ТРРЮЛНЦ е от 23.06.2021г.

На 10.11.2023г. по партидата на дружеството е вписана продажбата на 100% от дяловете му.

Същите са продадени на дружество извън групата.

Инфосток АД е с капитал в размер на 56 500 лв., разпределен 5 650 бр. акции с номинал от 10 лева всяка.

Дружеството е с предмет на дейност: изработване и поддръжка на интернет страници, предоставяне на интернет услуги, хостинг, информационна, програмна и продуцентска дейност, сделки с интелектуална собственост и недвижими имоти, реклама, маркетинг и връзки с обществеността, създаване и разпространение на софтуер, сделки с патенти и лицензии, вътрешно- и външнотърговска дейност, консултантска дейност, търговско представителство на местни и чуждестранни лица, агентство и посредничество, както и всякаква друга дейност, незабранена със закон.

Седалището и адресът на управление е гр.София, ул. Фредерик Жолио Кюри № 20, ет. 5.

Дружеството се представлява от Иво Апостолов и Теодор Минчев заедно и поотделно.

Съвета на директорите на дружеството е в състав: Върбан Бонев, Иво Апостолов и Теодор Минчев.

Уеб Нюз БГ ЕООД е с капитал в размер на 107 000 лв., разпределен 1 070 бр. дяла с номинал от 100 лева всеки.

Дружеството е с предмет на дейност: Предоставяне на достъп до информационни системи и всякакъв вид услуги - програмни, рекламни и творчески, информационно разпространение и медии, предоставяне и използване на телекомуникационни средства. Комуникационни услуги в това число интернет и всички свързани с интернет услуги, сделки свързани с телекомуникации и медии, търговско представителство и посредничество, туристическа, рекламна и превозна дейност, както и предоставяне на други услуги, сделки с интелектуална собственост и всякаква друга дейност, която не е забранена от закона

Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр.София, ул. Фредерик Жолио Кюри № 20.

Дружеството се представлява от Иво Апостолов – управител.

Уебкафе ЕАД, ЕИК 203428691 е еднолично акционерно дружество с 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 Стоянов.

Дружеството е включено в Групата, считано от м. 05.2022г., когато Уеб Медия Груп АД придобива 100% от акциите на дружеството.

Сирис ЕООД е с капитал в размер на 60 лв., разпределен 60 бр. дяла по 1 лев., дъщерно на Уебкафе АД, считано от 2019г.

Дружеството е с предмет на дейност: покупка на стоки или други вещи с цел препродажба в първоначален, преработен или обработен вид, продажба на стоки от собствено производство, търговско представителство и посредничество на български и чуждестранни физически и юридически лица, включително посреднически услуги при покупко – продажба, замяна и отдаване под наем на недвижими имоти, сделки с интелектуална собственост, хотелиерски, туристически, рекламни, информационни, програмни, импресарски или други услуги, консултантска дейност, покупка, строеж или обзавеждане на недвижими имоти с цел продажба и всяка друга дейност, която по предмет и обем изисква да бъде извършвана по търговски начин и не е забранена за осъществяване от българското законодателство, дори и да не е изброена по-горе.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр.София, ул. Стара планина 3.

Дружеството се представлява от Николай Стоянов.

Дружеството е включено в Групата, считано от м. 05.2022г., когато Уеб Медия Груп АД придобива 100% от акциите на дружеството – майка Уебкафе АД.

Въздухоплавателна Тренировъчна Академия АД 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.

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. Предлагање 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 необходимими 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.

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.

Към датата на съставяне на настоящият отчет, дружеството се управлява от Съвет на директорите в състав: Здравко Стоев, Марин Стоев, Любомира Тодорова.

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

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 Населено място: гр. София бул. Брюксел 1. Управител на дружеството е Росица Джигрева до 24 май 2023г. След тази дата, управител е Марин Иванов Стоев.

ЛФ Имоти ЕООД

Дружеството е с капитал в размер 4 367 800 лв., разпределен в 4 367 800 бр. дяла с номинал от 1 лев всеки. Дяловете на дружеството са закупени от Лизинг Финанс ЕАД, вписано в ТРРЮЛНЦ на 11 ноември 2021г., а през 2022г е осъществено увеличение на капитала чрез апорт.

Дружеството е с предмет на дейност: Покупко-продажба на недвижими имоти, развитие (проектиране, строителство), управление и отдаване за ползване на недвижими имоти, както и всяка друга дейност незабранена от закона.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е Населено място: гр. София, бул./ул. бул."Черни връх" № 53.

Управител на дружеството е Здравко Стоев.

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

Дружеството е публично с капитал в размер 5 000 лв., разпределен в 5 000 бр. дяла всеки с номинал от 1 лев.

Дружеството е с предмет на дейност: обсъждане 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.

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

Представляващ дружеството е Михаил Методиев.

На 03.07.2023г. дяловете на дружеството са продадени от Зенит имоти АДСИЦ на дружеството – майка Финанс Секюрити Груп АД.

Евролийз рент-а кар ЕООД

Дружеството е с капитал в размер 2 935 000 лв., разпределен в 29 350 бр. дяла всеки с номинал от 100 лева. Дружествените дялове на дружеството са придобити от М Рент ЕАД – едноличен собственик на капитала. Вписването на собствеността в ТРРЮЛНЦ е на 23.02.2023г.

Дружеството е с предмет на дейност: отдаване под наем на МПС, покупко-продажба на МПС, транспортна дейност в страната и чужбина, представителство и посредничество на местни и чуждестранни лица, търговия с всички допустими от закона стоки, всякаква друга стопанска дейност, незабранена изрично от закона.

Седалището и адресът на управление са: гр. София, ж.к. Дружба 1, ул. Илия Бешков 2.

Представляващи дружеството са Здравко Стоев и Гергана Харбова – Маринова заедно.

На 02.01.2024г. в ТРРЮЛНЦ е вписано вливане на дружеството в МРент ЕАД.

Показатели на стопанската среда в страната

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на Дружеството, за периода 2022 – 2023 са представени в таблицата по-долу:

Показател	2023	Към дата	Източник	2022
БВП производствен метод в млн. лв.*	183 743	Q4/2023	НСИ	167 809
Реален растеж на БВП*	1,80%	Q4/2023	НСИ	3,90%
Инфлация в края на годината*	4,70%	12.2023	НСИ	16,90%
Среден валутен курс на щатския долар	1.80897	2023	БНБ	1,861798
Валутен курс на щатския долар	1,76998	29.12.2023	БНБ	1,83371
Безработица в края на годината*	4,30%	2023	НСИ	3,90%
Основен лихвен процент в края на годината	3,80%	12.2023	БНБ	1,30%

*Данните за 2023г. са предварителни, Източници НСИ, БНБ - публикации 2023 и 2024 г.

II. ОСНОВА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Този консолидиран финансов отчет е съставен спазвайки принципа-предположение за действащо предприятие и в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС).

Консолидираният финансов отчет е съставен в български лева, който е функционалната валута на Групата. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2022 г.), освен ако не е посочено друго.

Консолидираният финансов отчет включва Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, Консолидиран отчет за финансовото състояние, Консолидиран отчет за промените в собствения капитал, Консолидиран отчет за паричните потоци, както и пояснителни приложения. Приходи и разходи, с изключение на компоненти на друг всеобхватен доход, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Друг всеобхватен доход се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход и включва елементи на приходи и разходи (включително корекции от прекласификация), които не са признати в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, както изиска или както е разрешено от МСФО. Корекции от прекласификация са сумите, прекласифицирани в печалба или загуба в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за текущия период, които са били признати в друг всеобхватен доход през текущия и предходни периоди. Транзакции със собствениците на Групата в качеството им на собственици се признават в консолидирания отчет за промените в собствения капитал.

Групата избира да представи единен консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Разделите се представят заедно, като този за печалбата или загубата е първи, следван непосредствено от раздела за другия всеобхватен доход.

Форматът на консолидираният отчет за финансовото състояние е базиран на разграничението текущ/нетекущ.

Нови стандарти влезли в сила от 1 януари 2023 г.

Групата е приела следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за консолидирания финансов отчет за годишния период, започващ на 1 януари 2023 г.:

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети и МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводните политики в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Групата оповестява съществена информация свързана със счетоводната политика, вместо основните счетоводни политики. Измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на предприятието се нуждаят от нея, за да

разберат друга съществена информация във финансовите отчети и ако предприятието разкрива несъществена информация за счетоводната политика, тази информация не трябва да преобладава над съществената информация за счетоводната политика.

Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Измененията въвеждат определението за счетоводни приблизителни оценки и включват други изменения към МСС 8, които помагат на дружествата да разграничават промените в счетоводните приблизителни оценки от промените в счетоводните политики. Измененията ще помогнат на дружествата да подобрят качеството на оповестяванията на счетоводната политика, така че информацията да бъде по-полезна за инвеститорите и другите основни потребители на финансовите отчети.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Предприятието трябва да прилага измененията в стандарта за транзакциите, които възникват на или след началото на най-скорошния представен сравнителен период. Също така Дружеството следва да признае в началото на сравнителния период отсрочени данъци за всички временни разлики, свързани с лизингови договори и задължения за извеждане от експлоатация и да признае кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, ако е приложимо) на съответната дата.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

През декември 2021 г. Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) публикува правила с цел извършването на реформа в международното данъчно облагане. Втори стълб има за цел да обложи с минимална ефективна корпоративна данъчна ставка 15% големите компании, които реализират годишен оборот над 750 млн. евро. Измененията във връзка с „Международната данъчна реформа - примерни правила от втори стълб“ са:

- въвежда се изключение от изискванията на МСС 12 предприятието да признава и оповестява информация за отсрочените данъчни активи и пасиви, свързани с данъците върху дохода от втори стълб на ОИСР. Предприятието трябва да оповести, че е приложило изключението.
- изискване предприятието да оповестява отделно своите текущи данъчни разходи (приходи), свързани с данъците върху дохода от втори стълб.
- изискване в периодите, в които законодателните актове от втори стълб са приети или по същество приети, но все още не са влезли в сила, предприятието да оповести известната му или подлежащата на приблизително оценяване при разумни усилия информация, която помага на потребителите на финансовите отчети да разберат ефекта върху предприятието от данъците върху дохода от втори стълб, произтичащи от това законодателство.
- изключението се прилага задължително и незабавно след публикуването на измененията в МСС 12 и със задна дата в съответствие с МСС 8.

Групата е приела следните нови стандарти, изменения и разяснения на МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са в сила за консолидирания финансов отчет за годишния период, започващ на 1 януари 2023 г., но нямат съществено влияние върху финансовите резултати или финансовото състояние на Групата:

- МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС;

- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС.

Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Групата

Към датата на одобрение на този консолидиран финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2023 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Групата. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружествата от Групата през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. Информация за тези стандарти и изменения е представена по-долу.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС

Измененията в класификацията на пасивите като текущи или нетекущи засягат само представянето на пасивите в отчета за финансовото състояние, но не и размера им, момента на признаването на активи, пасиви, приходи или разходи или информацията, която дружествата оповестяват за тези елементи. Измененията имат за цел да изяснят следното:

- класификацията на пасивите като текущи или нетекущи трябва да се основава на съществуващи права в края на отчетния период, като всички засегнати параграфи от стандарта вече използват еднакъв термин, а именно „правото“ на отсрочване на уреждането на пасива с поне дванадесет месеца. Изрично се посочва, че само наличното право „в края на отчетния период“ трябва да влияе върху класификацията на пасива;
- класификацията не се влияе от очакванията на Дружеството дали ще упражни правото си да отсрочи уреждането на пасива; и
- уреждането на пасивите може да се осъществи чрез прехвърляне на парични средства, капиталови инструменти, други активи или услуги на контрагента.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи пасиви, обвързани с финансови показатели, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС

МСС 1 се изменя, както следва:

- уточнява се, че ако правото на отлагане на уреждането за най-малко 12 месеца е предмет на изпълнение на условия от страна на предприятието след отчетния период, тогава тези условия няма да повлияят на това дали правото на отлагане на уреждането съществува в края на отчетния период (отчетната дата) за целите на класифицирането на пасива като текущ или нетекущ; и
- за нетекущите пасиви, предмет на условия, от предприятието се изисква да оповестява информация за:
 - о условията (например естеството и датата, до която предприятието трябва да изпълни условието);
 - о дали предприятието би спазило условията въз основа на обстоятелствата към отчетната дата; и
 - о дали и как предприятието очаква да изпълни условията до датата, на която финансовите показатели трябва да бъдат изчислени съгласно договора.

Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС

Измененията в МСФО 16 изискват от Дружеството продавач-наемател да оценява впоследствие лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг, по начин, по който не признава никаква сума от

печалбата или загубата, която се отнася до правото на ползване, което то запазва. Новите изисквания не възпрепятстват продавача-наемател да признае в текущия финансов резултат печалбата или загубата, свързана с частичното или пълното прекратяване на лизинговия договор. Измененията на МСФО 16 не предписват специфични изисквания за оценяване на лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг.

Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС

Измененията в МСС 7 и МСФО 7 ще добавят изисквания за оповестяване, както и указания в рамките на съществуващите изисквания за оповестяване, свързани с предоставянето на качествена и количествена информация относно споразуменията за финансиране на задълженията към доставчици. Тези изменения добавят две цели за оповестяване, които ще накарат предприятията да оповестяват в пояснителните приложения информация, която позволява на ползвателите на финансовите отчети да оценят как споразуменията за финансиране на задълженията към доставчици влияят върху пасивите и паричните потоци на предприятието и да разберат ефекта на споразуменията за финансиране на доставчици върху изложеността на предприятието на ликвиден риск и как предприятието може да бъде засегнато, ако споразуменията вече не са достъпни за него.

Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС

Измененията в МСС 21 включват:

- уточняване кога една валута може да бъде обменена в друга валута и кога не - една валута може да бъде обменена, когато предприятието е в състояние да обмени тази валута за другата валута чрез пазари или механизми за обмен, които създават изпълними права и задължения без неоправдано забавяне към датата на оценяване и за определена цел; една валута не може да бъде обменена в друга валута, ако предприятието може да получи само незначителна сума от другата валута;
- изискване как предприятието да определи обменния курс, който се прилага, когато дадена валута не може да бъде обменена - когато дадена валута не може да бъде обменена към датата на оценяване, предприятието оценява спот обменния курс като курс, който би се приложил при редовна сделка между пазарни участници към датата на оценяване и който би отразил вярно преобладаващите икономически условия.
- изискване за оповестяване на допълнителна информация, когато валутата не е конвертируема - когато валутата не е конвертируема, предприятието оповестява информация, която би позволила на потребителите на неговите финансови отчети да преценят как липсата на конвертируемост на валутата влияе или се очаква да повлияе на неговите финансови резултати, финансово състояние и парични потоци.

Минимална сравнителна информация

С изключение на случаите, когато МСФО разрешават или изискват друго, Групата представя сравнителна информация по отношение на предходен период за всички суми, отчетени в консолидираните финансови отчети за текущия период.

Групата представя като минимум два отчета за финансовото състояние, два отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, два отделни отчета за печалбата или загубата (ако се представят

такива), два отчета за паричните потоци и два отчета за промените в собствения капитал и свързаните с тях пояснителни приложения.

Когато текстовата описателна информация, съдържаща се в консолидираните финансови отчети за предходния/предходните период(и), продължава да бъде актуална и за текущия период се прави връзка с предходния, особено когато това е свързано с несигурности, приблизителни оценки, провизии или обезценки.

Промени в състава на групата, настъпили през 2023г.:

През 2023г. има следните промени в групата:

Придобити активи и признати пасиви към датата на придобиване

BGN '000	Евролийз рент-а кар ЕООД
Активи	
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	7 743
Активи с право на ползване	352
Търговски вземания	848
Пари и парични еквиваленти	342
Общо активи	9 285
Пасиви	
Финансови пасиви	6 619
Търговски задължения	1 062
Други задължения	271
Общо пасиви	7 952
Нетни активи	1 333
Нетни активи за Групата	1 333

BGN '000	Евролийз рент-а кар ЕООД
Инвестиция на придобиващия	6 650
(-)Справедлива стойност на нетните активи на дружеството към датата на придобиване	(1 333)
Репутация	5 317

Считано от м.02.2022, активите и пасивите на дружество Еъркрафт Лииз ЕООД /респ. дъщерното му дружество Дрийм Еър ЕАД/ са представени по МСФО 5 като нетекущи активи, държани за продажба и пасиви, свързани с активи, държани за продажба.

През м.12.2023г. дяловете на дружеството са продадени на дружество извън Групата и формираните активи и пасиви по МСФО 5 са отписани.

BGN '000	Еъркрафт Лииз ЕООД
Приход от продажбата на компонента в отчета на дружеството – пряка майка	10 000
(-) Печалба от продажбата на компонента в отчета на дружеството - пряка майка	(9 000)

(-) Стойност на нетните активи на дружеството по смисъла на МСФО 5, съгл. консолидиран отчет на Групата към 31.12.2022г.	(8 889)
Резултат от продажбата на компонента	(7 889)

Консолидиран финансов отчет

Групата изготвя своя консолидиран финансов отчет за периода, приключващ на 31 декември 2023 г., в който са включени одитирани индивидуални годишни финансови отчети на дружеството-майка и нейните дъщерни дружества, както са оповестени по-горе.

Критични счетоводни преценки

При прилагането на счетоводните политики на Дружествата, които са описани в бележките в настоящото приложение, ръководството на Дружествата от Групата са длъжни да правят преценки, приблизителни оценки и предположения за балансовата стойност на активите и пасивите, които не са лесно видими от други източници. Преценките и свързаните с тях предположения се базират на историческия опит и други фактори, които се считат за подходящи. Действителните резултати могат да се различават от тези оценки.

Преценките и основните предположения се преглеждат на текуща база. Преработените счетоводни оценоценки се признават в периода, в който оценката е преразгледана, ако прегледа засяга само този период, или в периода на преразглеждането и бъдещи периоди, ако прегледите засягат както текущия и бъдещите периоди.

Критичните счетоводни преценки са подробно оповестени в раздел „Критични счетоводни преценки и приблизителни оценки“.

Оповестявания за комплекта консолидирани финансови отчети

Комплекта консолидирани финансови отчети, включва следните компоненти:

- Консолидиран отчет за финансовото състояние към края на периода;
- Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода;
- Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за периода;
- Консолидиран отчет за паричните потоци за периода;
- Пояснителни приложения, представляващи обобщение на по-важните счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Представят се с еднакво значение всички финансови отчети в пълен комплект от финансови отчети.

Консолидационна политика

Дъщерните дружества се консолидират от датата, на която ефективният контрол е придобит от дружеството – майка и спират да се консолидират от датата, на която се приема, че контролът е прекратен и е прехвърлен извън Групата.

В консолидирания финансов отчет, отчетите на включените дъщерни дружества са консолидирани при пълна консолидация, ред по ред, като е прилагана унифицирана за същественияте обекти счетоводна политика:

- Инвестициите на предприятието майка в дъщерните предприятия и делът на предприятието майка в собствения капитал на тези предприятия се елиминират въз основа на балансовите им стойности към датата, на която предприятието майка придобива контрол в дъщерното предприятие.
- Акциите или дяловете на дъщерни предприятия, които се притежават от други предприятия от групата, различни от предприятието майка, и делът, който те представляват в собствения капитал на тези дъщерни предприятия, се елиминират.

- Положителните и отрицателните репутации, възникнали при консолидирането на дъщерните предприятия, се компенсират и представят нетно.
 - Вътрешногруповите разчети (вземания и задължения) се елиминират.
 - Балансовата стойност на активите се коригира с печалбите и загубите, възникнали в резултат на сделки между предприятия от групата, когато същите са включени в балансовата стойност на тези активи.
 - Приходите и разходите на предприятията от групата се включват изцяло в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като се обединяват ред по ред сходните статии от отчетите за приходите и разходите на предприятията от групата.
 - Малцинственото участие в печалбите и загубите на дъщерните предприятия се посочва в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в отделна статия с наименование „Печалба (загуба), непринадлежаща на групата“.
 - В консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход се елиминират: приходите и разходите, отчетени в резултат на сделки между предприятия от групата и печалбите и загубите, възникнали в резултат на сделки между предприятия от групата, когато същите са включени в балансовата стойност на активите.
 - Паричните потоци на предприятията от групата се включват изцяло в консолидирания отчет за паричните потоци, като се обединяват ред по ред сходните статии от отчетите за паричните потоци на предприятията от групата.
 - Паричните потоци от сделки между предприятия от групата се елиминират.
 - Консолидираният отчет за собствения капитал се съставя на базата на информацията от консолидирания счетоводен баланс.
- Изменението в собствения капитал, непринадлежащ на предприятията от групата, се посочва в консолидирания отчет за собствения капитал в отделна колона с наименование „Собствен капитал, непринадлежащ на групата“.

Сравнителни данни

Групата представя сравнителна информация в този финансов отчет за края на предходния период (годишен консолидиран финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.).

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

Корекции и рекласификации не са извършвани.

Функционална валута и признаване на курсови разлики

Функционалната и отчетна валута на представяне на консолидирания финансов отчет на групата е българският лев. От 1 януари 1999г. българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

Консолидираният финансов отчет е представен в български лева (валута на представяне), закръглени до хиляда, освен местата, където изрично е оповестено друго.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември 2023г. те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Функционалната валута на М Инс ДООЕЛ, Скопие, Република Македония е македонски денар.

За целите на представянето в консолидирания финансов отчет, активите, пасивите, приходите и разходите на дъщерните дружества са преизчислени във валутата на представяне. Курсови разлики, произтичащи от тези преизчисления не са налице, поради фиксираният курс на българската функционална валута към единната европейска валута.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансово състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Приходи от договори с клиенти. Приходи от услуги.

Договор е съглашение между две или повече страни, което създава права и задължения за страните по него. Клиент е страна, която е сключила договор с дружество от Групата да получи стоки или услуги, които са продукция от обичайната дейност на Групата, в замяна на възнаграждение.

Групата признава приходи, да са отрази прехвърлянето на обещаните с договора стоки или услуги на клиенти, в размер, който отразява възнаграждението, на което Групата очаква да има право в замяна на прехвърлените стоки или услуги.

Прехвърлянето на стоките или услугите се основава на концепцията за прехвърляне на контрола върху тях, способността да се ръководи използването на актива и да се получават по същество всички останали ползи от него. Контролът включва и способността за предотвратяване на това други дружества да ръководят използването на актива и получаването на ползи от него.

Приходите от договори с клиенти се признават, както следва:

- в течение на времето по начин, който отразява извършаната от Групата работа по договора;
- в определен момент, когато се прехвърля контролът върху стоките или услугите на клиента.

Приходите от договори с клиенти се признават на база 5-етапен модел за признаване, представен по-долу, като разграничение се прави в следните две насоки според момента на удовлетворяване на задължението за изпълнение:

- задължение за изпълнение (прехвърляне на контрол) в течение на времето – в този случай приходите се признават постепенно, следвайки степента на прехвърляне на контрола върху стоките или услугите на клиента;
- задължение за изпълнение, удовлетворено (прехвърлен контрол) в определен момент – клиентът получава контрол върху стоките или услугите в определено време и приходите се признават изцяло наведнъж.

5-етапният модел за признаване на приходи от договори с клиенти включва следните етапи:

- Етап 1 – идентифициране на договора – договор с клиент се отчита, когато са изпълнени всички от следните критерии:
 - договорът е одобрен от страните по него;
 - могат да бъдат идентифицирани правата на всяка от страните по договора по отношение на стоките или услугите, които се прехвърлят;
 - могат да бъдат идентифицирани условията на плащане за стоките или услугите, които трябва да бъдат прехвърлени;
 - договорът има търговска същност;
 - има вероятност Групата да получи възнаграждението, на което тя има право в замяна на стоките или услугите, които ще бъдат прехвърлени на клиента.

Ако не бъдат изпълнени всички от посочените по-горе критерии, договорът не се отчита в съответствие с изискванията на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти.

Когато даден договор с клиент не отговаря на горните критерии и Групата получава възнаграждение от клиента, то признава полученото възнаграждение като приход само когато е настъпило някое от следните събития:

- Групата няма оставащи задължения за прехвърляне на стоки или услуги към клиента и е получило цялото или почти цялото от обещаното от клиента възнаграждение, което не подлежи на възстановяване;

- договорът е прекратен и полученото възнаграждение не подлежи на възстановяване.

Групата признава полученото възнаграждение като пасив, докато настъпи едно от събитията, посочени по-горе или докато критериите за признаване, изброени по-горе, бъдат изпълнени.

- Етап 2 – идентифициране на задължения за изпълнение – при влизане в сила на договора Групата оценява стоките или услугите, обещани по договора с клиент, и определя като задължение за изпълнение всяко обещание да прехвърли на клиента или:

- стока или услуга (или набор от стоки или услуги), която е отделна;

- поредица от отделни стоки или услуги, които по същество са еднакви и имат същия модел на прехвърляне на клиента.

- Етап 3 – определяне на цената на сделката – при определяне на цената на сделката Групата взема предвид условията на договора и обичайните си търговски практики. Цената на сделката е размерът на възнаграждението, на който Групата очаква да има право в замяна на прехвърлянето на клиента на обещаните стоки или услуги, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни (например данък върху добавената стойност). Обещаното в договора с клиента възнаграждение може да включва фиксирани суми, променливи суми, или и двете.

- Етап 4 – разпределяне на цената на сделката към задълженията за изпълнение – цената на сделката се разпределя към всяко задължение за изпълнение (или към всяка отделна стока или услуга) в размер, който отразява сумата на възнаграждението, на което Групата очаква да има право в замяна на прехвърлянето на обещаните стоки или услуги на клиента. Разпределянето на цената на сделката се извършва на въз основа на относителна единична продажна цена на всяка отделна стока или услуга.

- Етап 5 – признаване на прихода, когато (или докато) Групата удовлетвори или удовлетворява задължението за изпълнение – приходът се признава, когато (или докато) Групата удовлетвори задължението за изпълнение, като прехвърли стоките или услугите на клиента. Те се считат за прехвърлени на клиента, когато тя получи контрол върху тях. За всяко задължение за изпълнение се определя при влизането в сила на договора, дали то удовлетворява задължението за изпълнение с течение на времето или към определен момент във времето.

Групата прехвърля контрола върху стока или услуга с течение на времето и признава приходи с течение на времето, ако е спазен един от следните критерии:

- клиентът едновременно получава и консумира ползите, получени от дейността на Групата в хода на изпълнение на тези дейности – това най-често са рутинни и повтарящи се услуги;

- в резултат на дейността на Групата се създава или подобрява актив, който клиентът контролира в хода на създаването или подобряването на актива – това най-често е строителство на сгради или незавършено производство, върху което клиента може да има контрол;

- в резултат на дейността на Групата не се създава актив с алтернативна употреба за Групата и тя разполага с обвързващо право да получи плащане за извършената към съответната дата дейност – това най-често е създаване на специализиран актив, който може да бъде ползван единствено от клиента.

Приходи от услуги

Приходите от предоставяне на услуги се признават в счетоводния период, през който са предоставени услугите. Групата прехвърля контрола върху услугите с течение на времето и следователно удовлетворява задължението за изпълнение и признава приходи с течение на времето. Ако към края на отчетния период услугата по договора не е изцяло извършена приходите се признават въз основа на действителната услуга, предоставена до края на отчетния период, като пропорционална част от общите

услуги, които трябва да бъдат предоставени, тъй като клиентът получава и потребява ползите едновременно. Клиентът заплаща предоставените услуги въз основа на клаузите, заложиени в конкретния договор, обичайният срок за плащане на възнаграждението е до 30 дни след предоставяне на услугите. В случаи, че предоставените от Групата услуги, надвишават плащането, се признава актив по договора. Ако плащанията надвишават предоставените услуги, се признава пасив по договор.

Приходи от възнаграждения за права

Приходи от фиксирани възнаграждения за права се признават съгласно съдържанието на съответното споразумение, на линейна база за периода на лицензионното споразумение. Възнагражденията за права, свързани с продажби се признават в печалба или загуба, когато продуктите са продадени от получателя на лиценза.

Печалби/(загуби) от продажби на вземания (финансови активи)

Печалби/(загуби) от продажби на вземания и други финансови активи се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на датата, на която Групата е прехвърлила правата си върху вземанията (финансовите активи) и вече не може да получава възвръщаемост от тях. Печалбата/(загубата) от продажбата е разликата между справедливата стойност на полученото възнаграждение за продажбата на вземането (финансовия актив) и неговата нетна балансова стойност към момента на продажбата (стойността по която се отчита вземането (финансовия актив), намалена с начислените за него обезценки и други корекции).

Печалбите от продажби на вземания (финансови активи) се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като финансови приходи към „приходи от операции с финансови инструменти“. Загубите от продажби на вземания (финансови активи) се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като финансови разходи към „разходи от операции с финансови инструменти“.

Плащания по лизингови договори

Плащанията по оперативен лизинг се признават в печалби и загуби на база линейния метод за периода на лизинговия договор. Получени допълнителни плащания се признават като неразделна част от общите лизингови разходи през периода на договора.

Минималните лизингови вноски по финансов лизинг се разпределят между финансови разходи и намаляване на неуредените задължения. Финансовите разходи се разпределят към всеки период за времето на лизинговия срок така, че да се постигне постоянен периодичен лихвен процент на остатъка от задължението.

Условните лизингови плащания се отчитат като се ревизират минималните лизингови плащания за остатъчния срок на лизинга, когато корекцията по лизинга е потвърдена.

Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи включват приходи от лихви по инвестирани средства (включително инвестиции, на разположение за продажба), приходи от дивиденди, печалба от продажба на финансови активи на разположение за продажба, промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, печалба от операции в чуждестранна валута, признати като печалби и загуби. Приход от лихви се признава в момента на начисляването му по метода на ефективната лихва. Приход от дивиденди се признава на датата, на която е установено правото на Дружеството да получи плащането, която в случая на котиран ценни книжа е датата, след която акциите стават без право на получаване на последния дивидент.

Към разходите за дейността се отнасят и финансови разходи, които Групата отчита и които са свързани с обичайната дейност на дружествата в нея. Принципът на начисление се отнася до финансовите разходи,

така както се отнася до всички други компоненти на отчета за доходите. Те включват и всички обезценки на финансови активи.

Финансови разходи включват разходи за лихви по заеми, загуби от операции в чуждестранна валута, промени в справедливата стойност на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и загуби от хеджингови инструменти, които се признават като печалба или загуба. Всички разходи по платими лихви по заеми се признават като печалба или загуба, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Финансовите разходи/приходи от отчитане на финансови пасиви и финансови активи по амортизируема стойност се представят към финансови приходи или разходи на нетна база.

Разходи по заеми, които не могат да се отнесат пряко към придобиването, строителството или производството на отговарящ на условията актив, се признават в печалби и загуби, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Печалби и загуби от курсови разлики се представят на нетна база във финансовите отчети.

Печалби и загуби за периода

Всички приходни и разходни статии, признати за периода, се включат в консолидирания печалба или загуба, освен ако стандарт или разяснение от МСФО изискват друго.

Печалба или загуба е общата сума на приходите минус разходите, като се изключват компонентите на друг всеобхватен доход.

Разходи

Разходите в Групата се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Финансовите разходи се състоят от лихвени разходи по заеми, лихвени разходи по договори за цесии, финансов лизинг, банкови такси и други преки разходи по кредити и банкови гаранции.

Разходите за бъдещи периоди (предплатени разходи) се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

Разходи за обезценка

Дружествата от Групата извършват периодично поне веднъж към датата на финансовия отчет прегледи за наличие/отсъствие на условия за обезценка на финансовите си активи, инвестиционни имоти и други активи. Разходите от обезценка на активите се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като разходи от оперативна дейност в статията „разходи за обезценки на активи“. Принципиите на обезценка са подробно разяснени в пояснителните бележки към съответните групи от активи.

Инвестиции в дъщерни предприятия

Групата класифицира като инвестиции в дъщерни предприятия притежаваните от групата акции и дялове в други дружества, над които се упражнява контрол. Приема се, че е налице контрол, когато Дружеството-майка:

- притежава пряко или косвено чрез дъщерни предприятия, повече от половината от правата на глас в дадено предприятие;
- притежава половината или по-малко от половината права на глас в предприятие и:
 - притежава власт над повече от половината права на глас по силата на споразумение с други инвеститори;
 - притежава властта да управлява финансовата и оперативната политика на предприятието по силата на устав или споразумение;

- притежава властта да назначава или освобождава мнозинството от членовете на Съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този съвет или орган; или
 - притежава властта да подава мнозинството от гласовете на заседания на Съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този съвет или орган.
- Дългосрочните инвестиции, представляващи акции и дялове в дъщерни дружества се представят във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена със загубите от обезценки. Дяловете на дъщерните дружества не се търгуват на фондови борси, което обстоятелство създава практически затруднения за прилагането на алтернативни оценъчни методи за надеждно определяне на справедливата им стойност.
- Притежаваните от дружеството дългосрочни инвестиции подлежат на преглед за обезценка към всяка дата на отчета за финансовото състояние. При установяване на условия за обезценка и се определи нейния размер, същата се отразява в отчета за доходите към „други доходи и загуби“.

Придобиване на дъщерни дружества

При придобиване на дъщерно дружество от Групата при бизнес-комбинации се използва методът на придобиване (покупко-продажба). При първоначално признаване активите и пасивите на придобитото дъщерно предприятие се включват в консолидирания финансов отчет за финансовото състояние по тяхната справедлива стойност към датата на размяната. Превишението на сумата от прехвърленото възнаграждение и сумата на неконтролиращото участие в придобиваното дружество, а при придобиване на етапи и справедливата стойност на датата на придобиване на по-рано притежаваното капиталово участие в придобиваното дружество, над придобитите разграничими активи и поети пасиви на придобиващото дружество, се третира и признава като репутация. Ако делът на придобиващото дружество в справедливата стойност на нетните придобити разграничими активи и поети пасиви на придобиващото дружество превишава цената на придобиване, това превишение се признава в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като „печалба от изгодна покупка“ към финансови приходи.

Продажба на дъщерни дружества

При продажба или друга форма на загуба на контрол върху дъщерно дружество се отписват активите и пасивите, вкл. репутацията на дъщерното дружество по балансова стойност към датата на загуба на контрол. Неконтролиращото участие в това дъщерно дружество се отписва по балансова стойност към датата на загуба на контрол. Признава се полученото възнаграждение по справедливата стойност от сделката /събитието/ довело до загуба на контрол.

Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия

Инвестициите в акции и дялове от капиталите на дружества, в които Групата има значително влияние се класифицират като инвестиции в асоциирани предприятия.

Значително влияние е правото на участие при вземането на решения, свързани с финансовата и оперативната политика на предприятието, в което е инвестирано, но не е контрол или съвместен контрол върху тази политика. Приема се, че значително влияние е налице, когато Групата притежава пряко или косвено 20% или повече от гласовете в предприятието, в което е инвестирано, освен когато съществуват доказателства за противното.

Съвместно предприятие е договорно споразумение, по силата на което Групата и други независими страни се заемат със стопанска дейност, която подлежи на съвместен контрол и страните притежаващи съвместен контрол върху предприятието имат право на нетните активи на предприятието.

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции и дялове в асоциирани предприятия и съвместни предприятия, се представят във финансовия отчет по метода на собствения капитал. Притежаваните от групата дългосрочни инвестиции в асоциирани предприятия и в съвместни предприятия подлежат на преглед за обезценка към всяка дата на баланса. При установяване на условия за обезценка и определяне на нейния размер, същата се отразява в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Всички последващи промени в размера на участието на Групата в собствения капитал на асоциираното предприятие се признават в балансовата стойност на инвестицията. Промени, дължащи се на печалбата или загубата, реализирана от асоциираното предприятие, се отразяват в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред "Печалба/ (Загуба) от инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал". Тези промени включват последваща амортизация или обезценка на определената при придобиването справедлива стойност на активи и пасиви на асоциираното предприятие.

Промените в другия всеобхватен доход на асоциираното предприятие, както и в позиции, признати директно в собствения капитал на асоциираното предприятие, се признават съответно в другия всеобхватен доход или в собствения капитал на Групата. В случаите, в които делът на Групата в реализираните загуби на асоциираното предприятие надвиши размера на участието ѝ в асоциираното предприятие, включително и необезпечените вземания, Групата не признава своя дял в по-нататъшните загуби на асоциираното предприятие, освен ако Групата няма поети договорни или фактически задължения или е извършила плащания от името на асоциираното предприятие. Ако впоследствие асоциираното предприятие реализира печалби, Групата признава своя дял дотолкова, доколкото делът на печалбата надвиши натрупания дял на загубите, които не са били признати по-рано.

Нереализираните печалби и загуби от трансакции между Групата и нейните асоциирани и съвместни предприятия се елиминират до размера на дела на Групата в тези предприятия. Когато се елиминират нереализирани загуби от продажби на активи, съответните активи се тестват за обезценка от гледна точка на Групата.

При загуба на значително влияние над асоциирано дружество Групата оценява и признава всяка запазена инвестиция в него по справедлива стойност. Всяка разлика между балансовата стойност на инвестицията в асоциираното дружество при загуба на значителното влияние и сумата от справедливата стойност на запазеното участие и постъпленията при отписването се признава в печалбата или загубата.

Ако дяловото участие в асоциираното дружество е намалено, но без загуба на значително влияние, само пропорционална част от сумите, признати в другия всеобхватен доход, се рекласифицира в печалбата или загубата.

Групата отчита инвестиция в съвместно предприятие към 31 декември 2023г. в размер на 30 хил.лв. (30 хил.лв. към 31 декември 2022г.) и инвестиции в асоциирани предприятие по метода на собствения капитал в размер на 12 787 хил. лв. (14 525 хил. лв. към 31.12.2022г.)

Имоти, машини, съоръжения и оборудване

При първоначално признаване имот, машина, съоръжение или оборудване се отчитат по цена на придобиване, която включва покупната цена, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние за предвидената му употреба от ръководството.

След първоначалното му признаване имот, машина, съоръжение или оборудване се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка – модел на цената на придобиване по смисъла на МСС 16.

Амортизацията се изчислява така, че цената на придобиване на актива, намалена с остатъчната му стойност, да се отпише за периода на полезния му икономически живот, както следва:

Очаквани срокове на полезен живот на активи от групата на имоти, машини и съоръжения в години

	2023	2022
Сгради	25	25
Машини и оборудване, съоръжения	3-7	3-7
Транспортни средства вкл. въздухоплавателни	4-10	4-10
Компютри и периферия	2	2
Стопански инвентар	6-7	6-7
Други	4-7	4-7

Полезният живот, остатъчната стойност и метод на амортизация се преглежда, коригира, ако е необходимо, в края на всеки отчетен период.

Даден имот, машина, съоръжение или оборудване се отписва при продажба или когато активът окончателно бъде изваден от употреба и не се очакват никакви други икономически ползи от неговата продължаваща употреба. Печалбите или загубите, получени при бракуването или изваждането от употреба на имот, машина, съоръжение или оборудване, се определят, като разлика между приблизително изчислените нетни постъпления от продажбата и балансовата сума на актива и се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Лизингови дейности и как те се отчитат

Дружеството като лизингополучател

За всеки нов сключен договор Дружеството преценява дали той е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Дружеството извършва три основни преценки:

- Дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване
- Дали Дружеството има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора
- Дали Дружеството има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Дружеството оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от дружеството като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Дружеството признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга,

първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Дружеството амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Дружеството също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Дружеството оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Дружеството е избрало да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

Дружеството като лизингодател

Като лизингодател, Дружеството класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

Активите, отдадени по оперативни лизингови договори, се отразяват в отчета за финансовото състояние на Дружеството и се амортизират в съответствие с амортизационната политика, възприета по отношение на подобни активи на Дружеството, и изискванията на МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ или МСС 38 „Нематериални активи“.

Активите, отдадени при условията на финансови лизингови договори, се отразяват в отчета за финансовото състояние на Дружеството като вземане, равно на нетната инвестиция в лизинговия договор. Доходът от продажба на активите се включва в отчета за всеобхватния доход за съответния период. Признаването на финансовия приход се основава на модел, отразяващ постоянен периодичен процент на възвращаемост върху остатъчната нетна инвестиция.

Лизинговата дейност на Дружеството е свързана с отдаване на транспортни средства, индустриално оборудване, недвижими имоти и др., предимно по договори за финансов лизинг. Договорът за финансов лизинг е споразумение, по силата на което лизингодателят предоставя на лизингополучателя

правото на ползване на определен актив за договорен срок срещу възнаграждение. Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива.

Типичните показатели, които Дружеството разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на отдадения под наем актив; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизингования актив в края на срока на договора за финансов лизинг. Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

Предвид характера на дейността на Дружеството, вземанията по договори за финансов лизинг и по договори за оперативен лизинг се представят заедно в статия „Нетна инвестиция във финансов лизинг“ на Отчета за финансовото състояние.

Минимални лизингови плащания

Минималните лизингови плащания са тези плащания, които лизингополучателят ще направи, или може да бъде задължен да направи през срока на лизинговия договор. От гледна точка на Дружеството минималните лизингови плащания включват и остатъчната стойност на актива, гарантирана от трета, несвързана с Дружеството страна, при условие, че тази страна е финансово способна да изпълни ангажимента си по гаранцията или договора за обратно изкупуване. В минималните лизингови плащания Дружеството включва също така и цената на упражняване на евентуална опция, която лизингополучателят притежава за закупуване на актива, като в началото на лизинговия договор в голяма степен е сигурно, че опцията ще бъде упражнена. Минималните лизингови плащания не включват суми по условни наеми, както и разходи за услуги и данъци, които се платени от Дружеството и впоследствие префактурирани на лизингополучателя.

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор. Начало на лизинговия договор е по-ранната от двете дати - на лизинговото споразумение или на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор. Към тази дата:

- лизинговият договор е класифициран като финансов или оперативен лизинг; и
- в случай на финансов лизинг сумите, които трябва да бъдат признати в началото на срока на лизинговия договор, са определени.

Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив. Това е и датата, на която Дружеството признава първоначално вземането по лизинга.

Първоначална и последваща оценка

Първоначално Дружеството признава вземане по финансов лизинг, равно на своята нетна инвестиция, която включва сегашната стойност на минималните лизингови плащания и всяка негарантирана остатъчна стойност за Дружеството. Сегашната стойност се изчислява чрез дисконтиране на дължимите минималните лизингови плащания с лихвен процент присъщ на лизинговия договор. Първоначалните преки разходи са включени в изчислението на вземането по финансов лизинг. През срока на лизинговия договор Дружеството начислява финансов доход (приход от лихви по финансов лизинг) върху нетната инвестиция.

Получените лизингови плащания се разглеждат като намаление на нетната инвестиция (погасяване на главница) и признаване на финансов доход по начин, който да осигури постоянна норма на

възвръщаемост от нетната инвестиция. Впоследствие нетната инвестиция в договори за финансов лизинг, се представя нетно, след приспадане на индивидуалните и портфейлни провизии за несъбираемост. Определянето на обезценката по финансов лизинг е посочено в пояснение по-долу.

Оперативен лизинг

Наемните вноски по сключени договори за оперативен лизинг се признават за приход като се използва линейният метод за срока на съответния договор

Дружествата от групата са избрали да приложат стандарта към договори, които преди това са били идентифицирани като лизинг при прилагане на МСС 17 и КРМСФО 4. Следователно Групата не прилага стандарта към договори, които преди не са били идентифицирани като съдържащи лизинг при прилагане на МСС 17 и КРМСФО 4.

Групата е избрала да използват изключенията, предложени от стандарта, за лизингови договори, за които срокът на лизинга приключва в рамките на 12 месеца и договори за лизинг, за които базовият актив е с ниска стойност.

Лизинговите плащания по лизингови договори с кратък срок и/или за активи на ниска стойност, се отчитат като текущи разходи на линейен принцип през периода на договора или на друга систематична база, аналогично на правилата за отчитането на оперативен лизинг по МСС 17

Нематериални активи

Репутация

Репутацията, възникваща в бизнес комбинация, първоначално се оценява по цена на придобиване, която представлява превишението на сума на прехвърлената престация, сумата на всички неконтролиращи участия в придобитото предприятие, и на справедливата стойност на дялово участие на придобиващото в придобитото предприятие (ако има такова) над нетната сума към датата на придобиване на съществуващите разграничими активи и натрупани пасиви.

След първоначалното признаване, придобитата в бизнес комбинация репутация се отчита по цена на придобиване минус акумулираните загуби от обезценки. Репутацията не се амортизира.

Отделно придобит нематериален актив

При първоначално признаване, отделно придобитите нематериални активи се отчитат по цена на придобиване. Цената на придобиване на всеки отделно придобит нематериален актив се състои от покупната му цена, включително вносните мита и невъзстановимите данъци върху покупката, след приспадане на търговските отстъпки и всички свързани разходи за подготовката на актива за неговото използване по предназначение.

След първоначалното признаване на отделно придобит нематериален актив той следва да се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка. Полезният живот и амортизационният метод се преразглеждат в края на всеки отчетен период спрямо ефекта от промяна в приблизителната оценка, ако има такава и то в перспектива.

Нематериален актив се отписва при изваждането му от употреба или когато не се очакват бъдещи икономически ползи от неговото използване или изваждането му от употреба. Печалбата или загубата, произтичащи от отписването на нематериален актив, се определя като разлика между нетните приходи от изваждането му от употреба и балансовата стойност на актива, разликата се признава в печалбата или загубата, при изваждането на актива от употреба.

Вътрешно създаден нематериален актив

Разходите за развойна дейност представляват типични вътрешно създадени нематериални активи за Групата. Разходите направени във връзка с отделните проекти се капитализират само когато е вероятно да има бъдеща икономическа изгода от проекта и са изпълнени следните основни условия:

- разходите за развойна дейност могат да бъдат надеждно определени;
- техническата осъществимост на продукта е била установена;
- намерението на ръководството е да завърши нематериалния актив и да го използва или продаде.

Предвид типа на бизнеса управляван от Групата и кумулативния опит придобит от Групата, обикновено факта, че даден нематериалният актив ще доведе до вероятни бъдещи икономически ползи става разумно сигурен, едва малко преди дадения продукт да бъде пуснат на пазара. Разходите направени преди този момент не следва да бъдат признавани. Вътрешно създадените нематериални активи предимно се отнасят до вътрешно разработен софтуер и вътрешно разработена патентна технология, процес и т.н.

Разходите за изследователска дейност се отчитат като разход, към датата на която са направени. След първоначалното им признаване вътрешно създадените нематериални активи следват счетоводните политики приложими за отделно придобитите нематериални активи, както е посочено по-горе.

Нематериални активи, придобити в бизнес комбинация

Разграничимите нематериални активи, придобити като част от бизнес комбинация, са първоначално признати отделно от репутацията, ако справедливата стойност на актива може да се измери надеждно, независимо дали активът е бил признат от придобитото дружество преди бизнес комбинацията. Един нематериален актив се счита за разграничим, само ако е делим или ако възниква от договорни или други законови права, независимо дали тези права са прехвърляеми или отделими от Групата или от други права и задължения.

След първоначално признаване нематериалните активи придобити като част от бизнес комбинация следват счетоводната политика за отделно придобит нематериален актив, както е посочено по-горе.

Амортизация

За нематериалните активи с ограничен полезен живот амортизацията се изчислява така, че да се отпише стойността на актива минус предполагаемата му остатъчна стойност за времето на полезния му икономически живот както следва:

Очаквани срокове на полезен живот на активи от групата на нематериалните активи в години

	2023	2022
Програмни продукти	2	2
Лицензи и франчайзи	6-7	6-7

Нематериални активи с неопределен полезен живот не се амортизират, но са обект на преглед за обезценка.

Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот – имот (земя или сграда, или част от сграда, или и двете), по-скоро за получаване на приходи от наем или за увеличаване на стойността на капитала.

Първоначалното оценяване на инвестиционен имот се извършва по неговата цена на придобиване определена съгласно МСС 40. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка.

Последващи разходи, свързани с инвестиционен имот, които могат надеждно да бъдат измерени и съотнесени към инвестиционния имот, се отразяват като увеличение на

балансовата му стойност, когато водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално предвидените.

Такива са разходите, които водят до:

- увеличаване на полезния срок на годност на инвестиционния имот;
- увеличаване използваемостта на инвестиционния имот;
- подобряване качеството на инвестиционния имот;
- разширяване на възможностите за ползване на инвестиционния имот;
- съкращаване на разходите, свързани с инвестиционния имот.

Всички други последващи разходи се признават като текущи разходи за периода, през който са понесени.

Групата е избрала модела на цената на придобиване като своя счетоводна политика, която се прилага към всеки от инвестиционните имоти при последващото оценяване на инвестиционните имоти.

Групата оценява справедливата стойност на инвестиционните си имоти за целите на оповестяването като използва оценки от независими оценители.

Инвестиционните имоти се амортизират по линейния метод за периода на очаквания полезен живот.

Сградите включени в инвестиционни имоти се амортизират с амортизационна норма 4 % за 2023г. и 2022г.

Обезценка на нефинансови активи

Имоти, машини, съоръжения или оборудване, нематериалните активи, както и инвестиционните имоти, отчитани по цена на придобиване са обект на тестване за обезценка.

Балансовата стойност на тези активи се проверява ежегодно за индикация за обезценка и когато активът е обезценен, той се отписва като разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход до размера на неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба, и стойност в употреба на актив или на единица, генерираща парични потоци. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Ако това е така, възстановима стойност се определя за единицата, генерираща парични потоци, към която активът принадлежи.

Стойността в употреба е настоящата стойност на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат получени от тази единица. Настоящите стойности се изчисляват посредством дисконтови проценти, които се определят преди данъчно облагане и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за единицата рискове, чиято обезценка се измерва.

Загубите от обезценка за единици, генериращи парични потоци, се разпределят първо срещу репутацията на единицата и след това пропорционално между останалите активи на единицата.

Загубите от обезценка се отчитат в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в консолидираната печалба или загуба за годината), освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв (през друг всеобхватен доход), освен ако тя не надхвърля неговия размер, и надвишението вече се включва като разход в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Последващо увеличение във възстановимата стойност (за активи, за които са били признати загуби от обезценка в печалбата или загубата), предизвикани от промени в приблизителните оценки, се признава като приход в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, до степента до която те възстановяват обезценката.

Обезценка на репутация

Без значение дали има индикация за обезценка или не, репутацията се тества за обезценка веднъж годишно или по-често, ако събития или промяна в обстоятелствата индикират, че тя може да е обезценена.

За целите на тестването за обезценка, репутацията се разпределя за всяка единица генерираща парични потоци или групи от единици генериращи парични потоци, които се очаква да се повлияят положително от взаимодействието на комбинацията, независимо дали други активи и пасиви на придобитото дружество са били причислени към тези единици или групи от единици генериращи парични потоци. Всяка единица или група от единици, към които е разпределена репутацията по този начин представлява най-ниското ниво в рамките на Групата, на което положителната репутация се контролира за целите на вътрешното управление и не е по-голямо от оперативен сегмент.

Обезценената репутация не се възстановява при каквито и да било обстоятелства.

Материални запаси

Материалните запаси са оценени по по-ниската от: цена на придобиване (себестойност) и нетната им реализируема стойност.

Разходите, които се извършват, за да доведат даден продукт в неговото настоящо състояние и местонахождение, се включват в цената на придобиване (себестойността), както следва:

- суровини и материали в готов вид – всички доставни разходи, които включват покупната цена, вносни мита и такси, транспортни разходи, невъзстановяеми данъци и други разходи, които допринасят за привеждане на материалите в готов за тяхното използване вид;
- готова продукция и незавършено производство – преките разходи на материали и труд и приспадащата се част от производствените непреки разходи при нормално натоварен капацитет на производствените мощности, с изключение на административните разходи, курсовите разлики и разходите по привлечени финансови ресурси.

Включването на постоянните общопроизводствени разходи в себестойността на произвежданата продукция и полуфабрикати се извършва на базата на нормален капацитет.

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът на средно-претеглената цена (себестойност). Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанска дейност, намалена с приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация.

Активи и пасиви по договори с клиенти

В съответствие с МСФО 15, когато една от страните по договор с клиент е изпълнила задълженията си по договора, Групата представя договора в консолидирания отчет за финансовото състояние като активи по договор или пасив по договор в зависимост от връзката между дейността на Групата и плащането от страна на клиента. Групата представя отделно всяко безусловно право на възнаграждение като вземане от продажби по договори с клиенти в статията „търговски и други вземания“ на консолидирания отчет за финансовото състояние.

Актив по договор с клиент се признава ако Групата изпълнява задължението си, като прехвърля стоки или услуги на клиент, преди клиентът да плати възнаграждение или преди плащането да е дължимо, с изключение на сумите, които са представени като вземане по договор с клиент. Актив по договор е правото на Групата да получи възнаграждение в замяна на стоките или услугите, които то е прехвърлило на клиент. Този актив се оценява в съответствие с изискванията на МСФО 9. Обезценка на актив по договор с клиент се оценява и представя както обезценките на финансовите активи в съответствие с МСФО 9.

Пасив по договор с клиент се признава ако клиентът заплаща възнаграждение или Групата има право на възнаграждение, което е безусловно (т.е. вземане), преди Групата да прехвърли стока или услуга на клиента, когато плащането е извършено или дължимо (което от двете настъпи по-рано). Пасив по договор е задължението на Групата да прехвърли стоки или услуги към клиент, за които то е получило възнаграждение (или възнаграждението е дължимо) от клиента.

Вземането по договор с клиент е безусловно право на Групата да получи възнаграждението по този договор. Това право се счита за безусловно, ако единственото условие за това, плащането на възнаграждението да стане дължимо, е изтичането на определен период от време.

Финансови инструменти

Първоначално признаване и оценяване

Групата признава финансов актив или финансов пасив в отчета за финансовото състояние, само когато Групата става страна по договорните клаузи на съответния финансов инструмент. При първоначално признаване. Групата признава всички финансови активи и финансови пасиви по справедлива стойност. Справедливата стойност на даден финансов актив/пасив при първоначалното му признаване обикновено е договорната цена. Договорната цена за финансови активи/пасиви, освен тези, които са класифицирани по справедлива стойност през печалбата или загубата, включва разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването/издаването на финансовия инструмент. Разходите по сделката, направени при придобиването на финансов актив и издаването на финансов пасив, класифицирани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат незабавно като разход. Групата признава финансови активи, използвайки датата на снетълмент на сделката, като по този начин един актив се признава в деня, в който е получен и се отписва в деня, в който е предоставен от Групата.

Последваща оценка на финансови активи

Последващата оценка на финансовите активи зависи от тяхната класификация при първоначалното им признаване като активи. Групата класифицира финансовите активи в една от следните категории:

1. Оценявани по амортизирана стойност, 2. Оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и 3. Оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Класификацията се определя на база бизнес модела за управление на дадения клас финансови активи и договорните характеристики на паричните потоци. Инвестиции, държани от Групата с цел получаване на печалба от краткосрочни продажби или обратни покупки, се класифицират като финансови активи, държани за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, които Групата държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци, се класифицират като финансови активи, отчитани по амортизирана стойност. Инвестиции в дългови инструменти, които Групата държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и продажба се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

Дългови инструменти, които Групата държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва се отчитат по амортизирана стойност. След първоначалното признаване активите се отчитат по амортизирана стойност.

Отчитането по амортизирана стойност изисква прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Амортизираната стойност на финансов актив е стойността по която финансовият актив е отчетен първоначално, намалена с погашенията по главницата плюс или минус натрупаната амортизация с използване на метода на ефективния лихвен процент на всяка разлика между първоначалната стойност и стойността на падеж и намалена с обезценката.

В тази категория могат да попаднат следните финансови активи, в зависимост от избрания бизнес модел и характеристиките на паричните потоци от тях: търговски вземания, кредити и заеми, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии, кредити и заеми, придобити чрез цесии, инвестиции, държани до падеж.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дългови инструменти, които Групата държи в рамките на бизнес модел с цел както събиране на договорените парични потоци така и продажба на актива и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва, се отчитат по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. След първоначалното признаване активът се оценява по справедлива стойност с отчитане на промените в справедливата стойност в преоценъчния резерв на инвестициите в ценни книжа (друг всеобхватен доход). Когато дълговият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в друг всеобхватен доход се прехвърлят в печалбата или загубата.

В тази категория могат да попаднат следните финансови активи, в зависимост от избрания бизнес модел и характеристиките на паричните потоци от тях: търговски вземания, кредити и заеми, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии, кредити и заеми, придобити чрез цесии, финансови активи, дългови инструменти, които са на разположение за продажба.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Тази категория финансови активи, се разделя на две подкатегории: финансови активи, държани за търгуване и финансови активи, които не са класифицирани в горните две категории. Даден финансов актив се класифицира в тази категория, ако е придобит с цел продажба в кратък срок или договорните му характеристики не отговарят на условието да пораждат плащания единствено на главница и лихва. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти. Тези финансови активи могат да бъдат дългови или капиталови инструменти.

Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Групата може да направи неотменим избор да признава промените в справедливата стойност в инвестициите в капиталови инструменти в друг всеобхватен доход вместо в печалбата или загубата. Печалбите или загубите от промени в справедливата стойност ще се представят в друг всеобхватен доход и няма да могат да се прекласифицират в печалбата или загубата. Когато капиталовият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в другия всеобхватен доход направо се прехвърлят в други резерви и неразпределена печалба.

Обезценка на финансови активи

Моделът за обезценка „очаквани кредитни загуби“ се прилага за финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, с изключение на инвестиции в капиталови инструменти и договорни активи. Съгласно МСФО 9, загубите се измерват по една от двете бази: 1. очаквани кредитни загуби за следващите 12 месеца след датата на финансовия отчет или 2. очакваните кредитни загуби за целия срок на финансовите активи. Първата база се прилага когато кредитният риск не е нарастнал значително от датата на първоначално признаване до датата на финансовия отчет (и кредитният риск е нисък към датата на финансовия отчет), в обратния случай се прилага втората база. Групата прилага втората база за търговските вземания и договорните активи (независимо дали са със или без значителен финансов компонент). Нарастването на кредитния риск се следи и определя на база информация за рискови фактори като наличие на просрочие, значително влошаване на финансовото състояние на длъжника и други.

Балансовата сума на финансовия актив се намалява с размера на загубата от обезценка.

За финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, ако в следващ период сумата на загубата от обезценката намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, преди това признатите загуби от обезценка се възстановяват (или директно, или чрез коригиране на корективната сметка за търговски вземания) в печалбата или загубата. Въпреки това възстановяването не може да води до балансова стойност на финансовия актив, която да надвишава онази амортизирана стойност, която би била на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

Отписване на финансови активи

Финансов актив се отписва от Групата, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Групата е прехвърлила тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди, произтичащи от собствеността на актива се прехвърлят на купувача. Всяко участие във вече прехвърлен финансов актив, което Групата запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

В случаите когато Групата е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с активите, последните не се отписват от консолидирания отчет за финансовото състояние (пример за такива сделки са репо сделките – продажба с уговорка за обратно изкупуване).

При сделки, при които Групата нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от консолидирания отчет за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Групата е загубила контрол върху него. Правата и задълженията, които Групата запазва в тези случаи се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Групата запазва контрол върху актива, неговото отчитане в консолидирания отчет за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Групата е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

Последваща оценка на финансови пасиви

Последващата оценка на финансовите пасиви, зависи от това как те са били класифицирани при първоначално признаване. Групата класифицира финансовите си пасиви в една от следните категории:

Пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Пасивите се класифицират в тази категория, когато те принципно са държани с цел продажба в близко бъдеще (търговски задължения) или са деривативи (с изключение на дериватив, който е предназначен за и е ефективен хеджиращ инструмент) или отговаря на условията за попадане в тази категория, определени при първоначалното признаване. Всички промени в справедливата стойност, отнасящи се до пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към датата, на която възникват.

Пасиви, отчитани по амортизирана стойност

Всички задължения, които не са класифицирани в предишната категория попадат в тази категория. Тези задължения се отчитат по амортизирана стойност посредством метода на ефективния лихвен процент.

Елементите, класифицирани като търговски и други задължения обикновено не се оценяват отново, тъй като задълженията са известени с висока степен на сигурност и уреждането е краткосрочно.

В тази категория обикновено попадат следните финансови пасиви: търговски задължения, кредити и заеми, задължения по лизингови договори, задължения по получени депозити, задължения по цесии.

Облигационни емисии

Групата отчита задължения по облигационни емисии по амортизираната стойност на финансовия пасив. Това е стойността, по която са оценява финансовия пасив при първоначалното му признаване, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективния лихвен процент, и минус всяко намаление (пряко или посредством корективна сметка) вследствие на обезценка и несъбираемост.

Ефективен лихвен процент е процентът, който точно дисконтира приблизително оценените бъдещи парични плащания за периода на очаквания живот на финансовия пасив или когато е подходящо, за по-къс период, до балансовата стойност на финансовия пасив. При изчисляване на ефективния лихвен процент, Групата оценява приблизително паричните потоци, като взема предвид всички договорни условия на финансовия инструмент при пазарни нива на лихвеното задължение. Изчисляването включва всички такси и други възнаграждения, платени или получени от контрагентите по договора, които са неразделна част от ефективния лихвен процент, разходите по сделката и всички други премии и отбиви. Предполага се, че паричните потоци и очакваният живот на групата от подобни финансови инструменти могат да се оценят приблизително по надежден начин. В редките случаи обаче, когато не е възможно паричните потоци или очакваният живот на финансовия инструмент (или групата от финансови инструменти) да се оценят приблизително по надежден начин, Групата използва договорните парични потоци през пълния договорен срок на финансовия инструмент (или групата от финансови инструменти).

Отписване на финансови пасиви

Групата отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят, изтекът или бъдат отменени.

Разликата между балансовата стойност на отписания финансов пасив и изплатената престация се признава в печалбата или загубата.

Компенсиране на финансов актив и финансов пасив

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и в консолидирания отчет за финансовото състояние се представя нетната сума когато:

- ✓ има юридически упражняемо право да компенсира признатите суми; и
- ✓ има намерение или да уреди на нетна база, или да реализира актив и едновременно с това да уреди пасив.

При счетоводното отчитане на прехвърлянето на финансов актив, който не отговаря на изискванията за отписване, Групата не компенсира прехвърления актив и свързания пасив.

Компенсирането на признат финансов актив и признат финансов пасив и представянето на нетната стойност се различават от отписването на финансов актив или финансов пасив.

Правото на компенсиране е юридическо право на длъжник по договор да уреди или по друг начин да елиминира цялата или част от сумата, дължима на кредитор, чрез приспадането от тази сума на сума, дължима от кредитора.

Ако има юридическо право да приспадне сума, дължима от трето лице, от сумата, дължима на кредитора, при условие че между трите страни съществува споразумение, в което ясно е установено правото на длъжника да извърши компенсирането, активите и пасивите се представят компенсирано.

Пари и парични еквиваленти

Пари и парични еквиваленти включват пари в брой, депозити и други краткосрочни високо ликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в определена сума пари и са предмет на незначителен риск от промени на стойността.

За целите само на отчета за паричните потоци, пари и парични еквиваленти включват банкови овърдрафти, платими при поискване. Тъй като характеристиките на подобни банкови споразумения са, че банковото салдо често се променя от положително до овърдрафт, те се считат за неразделна част от управлението на парите на Групата.

Преустановени дейности и активи, държани за продажба

Преустановени дейности

Това са или отделни основни линии на бизнес или географски обусловени дейности, които са били продадени или класифицирани като държани за продажба.

Като държани за използване преустановените дейности са били единици, генериращи парични потоци или група от единици, генериращи парични потоци. Те включват дейности и парични потоци, които могат да бъдат ясно разграничени – функционално и за целите на финансовото отчитане от останалата част на Групата.

Техните резултати се представят отделно в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, а сравнителните данни се представят преизчислени за да бъдат прекласифицирани от продължаващи в преустановени дейности.

Нетекущи активи (или групи за извеждане от употреба) държани за продажба

Нетекущ актив (или група за извеждане от употреба) държана за продажба представлява актив, чиято балансова стойност ще бъде възстановена по-скоро чрез продажба отколкото, чрез продължаващо използване. За да е такава продажбата трябва да бъде силно вероятна и нетекущия актив (или група за извеждане от употреба) трябва да бъде на разположение за незабавна продажба в настоящето си състояние. Подходящо ниво на ръководството трябва да е обвързано с тази продажба, която трябва да се очаква да отговаря на изискванията за признаване, като завършена продажба в рамките на една година от класификацията на актива, като държан за продажба. Активи за извеждане от употреба и нетекущи активи, държани за продажба се включват в консолидирания отчет за финансовото състояние по справедлива стойност намалена с разходите за продажба, ако тя е по-ниска от предишната балансова стойност. След като даден актив е класифициран като държан за продажба или е включен в група от активи държани за продажба амортизацията спира да се начислява.

Правителствени дарения

Правителствените дарения се признават, когато са изпълнени условията за получаването и съществува разумна сигурност, че дарението ще бъде получено. Дарения, свързани с активи са отнасят първоначално като отсрочен приход и след това се отразяват в печалба или загуба на системна и разумна база през времето на полезния живот на съответните активи. По-голямата част на даренията са с цел да подпомогнат покупката на съоръжения и машини. Дарения свързани с доходи се приспадат при отчитане на съответния разход.

Правителствени дарения, които се получават като компенсация за разходи или загуби вече натрупани или с цел оказване на непосредствена финансова подкрепа на Дружество от Групата, за които не се очакват бъдещи разходи се признават в печалба или загуба за периода, през който те станат изискуеми. Когато безвъзмездните средства са свързани с неамортизируеми активи и има изискване за изпълнението на определени задължения приходите се признават в печалбата или загубата през периодите, когато се поемат разходите свързани с изпълнението на задълженията.

Опростим заем от държавата се третира като безвъзмездни средства, предоставени от държавата, когато има приемлива гаранция, че Дружеството от Групата ще изпълни условията за опростяване на заема.

Ползата на правителствен заем с лихва под пазарния процент се третира като безвъзмездни средства, предоставени от държавата. Ползата от лихвата под пазарния процент се оценява като разликата между

началната балансова стойност на заема, определена съгласно МСФО 9 и получените постъпления. Ползата се отчита като приход от финансиране.

Сделки в чуждестранна валута

Паричните активи и пасиви в чуждестранна валута се превалутират във функционалната валута на Дружеството с помощта на обменните курсове на датата на отчитане. Печалбите и загубите, произтичащи от промените в обменните курсове след датата на сделката се признават в печалба или загуба (освен когато са отсрочени в друг всеобхватен доход като хедж на паричен поток).

Непаричните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена в чуждестранна валута се превалутират по обменния курс на датата на транзакцията. Разликите, възникнали от превалутирание по непарични позиции, които се оценяват по справедлива стойност в чуждестранна валута (например капиталови инструменти на разположение за продажба) се превалутират, като се използват обменните курсове на датата, когато се определя справедливата стойност.

Паричните позиции в чуждестранна валута се преизчисляват, използвайки заключителния курс. Непаричните позиции, които се водят по историческа цена в чуждестранна валута се преизчисляват, използвайки обменния курс към датата на сделката. Непаричните позиции, които се оценяват по справедлива стойност във валута, се преизчисляват посредством обменните курсове към датата на оценка на справедливата стойност.

Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в отделните дружества се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ) и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ) и здравно осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено в чл. 6, ал. 3 КСО. допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд ТЗПБ, която е диференцирана за различните предприятия в зависимост от икономическата дейност на предприятието.

Към Групата няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружествата в качеството им на работодател се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фондове, както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Дружествата осигуряват всяко наето лице, на основата на сключен договор с дружество за доброволно здравно осигуряване, за доболнични и болнични медицински услуги.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор следните обезщетения:

- неспазено предизвестие - за периода на неспазеното предизвестие;

- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – от една брутна месечна работна заплата;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – в размер на brutното възнаграждение на работника за два месеца при условие, че има най-малко пет години трудов стаж и не е получавал обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране – от 2 до 6 брутни месечни работни заплати според трудовия стаж в дружествата от Групата;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки, (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет Групата прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката не се включват приблизителната преценка в недисконтиран размер на разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване.

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на лица от персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в съответното предприятие може да варира между 2 и 6 брутни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи. Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им включва признатите актюерски печалби и загуби – в отчета за всеобхватния доход. По преценка на ръководството на Групата тези изчисления могат да бъдат направени и от самите дружества в Групата, като за такова решение се взимат предвид броя и средната възраст на работниците и служителите в дружествата, както и разходите, които ще са необходими за извършване на изчислението от квалифицирани актюери.

За периода 01.01.2023г. – 31.12.2023г.

- 32,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 18,52:13,78) за работещите при условията на трета категория труд;
- 42,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 28,52:13,78) за работещите при условията втора категория;
- 47,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 33,52:13,78) за работещите при условията първа категория.

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд "ТЗПБ", която е диференцирана за различните предприятия от 0.4% до 1.1% в зависимост от икономическата дейност на дружеството.

Няма промени в размера на осигурителните вноски за 2024г.

Провизии

Провизии се признават, когато дружество от групата има настоящо (конструктивно или правно) задължение в резултат на минало събитие, и е вероятно, че погасяването/уреждането на това задължение е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството към датата на баланса за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Приблизителната оценка се дисконтира, когато падежът на задължението е дългосрочен. Когато се очаква част от ресурсите, които ще се използват за уреждане на задължението да бъдат възстановени от трето лице, дружествата от групата признават вземане, ако е налице висока степен на сигурност на неговото получаване, стойността му може надеждно да се установи и доход (кредит) по същата позиция в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, където е представена и самата провизия.

Капитал

Капиталовите инструменти са договори, които пораждат остатъчен интерес в нетните активи на Дружеството. Обикновените акции се класифицират като капитал. Капиталовите инструменти се признават по сумата на получените постъпления, нетно от разходите, пряко свързани с транзакцията. Доколкото тези постъпления превишават номиналната стойност на емитирани акции, те се кредитират по сметка премиен резерв. Субординиран/подчинен срочен дълг над 5 години и вноски за увеличение на капитала, даващи права за придобиване на акции от капитала се отчитат като други резерви до емитирането на акции и трансформирането им в основен капитал.

Съвета на директорите е овластен от Устава на дружеството-майка, в продължение на 5 години от приемането му да увеличава капитала до десет милиона лева чрез издаване на нови акции без да е необходима конкретна надлежна делегация за това от Общото събрание на акционерите за всеки конкретен случай, а изцяло на основание правомощията, предоставени на Съвета на директорите. До вписване на увеличение на капитала вноски и опции за увеличение на капитала, в съответствие с тези решения на Съвета на директорите, се представят в други резерви.

Данъци върху дохода и ДДС

Дължимият текущо данък се изчислява с помощта на данъчните ставки в сила или приетите за действащи ставки към датата на отчитане. Облагаемата печалба се различава от счетоводната печалба или защото някои доходи и разходи се считат за облагаеми или данъчно признати или защото времето, за което те са били облагаеми или данъчно признати се различава при тяхното данъчно и счетоводно третиране.

Посредством пасивния метод в отчета за финансовото състояние, отсрочен данък се признава за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите във финансовия отчет на финансовото състояние и съответната данъчна основа, с изключение на репутацията, която не е призната за данъчни цели, както и за временни разлики, възникнали при първоначално признаване на активи и пасиви, които не влияят върху облагаемата или счетоводна печалба.

Отсроченият данък се изчислява по данъчните ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на баланса.

Активи по отсрочени данъци се признават само до степента, до която Групата счита за вероятно (е по-вероятно) да е налице облагаема печалба, за да се реализира актив от същата данъчна група (юрисдикция).

Отсрочените данъчни активи и пасиви се приспадат само тогава, когато има законово право да приспадат текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и

пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно дружество и намерението на Групата е да уреди сумата на нетна база.

Разходът за данъци за периода, включва текущ и отсрочен данък. Данък се признава в отчета за доходите, с изключение на случаите, в които той произтича от сделки или събития, които се признават в друг всеобхватен доход или директно в капитал. В този случай, данъкът се признава в друг всеобхватен доход или съответно директно в собствения капитал. Когато данъкът възниква от първоначалното отчитане на бизнес комбинация, той се включва при осчетоводяването на бизнес комбинацията.

Данък върху добавената стойност

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги, не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е приложимо; и
- вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.
- нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти се включва в стойността на вземанията или задълженията в баланса.

Акционерен капитал и резерви

Некст Дженерайшън Консулт АД (дружеството-майка) е създадено като акционерно дружество. Като такова е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на акционерен капитал, който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството за изпълнение на техните вземания към него. Акционерите отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните акции.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава дружеството е длъжно да формира и законов резерв "фонд Резервен", като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя докато средствата във фонда достигнат една десета част от акционерния капитал или по-голяма част, по решение на общото събрание;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- сумата на допълнителните плащания, които правят акционерите срещу предоставените им предимства за акциите;
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

Капиталовите инструменти са договори, които пораждат остатъчен интерес в нетните активи на Групата. Обикновените акции се класифицират като капитал. Капиталовите инструменти се признават по сумата на получените постъпления, нетно от разходите, пряко свързани с транзакцията. Доколкото тези постъпления превишават номиналната стойност на емитирани акции, те се кредитират по сметка премиен резерв.

Нетна печалба на акция

Нетната печалба на акция се изчисляват като се раздели нетната печалба или загуба за периода, подлежаща на разпределение между акционерите, притежатели на обикновени акции, на средно-претегления брой на държаните обикновени акции за периода.

Средно-претегленият брой акции представлява броят на държаните обикновени акции в началото на периода, коригиран с броя на обратно изкупените обикновени акции и на новоиздадените такива през

периода, умножен по средно-времевия фактор. Този фактор изразява броя на дните, през които конкретните акции са били държани, спрямо общия брой на дните през периода.

Нетна печалба на акции с намалена стойност не се изчисляват, тъй като няма издадени потенциални акции с намалена стойност.

Разпределяне на дивидент

Дивидентите се признават като пасив, когато те са декларирани (т.е. дивидентите са разрешени по съответния начин и вече не са в обхвата на преценка на юридическото лице). Обикновено дивиденти се признават като пасив в периода, в който е одобрено тяхното разпределение по време на годишното общото събрание на акционерите. Междинните дивиденти се признават, когато се изплащат.

Определяне на справедлива стойност

Справедлива стойност е: „Цената, която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката”.

Справедливата стойност при първоначално признаване като цяло се равнява на цената на сделката освен в случаите, в които:

- Сделката е между свързани лица;
- Сделката е сключена по принуда или при форсмажорни обстоятелства;
- Пазарът на който се е случила сделката е различен от основния или най-изгодния пазар;
- Разчетната единица, представена от цената на сделката, се различава от отчетната единица за актива или пасива, който се оценява по справедлива стойност.
- Определяне на справедлива стойност при пазари с ниско ниво на активност:
- При пазари с ниско ниво на активност:
- Определянето на справедлива стойност зависи от фактите, обстоятелствата и характеристиките на пазара и изисква значителна преценка от страна на оценителя;
- Сделките и котировките могат да не са представителни за определяне на справедлива стойност;
- Необходим е допълнителен анализ върху сделките и котировките. Ако е необходимо те могат да бъдат коригирани, за да дават по-ясна картина при определянето на справедливата стойност;
- Вземат се предвид характеристиките на активен пазар, който участник на пазара ще вземе предвид на датата на оценката, като:
- Предполага уговорена сделка между участниците на пазара към датата на оценяване по текущите пазарни условия;
- Предполага сделката да бъде извършена на основния пазар, в противен случай на най-изгодния пазар;
- За нефинансов актив се взема предвид неговата най-ефективна или висока употреба;
- За пасив отразява риска при неизпълнение, включително собствения кредитен риск.

Използване с цел максимизиране на стойността, е онова използване на актив, от пазарните участници, което максимизира стойността на актива, и което е:

- Физически възможно;
- Правно допустимо;
- Финансово осъществимо.

Използването с цел максимизиране на стойността обикновено е идентично с (но не винаги) текущата употреба.

Ако няма основен пазар, изходната сделка се извършва в най-изгодния пазар, т.е. на пазара, който максимизира сумата, която ще се получи при продажбата на актива и свежда до минимум на сумата, която би била платена за прехвърляне на пасива (най-ликвидния пазар за Активи/Пасиви).

Основните и най-изгодните пазари са едни и същи в повечето случаи.

Премии/отстъпки се съдържат във Справедливата Стойност (СС), ако те отразяват характеристика на актива/пасива, която участниците на пазара ще вземат предвид при сделка с активен пазар.

Прилагането на *блокиращ фактор* е забранено - Блокиращ фактор: корекция на котирана цена на активен пазар, защото нивото при нормална дневна търговия на пазара не е достатъчно да абсорбира количествата притежавани от предприятието.

Ако пазарната активност спада се използват методи за оценяване.

Когато има наблюдаема пазарна дейност:

- Когато има спад в наблюдаемата пазарна дейност;
- Когато обикновено няма проследима пазарна дейност;
- Фокусът е върху това дали цените при сделките са сформирани в резултат на обичайна дейност (не продажби при ликвидация или бедствие); активността на пазара не е задължителен фокус.

Същите принципи са приложими за финансови и нефинансови Активи/Пасиви.

Дружеството използва подходящи според обстоятелствата методи за остойностяване, за които има достатъчно налични данни за оценяване на справедливата стойност, като използва максимално съответните наблюдаеми хипотези и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите.

Подход на пазарните сравнения – използват се цени и друга полезна информация, генерирана от пазарни сделки с идентични или сравними (т.е. подобни) Активи/Пасиви.

Подход на базата на разходите – отразява актуалната сума, която би се изисквала текущо, за да се замени годността на актива (често наричана текуща цена за подмяна).

Подход на базата на доходите – превръща бъдещи суми (например парични потоци или приходи и разходи) в единна текуща (т.е. скотирана) сума, която отразява текущите пазарни очаквания за тези бъдещи суми.

Всички активи и пасиви, за които се измерва справедливата стойност или оповестени във финансовите отчети се категоризират в йерархията на справедливата стойност, описана както следва, на базата на най-ниското ниво вход, който е от значение за оценяването на справедливата стойност като цяло.

Йерархията на справедливите стойности се категоризира в три нива на хипотези, използвани при методите за оценяване на справедливата стойност. Категоризацията е в различни нива в йерархията на справедливата стойност на базата на степента, в която входящите данни за измерването са наблюдавани и значението на входящите данни за оценяването на справедливата стойност в тяхната цялост: Йерархията на справедливите стойности предоставящи най-висок ранг на обявените (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви (хипотези от 1-во ниво) и най-нисък - на ненаблюдаемите хипотези (хипотези от 3-то ниво).

- Хипотези от 1-во ниво – Обявени (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви, до които предприятието може да има достъп към датата на оценяване.

- Хипотези от 2-ро ниво – Други хипотези освен включените в ниво 1 обявени цени за актив или пасив, които са наблюдаеми пряко или косвено.

- Хипотези от 3-то ниво – Ненаблюдаеми хипотези за актив или пасив. Получени от техники за оценка, които включват входове за актива или пасива, които не се основават на пазарни данни (непазарни фактори).

Трансфери между различните нива на йерархия на справедливата стойност се признават от Групата в края на отчетния период, през който е настъпила промяната.

Click or tap here to enter text.

Следната таблица предоставя информация за финансовите инструменти отчитани по справедлива стойност към 31 декември 2023 г. и към 31 декември 2022 г. , според използваната йерархия:

В хиляди лева

Справедлива стойност

31 декември 2023	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо:
Акции	11 062	9 593	9 539	30 194
Облигации	20	-	-	20
Други финансови активи	-	-	42 181	42 181
Общо	11 082	9 593	51 720	72 395

В хиляди лева

31 декември 2022	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо:
Акции	8 476	5 520	12 184	26 180
Облигации	20	-	-	20
Други финансови активи	-	-	32 352	32 352
Общо	8 496	5 520	44 536	58 552

Справедлива стойност

Критични счетоводни преценки и приблизителни оценки

При изготвянето на своите финансови отчети, дружествата от Групата са направили значителни преценки, прогнози и предположения, които оказват влияние на балансовата стойност на някои активи и пасиви, доходи и разходи, както и друга информация, оповестена в пояснителните приложения към отчетите. Групата периодично следи тези прогнози и предположения и се уверява, че те съдържат цялата необходима информация, налична към датата, на която се изготвят финансовите отчети. Въпреки това не пречи реалните цифри да се различават от направените оценки.

Преценките, прогнозите и предположенията, за които съществува значителен риск да причинят съществени корекции в балансовите суми на активите и пасивите, в рамките на следващата финансова година, са разгледани по-долу.

Провизия за съмнителни вземания

Определянето на възстановимостта на дължимите на Групата суми от страна на нейните клиенти, заемополучатели и др. длъжници, включва определянето на това дали са налице някакви обективни доказателства за обезценка. Лошите вземания се отписват, когато се идентифицират доколкото е възможно обезценка и несъбираемост да се определят отделно за всеки елемент. В случаите, когато този процес не е възможен, се извършва колективна оценка на обезценка. В резултат начинът, по който индивидуални и колективни оценки се извършват и сроковете отнасящи се до идентифицирането на обективни доказателства за обезценка изискват значителни преценки и може да повлияят значително на балансовата сума на вземания на датата на отчитане.

За оценка и измерване на очакваните кредитни загуби на финансовите активи, ръководството на Групата е възприела следните подходи:

- търговски и други вземания – опростен подход, базиран на „очакван процент на неизпълнение“, чрез използване на матрица на провизиите. Признати са очаквани кредитни загуби за търговски и други вземания на 01.01.2018г. (при първо прилагане на МСФО 9) и към края на всеки следващ отчетен период.

- Вземания от предоставени заеми и цесии – стандартизиран подход, Групата е приела да прилага модел разработен на база Altman – Z-score за оценка на кредитния рейтинг на длъжниците, при оценката на вероятността от събиране на вземанията от предоставени заеми и цесии към датата на финансовия отчет.

Тестове за обезценка на активи

Финансов актив или група от финансови активи, различни от тези, които попадат в категорията на активи по справедлива стойност в печалбата или загубата се оценяват за индикатори за обезценка в края на

всеки отчетен период. Обезценка съществува само тогава, когато Групата установи, че е настъпило „събитие – загуба“, засягащо очакваните бъдещи парични потоци на финансовия актив. Може да не е възможно да се определи едно събитие, което причинява обезценка още повече да се определи, когато е настъпило събитието загуба може да е свързано с упражняването на значителна преценка.

По отношение на капиталови инвестиции, категоризирани като на разположение за продажба Групата смята, че тези активи за обезценени, когато е имало значителен или продължителен спад в справедливата им стойност под себестойност. Определянето на това, дали има „значителен“ или „продължителен“ изисква значителна преценка от страна на Ръководството.

Размерът на загубата от обезценка, признат за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, е разликата между балансовата стойност на актива и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент.

Анализът за обезценка на репутация, материални и други нематериални активи изисква оценка на стойността в употреба на актива или на единицата генерираща парични потоци, към които са разпределени активите. Оценката на стойността в употреба се прави най-вече въз основа на дисконтираните модели на паричните потоци, които изискват Групата да направи оценка на очакваните бъдещи парични потоци от актива или от единицата генерираща парични потоци, а също и да се избере подходящ дисконтов процент за да се изчисли настояща стойност на паричните потоци.

Справедливата стойност на некотирувани инвестиции

Ако пазарът на даден финансов актив не е активен или не е лесно достъпен, Групата установява справедливата стойност на инвестицията с помощта на методи за оценка, които включват използването на скорошни (последните) формални сделки, позоваване на други инструменти, които са по същество същите чрез анализ на дисконтираните парични потоци и модели на ценообразуване отразяващи специфичните обстоятелства на емитента. Тази оценка изисква Групата да избере измежду диапазон от различни методологии за оценяване и да направи преценка относно очакваните бъдещи парични потоци и дисконтовата ставка.

При оценката на справедливата стойност на акциите в ПОК Съгласие е използвана среднопретеглена стойност между два метода за оценка:

Методът на чистата (нетна) стойност на активите, основан на подхода на активите и извежда като краен резултат пазарната стойност на собствения капитал на емитента към избраната ефективна дата на оценката. Методът показва, какво е реалното обезпечение на акциите с активи на дружеството, след покриване на всички задължения към датата на оценката.

Методът на дисконтираните чистите парични приходи, който е основан на разбирането, че пазарната стойност на капитала на едно работещо предприятие е функция на неговия бизнес потенциал, измерен с дохода, който предприятието генерира с дейността си. Методът на дисконтираните парични потоци се основава на концепцията за стойността на парите във времето и е основен метод за определяне стойността на една компания чрез привеждане към настоящия момент на сумата от паричните потоци, които се очаква дружеството да генерира в бъдеще. При прогнозирането на паричните потоци са взети предвид оперативната среда на Дружеството - текущото му финансово състояние, линейните и историческите връзки на компонентите на паричния поток, макроикономическата рамка на България както и общата ситуация на международните финансови пазари. Дисконтовата норма от своя страна, отразява риска и изискваната норма на възвращаемост от инвестицията за прогнозния период.

Приблизителна оценка за отсрочени данъци

Признаването на отсрочените данъчни активи и пасиви включва съставянето на серия от допускания. Например Дружествата от Групата трябва до оценят времето на възстановяване на временни разлики, дали е възможно временните разлики да не бъдат възстановени в предвидимо бъдеще или доколко

данъчните ставки се очаква да се прилагат за периода, когато активът ще се реализира или пасивът ще се уреди.

Що се отнася до отсрочени данъчни активи, реализирането им в крайна сметка зависи от облагаемия доход, който ще е на разположение в бъдеще. Отсрочените данъчни активи се признават само когато е вероятно, че ще има облагаема печалба, срещу която може да се усвои отсроченият данъчен актив и е вероятно, че Дружеството от Групата ще реализира достатъчно облагаем доход в бъдещи периоди, за да оползотвори намалението при плащането на данък. Това означава, че Дружеството от Групата прави предположения за данъчното си планиране и периодично ги оценява повторно, за да отразяват промяната в обстоятелствата, както и данъчни разпоредби. Освен това измерването на отсрочен данъчен актив или пасив отразява начина, по който Дружеството от Групата очаква да възстанови балансовата стойност на актива или уреди пасива.

Провизии

Провизиите могат да бъдат разграничени от другите пасиви, защото съществува несигурност относно проявлението им във времето и сумата на сделката. По-типичните провизии, които се отразяват от Групата произтичат от задълженията на производителя по гаранции, възстановявания на суми, добросъвестно изпълнение на договори, неуредени спорове и бизнес реструктуриране.

Признаването и оценката на провизиите изискват от Групата да направи преценка относно вероятността (ако събитието е по-вероятно, отколкото да не настъпи) изходящ поток от ресурси да се изискват за погасяване на задължение и дали би могла да се даде надеждна оценка на сумата на задължението.

Освен това счетоводната политика на Групата изисква признаването на най-добрата оценка на сумата, която ще се изисква за погасяване на задължението и оценката може да се основава на информация, която показва диапазон от стойности. Тъй като признаването се основава на сегашната стойност, то включва съставяне на предположения при адекватна дисконтова ставка, с цел да отрази при подходящ дисконтов процент специфичните за задължението рискове.

В частност що се отнася до провизиите при реструктуриране, изисква се значителна субективна преценка, за да се определи дали задължаващо събитие е настъпило. Всички налични доказателства трябва да бъдат оценени за да се определи дали е достатъчно подробен плана за да създаде валидно очакване за ангажимента на ръководството относно реструктурирането – тоест да се започне изпълнение на плана за реструктуриране или да се обявят основните му характеристики пред онези, които ще са засегнати от него.

Условни активи и пасиви

Условните пасиви на Групата не са признати, но са оповестени, освен ако възможността за изходящ поток на ресурси съдържащ икономически ползи е отдалечен във времето.

Условните пасиви представляват възможни задължения, възникващи от минали събития, чието съществуване ще бъде потвърдено само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития не изцяло в рамките на контрола на юридическото лице. Те не се признават защото не е вероятно, че изходящ поток от ресурси ще бъде необходим за покриване на задължението и сумата на задължението не може да бъде оценена с достатъчна надеждност.

Неизбежно определянето на условен пасив изисква значителни преценка от страна на ръководството.

Свързани лица и сделки с тях

Групата спазва изискванията на МСС24 при определяне и оповестяване на свързаните лица.

Сделка между свързани лица е прехвърляне на ресурси, услуги или задължения между свързани лица без разлика на това дали се прилага някаква цена.

Сегменти

Оперативен сегмент е компонент на Групата, който предприема бизнес дейности, от които може да получава приходи и понася разходи (включително приходи и разходи, свързани със сделки с други компоненти на Групата, чиито оперативни резултати редовно се преглеждат от ръководството на дружеството, вземащо главните оперативни решения, при вземането на решения относно ресурсите, които да бъдат разпределени към сегмента, и оценяване на резултатите от дейността му и за който е налице отделна финансова информация.

Групата отчита отделно информация за оперативен сегмент, който отговаря, на който и да е от следните количествени прагове:

-неговите отчетени приходи, включващи както продажби на външни клиенти, така и продажби или трансфери между сегменти, е 10 % или повече от комбинираните приходи, вътрешни и външни, на всички оперативни сегменти

- абсолютната сума на неговата отчетена печалба или загуба е 10 % или повече от по-голямата в абсолютна сума от: комбинираната отчетена печалба от всички оперативни сегменти, които не са отчели загуба, и комбинираната отчетена загуба от всички оперативни сегменти, които са отчели загуба.

- нейните активи са 10 % или повече от комбинираните активи на всички оперативни сегменти.

Ръководството определя оперативните сегменти на база на основните услуги, които предлага Групата.

Групата е определила следните оперативни сегменти:

- финансови услуги – финансов и оперативен лизинг, събиране на вземания и други услуги от финансови институции, посредничество при застраховане;

- други дейности – туризъм, наем, охрана, управление, консултации и други дейности;

Всеки от тези оперативни сегменти се управлява отделно. Всички сделки между сегментите се осъществяват по цени на съответстващи сделки между независими страни. Не се прилага асиметрично разпределение между сегментите.

Групата упражнява дейност през 2022г. и 2023г. само на територията на Р България, поради което не представя информация по географски области.

Групата оповестява информация относно важни клиенти, когато стойността на реализираните приходи от даден клиент превишава 10 % от общата сума на консолидираните приходи от дейността на Групата. Няма такива към 31.12.2023г. и към 31.12.2022г.

Информацията по сегменти:

	2023г.			2022г.		
	Финансов сектор	Други дейности	общо	Финансов сектор	Други дейности	общо
Общо приходи на сегмента	39 864	10 483	50 347	39 683	9 764	49 447
Приходи от вътрешногрупови продажби	1 157	45	1 202	611	25	636
Приходи от външни клиенти	38 599	10 438	49 037	39 072	9 739	48 811
Общо разходи на сегмента	(25 285)	(11 554)	(36 839)	(19 683)	(3 755)	(23 438)
Разходи от вътрешногрупови сделки	(224)	(6)	(230)	(273)	(1 186)	(1 459)
Разходи за Групата	(25 061)	(11 548)	(36 609)	(19 956)	(4 941)	(24 897)
Финансови сделки, нетно на сегмента	(10 000)	993	(9 007)	(17 647)	(1 358)	(19 005)
Финансови сделки, нетно в групата	7	1 170	1 177	858	828	1 686
Финансови сделки, нетно с външни контрагенти	(9 993)	(177)	(10 170)	(16 789)	(530)	(17 319)
Печалба от дейността	3 652	(1 287)	2 365	2 436	4 470	6 906

Некст Дженерейшън Консулт АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2023 г.

Общо активи на сегмента	782 791	29 814	812 605	558 566	78 804	637 370
Консолидация	143 197	10 065	153 262	90 695	8 557	99 252
Активи на Групата	639 594	19 749	659 343	467 871	70 247	538 118
Общо пасиви на сегмента	706 519	22 610	729 129	486 738	83 299	570 037
Консолидация	73 878	10 196	84 074	40 954	14 054	55 008
Пасиви на Групата	632 641	12 414	645 055	445 784	69 245	515 029

III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

1.1.1. Нетни приходи от продажби

Вид приход (BGN '000)	2023 г.	2022 г.
Приходи от продажба на имоти/активи, в т.ч.:	-	334
Продажби на активи	-	324
Други приходи от продажба на стоки	-	10
Приходи от услуги, в т.ч.:	40 730	24 711
Приходи от оперативен лизинг	29 046	14 981
Приходи от огледи и заснемане	1 448	1 457
Приходи от охранителна дейност	4 111	3 994
Приходи от застрахователни услуги	228	746
Приходи от поставяне на GPS тракери	1 039	226
Други приходи от услуги	4 858	3 307
Приходи, свързани с цесии, в т.ч.:	8 021	23 590
Приходи от лихви по цесии	7 031	5 819
Приходи от събрани юрисконс.	19	23
Приходи от неустойки и събрани суми над цена на придобиване	971	17 748
Общо	48 751	48 635

1.1.2. Други доходи от дейността

Вид приход (BGN '000)	2023 г.	2022 г.
Отписани задължения	-	78
Застрахователни обезщетения	51	-
Събрани разноски от цесии	75	32
Други	160	34
Общо	286	144

1.1.3. Приходи от безвъзмездни средства, предоставени от държавата

Вид приход (BGN '000)	2023 г.	2022 г.
Правителствени финансираня програма „60/40“	-	32
Общо	-	32

1.1.4. Финансови разходи, нетно

Вид (BGN '000)	2023 г.	2022 г.
Приходи от лихви	7 200	3 939
Други финансови приходи/(разходи), нетно	958	(19 329)
Печалба/(загуба) от преоц. на капиталови инв. отчитани по справ.с-ст	190	2 221
Разходи за лихви	(18 496)	(11 889)
Печалба от изгодна покупка	-	3 885
Общо	(10 148)	(21 173)

1.2.1. Разходи за материали и консумативи

Вид разход (BGN '000)	2023 г.	2022 г.
За активи на оперативен лизинг	(752)	(443)
Гориво и консумативи автомобили	(193)	(137)
Работно облекло	(43)	(8)
Консумативи и канцеларски м-ли	(38)	(28)
Други материали	(35)	(111)
Ел. енергия	(21)	(15)
Активи под стойностен праг	(8)	(8)
Общо:	(1 090)	(750)

1.2.2. Разходи за външни услуги

Вид разход (BGN '000)	2023 г.	2022 г.
Застраховки	(2 604)	(1 547)
Разходи за автомобили и самолети	(1 744)	(1 372)
Други	(1 090)	(1 100)
Консултантски услуги и правни	(1 032)	(445)
Наем на сгради, помещения, офиси	(553)	(417)
Абонаментни такси - Информационни агенции	(444)	(86)
Наем на автомобили	(434)	(195)
Комисионни	(438)	(34)
Счетоводно обслужване и независим финансов одит	(313)	(266)
Местни данъци и такси	(269)	(181)
Реклама, брошури, сайтове	(232)	(106)
Поддр.хардуер,софтуер,уеб сайт,	(189)	(128)
Паркоместа	(187)	(27)
Комуникация - телефони и интернет	(132)	(145)
Държавни и съдебни такси	(116)	(55)
Такси съдебни изпълнители	(73)	(96)
Логистични услуги	(31)	-
Нотариални такси	(19)	(15)
Куриерски и пощенски	(19)	(19)
Охрана	(1)	(3)
Общо:	(9 920)	(6 237)

1.2.3. Разходи за персонала (BGN '000)

	2023 г.	2022 г.
Неадминистративен персонал	(5 300)	(5 569)
Административен персонал	(7 201)	(4 362)
Общо	(12 501)	(9 931)

1.2.4. Разходи за амортизации

Вид разход (BGN '000)	2023 г.	2022 г.
Имоти, машини и оборудване, инвестиционни имоти	(14 783)	(8 814)
Нематериални активи	(1 015)	(940)
Общо:	(15 798)	(9 754)

1.2.5. Други разходи за дейността

Вид разход (BGN '000)

	2023 г.	2022 г.
Разходи, непризнати за данъчни цели	(192)	(57)
Разходи за лихви, глоби и др. непризнати за дан.цели	(47)	(116)
Разходи за командировки	(32)	(28)
Представителни разходи	(32)	(30)
Социални разходи в натура	(5)	(14)
Отписани вземания	(5)	(2)
Други разходи	(398)	(517)
Разходи от обезценка на нефинансови активи	(5)	(6)
Балансова стойност на продени стоки	-	(6)
Общо:	(716)	(776)

1.2.6. Нетни печалби от обезценка на финансови активи

Вид приход/(разход) (BGN '000)

	2023 г.	2022 г.
Възстановена обезценка на финансови активи	1 409	4 194
Разходи от обезценка на финансови активи, призната в печалба или загуба	(6 623)	(2 629)
Общо:	(5 214)	1 565

1.2.7. Печалби от операции, които се отчитат нетно (BGN '000)

Балансова стойност на продадени активи, в т.ч.:

	2023 г.	2022 г.
Балансова стойност на продадени активи, в т.ч.:	(3 389)	(2 694)
Балансова стойност на продадени инвестиционни имоти	-	(251)
Балансова стойност на имоти, придобити по цесии	(388)	(573)
Балансова стойност на иззети активи	-	(86)
Балансова стойност на дълготрайни мат. и немат. активи	-	(749)
Балансова стойност на инвестиции в дъщерни предприятия	(3 001)	(1 035)
Приходи от продажба на активи, в т.ч.:	12 400	7 658
Продадени инвестиционни имоти	-	338
Продадени имоти, придобити по цесии	398	690
Продадени иззети активи	-	134
Продадени дълготрайни материали и нематериални активи	-	196
Продадени участия в дъщерни предприятия	12 002	6 300
Общо резултат от продажби	9 011	4 964

1.2.8. Разход за данъци

Вид разход (BGN '000)

	2023 г.	2022 г.
Текущ разход за данък	(239)	(139)
Разход/(приход) по отсрочени данъци, отнасяща се до възникването и обратното проявление на временни разлики	(208)	(91)
Общо	(447)	(230)

Некст Дженерайшън Консулт АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2023 г.

Консолидиран отчет за финансовото състояние

Нетекущи активи

2. Имоти, машини, съоръжения и оборудване (BGN '000)

Към 31 декември 2023 и 2022 година Имотите, машините, съоръженията и оборудването включват:

	Земи	Сгради	Машини и оборудване	Хеликоптери	Самолети	Моторни Превозни средства	Офис Обзавеждане	Коммуникационно и мрежово оборудване	Нетекущи активи предоставени по оперативен лизинг	В процес на изграждане/придобиване	Други активи	Общо
Отчетна стойност												
Салдо 31.12.2021	-	70	143	1 883	91 582	1 312	540	39	35 414	24 578	132	155 693
Постъпили	2 134	84	-	-	108 212	61	20	-	9 151	668	21	120 351
Излезли от употреба	-	-	-	(1 448)	-	(11)	-	-	(4 416)	(245)	-	(6 120)
Трансфери и други промени /от МСС16 към МСС40 и обратно/	-	-	-	-	741	-	-	-	-	-	-	741
Намаление в резултат на класифицирани като активи държани за продажба	-	(70)	-	-	(47 985)	-	-	-	-	-	-	(48 055)
Общо увеличения/(намаления) за периода	2 134	14	-	(1 448)	60 968	50	20	-	4 735	423	21	66 917
Салдо към 31.12.2022	2 134	84	143	435	152 550	1 362	560	39	40 149	25 001	153	222 610
Постъпили	-	-	-	-	737	317	19	-	17 339	106	323	18 841
Постъпили чрез бизнескомбинация	-	-	-	-	-	-	95	-	15 826	-	352	16 273
Излезли от употреба	-	-	-	-	-	(4)	4	(13)	(14 504)	-	-	(14 517)
Трансфери и други промени	-	-	-	-	(36 503)	-	-	-	-	(1 200)	-	(37 703)
Общо увеличения/(намаления) за периода	-	-	-	-	(35 766)	313	118	(13)	18 661	(1 094)	675	(17 106)
Салдо към 31.12.2023	2 134	84	143	435	116 784	1 675	678	26	58 810	23 907	828	205 504
Амортизация и обезценка												
Салдо към 31.12.2021	-	50	143	1 051	19 130	858	331	39	13 207	-	99	34 908
Амортизация за годината	-	-	-	83	2 956	157	64	-	5 107	-	13	8 380
Амортизация на излезли от употреба	-	-	-	(699)	-	(11)	-	-	(2 810)	-	-	(3 520)
Намаление в резултат на класифицирани като активи държани за продажба	-	(50)	-	-	(11 028)	-	-	-	-	-	-	(11 078)
Общо увеличения/(намаления) за периода	-	(50)	-	(616)	(8 072)	146	64	-	2 297	-	13	(6 218)
Салдо към 31.12.2022	-	-	143	435	11 058	1 004	395	39	15 504	-	112	28 690
Амортизация за годината	-	3	-	-	7 337	45	40	-	7 719	-	58	15 199
Амортизация на излезли от употреба	-	-	-	-	-	(4)	-	(13)	(9 697)	-	-	(9 714)
Трансфери и други промени	-	-	-	-	-	-	94	-	7 855	-	301	8 250
Общо увеличения/(намаления) за периода	-	3	-	-	7 337	41	134	(13)	5 877	-	359	13 735
Салдо към 31.12.2023	-	3	143	435	18 395	1 045	529	26	21 381	-	471	42 428

Некст Дженерайшън Консулт АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2023 г.

	Земи	Сгради	Машини и оборудване	Хеликоптери	Самолети	Моторни Превозни средства	Офис Обзавеждане	Коммуникационно и мрежово оборудване	Нетекущи активи предоставени по оперативен лизинг	В процес на изграждане/придобиване	Други активи	Общо
<i>Балансова стойност</i>												
Балансова стойност към 31.12.2022	2 134	84	-	-	141 492	358	165	-	24 645	25 001	41	193 920
Балансова стойност към 31.12.2023	2 134	81	-	-	98 389	630	149	-	37 429	23 907	357	163 076

В дружество М Рент ЕАД транспортни средства и компютърно оборудване със застрахователна стойност в размер на 41 852 хил.лв. (2022 г.: 30 820 хил.лв.), и с балансова стойност в размер на 29 421 хил. лева (2022 г.: 21 670 хил. лева) са заложени като обезпечение по получени банкови заеми.

В дружество Лизинг финанс ЕАД към дълготрайните активи са заведени автомобили и самолети, за които има сключени договори за оперативен лизинг. Към 31 декември 2023 г. има 47 бр. (2022 г.: 37 бр.) действащи договора за оперативен лизинг. Самолетите и самолетните двигатели, придобити и въведени в експлоатация през периода 2017 г. - 2023 г., са отдадени на оперативен лизинг (сух лизинг на въздухоплавателни средства). Въздухоплавателните средства с балансова стойност в размер на 98 981 хил. лв., закупени с банков инвестиционен кредит, са заложени като обезпечение в полза на банка.

3. Активи с право на ползване (BGN '000)

Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Сгради	8	526
Общо	8	526

Пасиви по договори за лизинг – нетекущи

Вид	31.12.2023 г.	31. 12. 2022 г.
Пасиви по договори за лизинг към несвързани лица	13	130
Общо	13	130

Пасиви по договори за лизинг – текущи

Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Пасиви по договори за лизинг към несвързани лица	3	423
Общо	3	423

4. Репутация (BGN '000)

Име	% участие	Балансова ст-т на репутация към 31.12.2022г.	Изменение репутация от 2023г.	Балансова ст-т на репутация към 31.12.2023г.
Булфинанс Инвестмънт АД	92,90%	124	-	124
Финанс Секюрити Груп АД	86,79%	1 813	-	1 813
Арми Груп ЕООД	100%	20	-	20
М Рент ЕАД	100%	1 395	-	1 395

Некст Дженерайшън Консулт АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2023 г.

Име	% участие	Балансова ст-т на репутация към 31.12.2022г.	Изменение репутация от 2023г.	Балансова ст-т на репутация към 31.12.2023г.
Ню Уеб Маркет ЕАД	100%	1 971	-	1 971
Хемс Ер ЕООД	100%	362	-	362
Кети Травъл ЕООД	100%	57	-	57
ЛФ Имоти ЕООД	100%	1	-	1
Флай Лийз ЕООД	100%	360	-	360
Уебкафе ЕАД	100%	464	-	464
Зенит Имоти АДСИЦ	100%	53	(53)	-
Каприкорн Консултинг сървисис ЕООД	100%	2	-	2
Евролийз рент-а кар ЕООД	100%	-	5 317	5 317
Общо:		6 622	5 264	11 886

Въз основа на извършен преглед на финансовото състояние на дружествата от Групата, не са налице условия за обезценка на репутация.

5. Нематериални активи, различни от репутация (BGN '000)

	Компютърен софтуер	Лицензи и франчайзи	Авторски права, патенти и други права на индустриална собственост, услуги и оперативни права	Други активи	Общо
<i>Отчетна стойност</i>					
Салдо към 31.12.2021	575	9	6 211	36	6 831
Постъпили	-	-	3 668	-	3 668
Общо увеличения/(намаления) за периода	-	-	3 668	-	3 668
Салдо към 31.12.2022	575	9	9 879	36	10 499
Постъпили	118	-	450	-	568
Постъпили чрез бизнескомбинация	156	-	-	98	254
Излезли от употреба	(9)	-	-	-	(9)
Общо увеличения/(намаления) за периода	265	-	450	98	813
Салдо към 31.12.2023	840	9	10 329	134	11 312
<i>Амортизация и обезценка</i>	-	-	-	-	-
Салдо към 31.12.2021	551	8	3 989	21	4 568
Амортизация за годината	14	-	1 569	7	1 590
Общо увеличения/(намаления) за периода	14	-	1 569	7	1 590
Салдо към 31.12.2022	565	8	5 558	28	6 158
Амортизация за годината	63	-	996	7	1 067
Амортизация на излезли от употреба	(9)	-	-	-	(9)
Трансфери и други промени	156	-	-	98	254
Общо увеличения/(намаления) за периода	210	-	996	105	1 312
Салдо към 31.12.2023	775	8	6 554	133	7 470

Некст Дженерейшън Консулт АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2023 г.

<i>Балансова стойност</i>	-	-	-	-	-
Балансова стойност към 31.12.2022	10	1	4 321	8	4 340
Балансова стойност към 31.12.2023	65	1	3 775	1	3 842

Няма заложен нематериални активи към 31 декември 2023 г. от Групата.

6. Инвестиции в асоциирани предприятия по метода на собствения капитал (BGN '000)

	31.12.2023	31.12.2022
Парк АДСИЦ	-	1 533
Български фонд за вземания АДСИЦ	491	491
ТК Холд АД	12 296	12 501
Общо	12 787	14 525

Инвестицията в Български фонд за вземания АДСИЦ представлява притежавани 32.12% от капитала на дружеството към 31.12.2023г. По метода на собствения капитал са признати дял в печалбите за периода в размер на 72 хил.лв.

Инвестицията в ТК Холд АД представлява придобити през 2021г. акции, представляващи 23,07% от капитала на ТК Холд АД. По метода на собствения капитал са признати дял в печалбите за периода в размер на 79 хил.лв. През 2023г. участието в Парк АДСИЦ е паднало под 20% и притежаваните акции от дружеството са представени в текущи финансови активи.

7. Инвестиции в съвместни предприятия (BGN '000)

Инвестиции в съвместни предприятия	31.12.2023	31.12.2022
Сдружение „Мая Резидънс“	30	30
Общо	30	30

Инвестицията в съвместни предприятия представлява 25 % участие в Сдружение Мая Резидънс (равен дял с останалите участници).

8. Нетекущи търговски и други вземания (BGN '000)

	31.12.2023	31.12.2022
Вземания от продажби по договори с клиенти	2 863	-
Общо	2 863	-

9. Нетекущи финансови активи (BGN '000)

Вид нетекущи финансови активи	31.12.2023	31.12.2022
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	235 064	69 354
Общо	235 064	69 354

Некст Дженерайшън Консулт АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2023 г.

Заеми и вземания	31.12.2023	31.12.2022
Вземания по лизингови договори, отчитани по амортизирана стойност	213 087	49 110
Вземания и заеми, отчитани по амортизирана стойност	21 977	16 120
Облигации на несвързани лица	-	4 124
Общо	235 064	69 354

10. Инвестиционни имоти (BGN '000)

Инвестиционни имоти

	Земи	Сгради	Инвестиционни имоти в процес на разработване (изграждане/придобиване)	Общо
<i>Отчетна стойност</i>				
Салдо към 31.12.2021	3 841	487	-	4 328
Отписани инвестиционни имоти	(3 841)	(119)	-	(3 960)
Общо увеличения/(намаления) за периода	(3 841)	(119)	-	(3 960)
Салдо към 31.12.2022	4 368	368	-	4 736
Постъпили	1 252	216	2 450	3 918
Отписани инвестиционни имоти	-	(61)	-	(61)
Отписани поради загуба на контрол над дъщерни предприятия	(1 252)	(198)	(2 450)	(3 900)
Общо увеличения/(намаления) за периода	-	(43)	-	(43)
Салдо към 31.12.2023	4 368	325	-	4 693
<i>Амортизация</i>				
Салдо към 31.12.2021	-	57	-	57
Амортизация за годината	-	5	-	5
Амортизация на излезли от употреба	-	(31)	-	(31)
Общо увеличения/(намаления) за периода	-	(26)	-	(26)
Салдо към 31.12.2022	-	31	-	31
Амортизация за годината	-	3	-	3
Амортизация на излезли от употреба	-	(14)	-	(14)
Общо увеличения/(намаления) за периода	-	(11)	-	(11)
Салдо към 31.12.2023	-	20	-	20
<i>Балансова стойност</i>				
Балансова стойност към 31.12.2022	4 368	337	-	4 705
Балансова стойност към 31.12.2023	4 368	305	-	4 673

11. Активи по отсрочени данъци (BGN '000)

Активи по отсрочени данъци	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Активи по отсрочени данъци	916	1 001
Активи по отсрочени данъци	916	1 001

Некст Дженерайшън Консулт АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2023 г.

Временна разлика, неизползвани данъчни загуби, неизползвани данъчни кредити	31.12.2022 г.		Движение на отсрочените данъци за 2023 г.				31.12.2023 г.	
	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	увеличение		намаление		Данъчна временна разлика	Отсрочен данък
			Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък		
Активи по отсрочени данъци								
Амортизации	4 458	446	10	1	(1 601)	(160)	2 867	287
Обезценки	3 977	397	535	54	(894)	(89)	3 618	362
Компенсирими отпуски	81	8	73	7	(17)	(2)	137	13
Неизползвани данъчни загуби	1 506	149	81	8	-	-	1 587	157
Доходи на ФЛ	10	1	10	1	-	-	20	2
Слаба капитализация	-	-	680	68	(10)	(1)	670	67
Други	-	-	277	28	-	-	277	28
Общо активи по отсрочени данъци	10 032	1 001	1 666	167	(2 522)	(252)	9 176	916
Отсрочени данъци (нето)	10 032	1 001	1 666	167	(2 522)	(252)	9 176	916

Текущи активи

12. Материални запаси (BGN '000)

Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Стоки		
Хеликоптери и резервни части	3 981	3 000
Стоки – имоти за продажба	3 139	3 486
Иззети активи по прекратени лизингови договори	89	36
Стоки – други	3	992
Обезценка, призната в отчета за доходите	(1 913)	-
Общо	5 299	7 514

Материалните запаси, заложиени като обезпечения по задължения

Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Стоки - имоти за продан	1 516	1 589
Общо	1 516	1 589

Към края на отчетния период е извършен преглед за обезценка на наличните материални запаси, като не са установени условия за обезценка.

13. Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба (BGN '000)

	31.12.2023	31.12.2022
Имоти за продажба	82	39 069
Общо	82	39 069

Към 31.12.2022г. Групата е отчитала инвестицията в дружество Еъркрафт Лииз ЕООД като класифицирана като държана за продажба. Дяловете на дружеството са продадени през 2023г. и активите са отписани.

14. Текущи търговски и други вземания (BGN '000)

Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Вземания от клиенти и доставчици	23 647	2 781
Предплащания	273	1 391
Вземания по сделки с акции	2 104	3 798
Други	3 742	2 898
Общо	29 766	10 868

15. Текущи данъчни активи(BGN '000)

Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Данъци върху добавената стойност	79	521
Корпоративен данък	7	10
Общо:	86	531

16. Текущи финансови активи (BGN '000)

Текущи финансови активи	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	30 194	26 266
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана с-ст	114 844	124 029
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	41 197	32 372
Общо	186 235	182 667

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност (BGN '000)	31.12.2023	31.12.2022
Вземания от длъжници по цедирани дългове	83 342	83 700
Вземания за лихви по цедирани дългове /падежирали/	21 643	19 111
Обезценка на вземания по цедирани дългове	(31 984)	(31 815)
Вземания по лизинг	25 228	12 095
Обезценка на вземания по лизинг	(9 190)	(6 319)
Други предоставени заеми	15 142	18 816
Обезценка на предоставени заеми	(2 550)	(3 005)
Вземания по цесии	1 951	7 821
Обезценка на вземания по цесии	(4)	(88)
Вземания, придобити с цесия	23 596	32 501
Обезценка на вземания, придобити с цесии	(17 697)	(17 776)
Лихви по облигации	-	67
Инвестиция в облигации	4 072	6 925
Аванси за придобиване на финансови инструменти	1 295	1 996
Общо	114 844	124 029

Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата – текущи (BGN '000)	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива с-ст през печалбата или загубата, определени при първоначалното признаване	11 148	8 542
Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива с-ст през печалбата или загубата, класифицирани като държани за търгуване	19 046	17 724
Общо	30 194	26 266

Към 31.12.2023г. справедливата стойност на капиталови инструменти в размер на 10 159 хил. лв. е определена от лицензиран оценител, а финансови инструменти в размер на 2 479 хил. лв. са оценени по нетна стойност на активите. За финансови инструменти в размер на 75 хил.лв. от капитала на дружество, което не е публично търгуемо и няма достоверна оценка за справедливата стойност на акциите, са представени по цена на придобиване, която е най-добра приблизителна оценка на справедливата стойност. Финансови инструменти в размер на 6 333 хил. лв. са представени по справедлива стойност – последна борсова цена за 2023г.

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата – текущи (BGN '000)	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива с-ст през печалбата или загубата, определени при първоначалното признаване	41 197	32 372
Общо	41 197	32 372

Към 31.12.2023г. вземания в размер на 41 197 хил. лв. са представени по справедлива стойност, на базата на оценки от лицензиран оценител.

17. Парични средства(BGN '000)

Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Парични средства в лева	2 436	2 069
Парични средства в чуждестранна валута	294	377
Общо	2 730	2 446

За целите на консолидирания отчет за паричните потоци, наличните парични средства към края на отчетния период са:

	31.12.2023	31.12.2022
Пари и парични средства по ОПП	2 730	2 446
Намаление: салда на парични средства с ограничено ползване	-	-
Парични средства, представени в ОФС	2 730	2 446

Към 31 декември 2023г. е извършен преглед и изчисления на база възприетата политика и методика за Групата, в резултат, на който няма условия за начисляване на обезценки на паричните средства в банки.

18. Собствен капитал

18.1. Акционерен капитал

Към 31.12.2023 г. капиталът на дружеството-майка е разпределен в 50 000 броя обикновени поименни безналични акции с номинална стойност 1 лева за една акция. Акции не са търгуеми на Българска Фондова Борса.

Акционер	31.12.2023 г.				31.12.2022 г.			
	Брой акции	Стойност (в лв.)	Платени (в лв.)	% Дял	Брой акции	Стойност (в лв.)	Платени (в лв.)	% Дял
Юридически лица	38 235	38 235	38 235	76,47%	25 000	25 000	25 000	50%
Физически лица	11 765	11 765	11 765	23,53%	25 000	25 000	25 000	50%
Общо:	50 000	50 000	50 000	100%	50 000	50 000	50 000	100%

18.2. Резерви(BGN '000)

	Общи Резерви	Други Резерви	Всичко
Резерви към 01.01.2022 г.	152	3 250	3 402
Прехвърляне от печалби	39	-	39
Резерви към 31.12.2022 г.	191	3 250	3 441
Прехвърляне от печалби	40	-	40
Други изменения	-	(2 853)	(2 853)
Резерви към 31.12.2023 г.	231	397	628

18.3. Финансов резултат(BGN '000)

Финансов резултат	Стойност
Финансов резултат към 01.01.2022 г.	12 172
Печалба за годината 2022 г.	6 161
Разпределение към резерви	(39)
Финансов резултат към 31.12.2022 г.	18 294
Печалба за годината 2023 г.	2 051
Разпределение към резерви	(40)
Други изменения	(5 960)
Финансов резултат към 31.12.2023 г.	14 345

Нетекущи пасиви

19. Нетекущи търговски и други задължения(BGN '000)

Вид нетекущи задължения	31.12.2023	31.12.2022
Задължения по гаранции и депозити	10 360	10 239
Задължения по доставки	5	-
Задължения по аванси	2 863	-
Общо	13 228	10 239

20. Нетекущи финансови пасиви(BGN '000)

	31.12.2023	31.12.2022
Финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	374 249	250 974
Общо	374 249	250 974

Финансови пасиви, отчитане по амортизирана стойност

	31.12.2023	31.12.2022
Заеми	148 904	152 256
Задължения по лизингови договори	179 443	47 156
Други финансови пасиви в т.ч. задълж.по цесии	7 902	6 381
Облигационни емисии	38 000	45 181
Общо	374 249	250 974

За Булфинанс Инвестмънт АД

Към 31.12.2023 г. Булфинанс Инвестмънт АД отчита задължение в размер на 2 000 хил.лв. (2022 г.: 4 000 хил. лв.) по облигационна емисия във връзка с емитирания през 2017 г. от страна на Дружеството облигационен заем с номинална и емисионна стойност 10 000 000 лева, за 10 000 бр. издадени обикновени, безналични, обезпечени, свободнопрехвърляеми и лихвоносни облигации, с годишна лихва 7 %, код на емисията BG2100022172 от 29.11.2017 г., с падеж 29.11.2025 г. Плащанията по главницата са десет, на всяко шестмесечие за облигацията в периода от 29.05.2021 г. до 29.11.2025 г. Лихвените плащания са на всеки шест месеца от май 2018г. до ноември 2025 г.

На проведено на 14.09.2023 г. общо събрание на облигационерите (ОСО) на „БУЛФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ“ АД по облигационна емисия на дружеството с ISIN код BG2100022172, беше взето решение за промяна на следните параметри по емисията:

- Вид на облигациите, които от „необезпечени“ стават „обезпечени“. За обезпечение се предлага в полза на довереника на облигационерите да бъде учредена първа по ред договорна ипотека върху недвижими имоти, собственост на „БУЛФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ“ АД;

- Считано от 29.11.2023 г. лихвеният процент по облигационната емисия корпоративни облигации с ISIN: BG2100022172, издадени от „БУЛФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ“ АД, се променя от фиксиран 7% годишно на плаващ годишен лихвен процент, формиран от 6-месечен Euribor + надбавка от 1.5%, общо не по-малко от 3% и не повече от 6%, при лихвена конвенция Actual/365L. Три работни дни преди падежа на предходното лихвено плащане се взема обявената за този ден стойност на 6-месечния EURIBOR и към нея се добавя надбавка от 1.5%. В случай, че така получената стойност е по-ниска от 3%, се прилага минималната стойност от 3% годишна лихва. Получената по описания метод лихва се фиксира и прилага съответно за предстоящия 6-месечен период, след което описаният алгоритъм се прилага отново. Размерът на лихвеното плащане за отделните 6-месечни периоди се изчислява като получената фиксирана стойност се прилага като проста лихва върху номиналната стойност на притежаваните облигации, съответно върху остатъчната главница, за отделните 6-месечни периоди, при закръгляне до втория знак след десетичната запетая.

Всички останали параметри по облигационната емисия остават непроменени.

С Решение № 957-Е от 11.10.2018г. КФН потвърди проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на издадената от дружеството на 29.11.2017г. облигационна емисия в размер на 10 млн.лева с ISIN BG2100022172.

С Решение на Съвета на директорите на БФБ по Протокол № 61/12.10.2018г. емисията облигации е допусната до търговия на Основния пазар BSE, Сегмент за облигации, с борсов код OBVA, считано от 18.10.2018г.

През 2023 г. е платена една падежирала вноска от главницата по облигационния заем в размер на 1 000 хил.лв. Към 31 декември 2023г. има падежирали задължения по облигационния заем (главница и лихви), които не са платени.

За Уеб Медия Груп АД

На 28 юни 2018 г. Дружеството е сключило облигационен заем със следните характеристики:

- ISIN: BG2100010185;
- Брой облигации: 12 000;
- Номинал на облигация: 1 000 лв.;
- Размер на облигационния заем: 12 000 хил. лв.;
- Срок на облигационния заем: 9 години от срока на сключване с 3 годишен гратисен период за плащане на главницата.;
- Лихва: 6.00%;
- Период на лихвеното плащане: 2 пъти годишно.

Облигационният заем е необезпечен. Текущата част от задължението по облигационния заем към 31 декември 2023 г. е в размер на 2 117 хил. лв., представляващи непадежирали задължения за главници в размер на 2 000 хил. лв. и начислени задължения за лихви в размер на 117 хил. лв., които са дължими през 2024 г. През периода дружеството е извършило забава по някои от плащанията по облигационния си заем. В резултат на забавянето Дружеството майка е начислило лихва за забава. Към 31 декември 2023 г. дружеството е погасило всички свои падежирали задължения по облигационния заем.

За Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ

Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ издаде в края на 2021 годината емисия обикновени, свободно прехвърляеми, безналични, лихвоносни, поименни, обезпечени облигации при следните параметри:

- Валута на емисията – лева
- Обща номинална и емисионна стойност на облигационния заем – 30 000 000 лева
- Брой облигации – 30 000 броя
- Номинална и емисионна стойност на една облигация – 1 000 лева
- Срок на облигационния заем – 8 години
- Лихва по облигационния заем и лихвена конвенция – плаващ лихвен процент, формиран от 6-месечен EURIBOR с надбавка 3.75% (375 базисни точки), но общо не по-малко 3.25% годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината.

Плащанията по главницата са 10 на брой, на всяко шестмесечие, като първото е през юни 2025г., а последното през декември 2029г. Лихвените плащания са на шест месеца от юни 2022г. до декември 2029г.

Първоначалните условия по облигационната емисия се предоговориха на 27.02.2023 г. с решение на Общо събрание на облигационерите на Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ, като по облигационна емисия на дружеството бяха взети решения за промяна на следните параметри по емисията:

- считано от 17.06.2023 г. лихвеният процент по облигациите се променя на плаващ годишен лихвен процент равен на сумата от 6-месечния EURIBOR + надбавка от 2.50 % (250 базисни точки), но общо не по-малко от 3.25 % и не повече от 6.00 % годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year). Три работни дни преди падежа на всяко лихвено плащане се взема обявената за този ден стойност на 6-месечния EURIBOR и към нея се добавя надбавка от 250 базисни точки (2.5%), като общата стойност на сбора им не може да надвишава 6% годишно. В случай, че така получената стойност е по-ниска от 3.25%, се прилага минималната стойност от 3.25% годишна лихва. Получената по описания метод лихва се фиксира и прилага съответно за предстоящия 6-месечен период, след което описаният алгоритъм се прилага отново. Размерът на лихвеното плащане за отделните 6-месечни периоди се изчислява като получената фиксирана стойност се прилага като проста лихва върху номиналната стойност на притежаваните облигации, съответно върху остатъчната

главница, за отделните 6-месечни периоди, при закръгляне до втория знак след десетичната запетая.

- Общото събрание на облигационерите даде своето съгласие да се извършат съответните промени в застрахователната полица „Облигационни емисии“, служеща като обезпечение по облигационния заем на Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ, които да отразят промените в приложимия лихвен процент по облигационната емисия с ISIN BG2100019210 съгласно решението за промяна в приложимия лихвен процент след падежа на 17.06.2023 г.
- Общото събрание на облигационерите даде своето съгласие максималното съотношение Пасиви/Активи, което Финанс асистанс мениджмънт АДСИЦ се е задължило да поддържа през периода до изплащането на облигационния заем, да се промени от „не по-високо от 97%“ на „не по-високо от 98%“

Освен посочената облигационна емисия не са сключвани договори за заем, предоставяне на гаранции или поемане на задължения.

21. Пасиви по отсрочени данъци(BGN '000)

Пасиви по отсрочени данъци
Пасиви по отсрочени данъци
Пасиви по отсрочени данъци

31.12.2023	31.12.2022
1 219	1 045
1 219	1 045

Временна разлика, неизползвани данъчни загуби, неизползвани данъчни кредити	31.12.2022		Движение на отсрочените данъци				31.12.2023	
			увеличение		намаление			
	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък
Активи по отсрочени данъци								
Амортизации								
Обезценки	1 015	102	83	8	(17)	(2)	1 081	108
Компенсирими отпуски	171	17	52	5	(50)	(5)	173	17
Неизползвани данъчни загуби	3 360	336	-	-	-	-	3 360	336
Доходи на ФЛ	26	3	14	1	(10)	(1)	30	3
Други активи	-	-	2 970	297	-	-	2 970	297
Общо активи по отсрочени данъци	4 572	458	3 119	311	(77)	(8)	7 614	761
Пасиви по отсрочени данъци								
Преоценен резерв								
Амортизации	8 552	854	4 516	477	-	-	13 068	1 331
Преоценка на ФА	6 498	649	-	-	-	-	6 498	649
Други пасиви	-	-	1 822	182	-	-	-	-
Общо пасиви по отсрочени данъци	15 050	1 503	6 338	659	-	-	19 566	1 980
Отсрочени данъци (нето)	(10 478)	(1 045)	(3 219)	(348)	(77)	(8)	(11 952)	(1 219)

Текущи пасиви

22. Текущи търговски и други задължения(BGN '000)

Вид текущи задължения	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Задължения по доставки	16 085	50 905
Задължения по получени аванси	7 927	5 929
Задължения към свързани дружества	14 184	-
Други задължения	23 786	12 737
Общо	61 982	69 571

В други краткосрочни задължения са включени 15 002 хил. лв представляващи задължения по гаранции, депозити, както и мейнтананс резерви за поддръжка на собствените на дъщерно лизингово дружество самолети.

23. Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване(BGN '000)

Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
За възнаграждения	725	663
Задължения за осигурителни вноски	230	224
За компенсирани отсъствия	330	169
Общо	1 285	1 056

24. Текущи данъчни задължения(BGN '000)

Вид	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Корпоративен данък	144	183
Данък върху добавената стойност	360	145
Данъци върху доходите на физическите лица	100	92
Други данъци	59	64
Общо	663	484

25. Текущи финансови пасиви(BGN '000)

	31.12.2023	31.12.2022
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	192 413	150 988
Общо:	192 413	150 988

Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност

	31.12.2023	31.12.2022
Заеми	106 416	89 674
Задължения по лизингови договори	14 800	3 096
Други финансови пасиви, в т.ч. по цесии	71 197	58 218
Общо:	192 413	150 988

Условията по получени заеми са както следва:

За Булфинанс Инвестмънт АД

Получени заеми, без свързани предприятия				
Банка/Заемодател	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечения/ Гаранции
Облигационен заем	BGN	7%	29.11.2025	няма
Банка 1	BGN	4.5%	12.03.2024	няма
Банка 2	BGN	7%	01.04.2024	няма
Заемодател 1	BGN	7%	31.12.2024	няма
Заемодател 2	BGN	4.5%	08.04.2024	няма

Салда по получени заеми/главница/, без свързани предприятия		
Банка / Заемодател	Задължения до 1 година	Задължения над 1 година
Облигационен заем	3 000	2 000
Банка 1	4 192	-
Банка 2	272	-
Заемодател 1	487	-
Заемодател 2	1 535	-

М Рент ЕАД:

Заем 1:

- Лихвен процент: БДИЮЛ+3.10, но не по-малко от 3.10%
- Падеж: 25.08.2024 г.
- Погасителен план: не
- Обезпечение: залог на ДМА; залог на търговски вземания
- Валута, в която се извършват плащанията: лева

Заем 2:

- Лихвен процент: БДИЮЛ+3.10%, но не по-малко от 3,10%
- Падеж: 25.08.2024 г.
- Погасителен план: не
- Обезпечение: залог на ДМА; залог на търговски вземания
- Валута, в която се извършват плащанията: лева

Заем 3:

- Лихвен процент: 3,5%
- Падеж: 31.12.2024 г.
- Погасителен план: не
- Обезпечение: залог на ДМА
- Валута, в която се извършват плащанията: лева

Заем 4:

- Лихвен процент: БЛП+0.5%

Некст Дженерейшън Консулт АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2023 г.

- Падеж: 20.05.2024 г.
- Погасителен план: не
- Обезпечение: залог на ДМА
- Валута, в която се извършват плащанията: лева

Заем 5:

- Лихвен процент: 3m LEONIA + 3.7%, но не по-малко от 3,70%
- Падеж: 20.04.2026 г.
- Погасителен план: да
- Обезпечение: залог на ДМА; залог на търговски вземания
- Валута, в която се извършват плащанията: лева

Заем 6:

- Лихвен процент: 3m EURIBOR+3.00%, но не по-малко от 3%
- Падеж: 01.11.2029 г.
- Погасителен план: да
- Обезпечение: залог на ДМА; залог на търговски вземания
- Валута, в която се извършват плащанията: евро

Заем 7:

- Лихвен процент: БЛП+0.5%
- Падеж: 20.05.2024 г.
- Погасителен план: не
- Обезпечение: залог на ДМА
- Валута, в която се извършват плащанията: лева

Заем 8:

- Лихвен процент: 3.80%
- Падеж: 20.10.2024 г.
- Погасителен план: не
- Обезпечение: залог на ДМА;
- Валута, в която се извършват плащанията: лева

Заем 9:

- Лихвен процент: 3.80%
- Падеж: 20.11.2028 г.
- Погасителен план: не
- Обезпечение: залог на ДМА; залог на търговски вземания
- Валута, в която се извършват плащанията: лева

Балансовата стойност на банковите заеми се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

Финанс Инфо Асистанс ЕООД

Заемодател	Лихвен процент	Падеж	Задължения до 1 г Хил. лв.	Задължения над 1 г Хил. лв.
Заемодател 1	2.95%	30.12.2026	1 212	3 610
Заемодател 2	4.50%	31.12.2024	59	-
Заемодател 3	4%	30.11.2024	261	-
Заемодател 4	7%	01.11.2024	7 916	-
Заемодател 5	3%	31.12.2024	981	-
Заемодател 6	4%	17.03.2024	77	-
Заемодател 7	5%	30.12.2024	1 699	-
Заемодател 8	-	30.12.2024	13	-
Банка 1	РЛПККК/0.79% към датата на сключване/+надбавка 0.71 пункта, но не по-малко от 1.5%	23.12.2024	-	44 907
Банка 1	РЛПККК /0.79% към датата на сключване/+надбавка 1.21 пункта , но не по-малко от 2%	23.12.2027	-	27 764
Банка 2	БЛП в лева +1 пункт	20.02.2025	167	27
Банка 3	База + 1.5%, но не по-малко от 2.5%	01.04.2024	14 392	-

Лизинг Финанс ЕАД

Условията по получените банкови кредити са:

- Банка 1 – дата на сключване: 31 март 2017 г.; разрешен размер: до 21 574 хил. лв.; дата на падеж на последна вноска – 7 октомври 2025 г.; лихвен процент – ОДИ+ 4.082%, мин. 4.25%; погасяване – ежесмесчно; вид – инвестиционен за покупка и ремонт на самолети и двигатели. Задължението за главница по кредита е в размер на 4 416 хил. лв., от които 2 400 хил. лв. текуща част и 2 016 хил. лв. нетекуща част. Заемът е обезпечен със залог на вземания по договори за лизинг и въздухоплавателни средства в полза на банката.

- Банка 1 – дата на сключване: 05 май 2017 г.; разрешен размер: до 2 000 хил. лв.; дата на падеж на последна вноска – 31 май 2024 г.; лихвен процент – ОДИ+ 2%; погасяване – ежесмесчно; вид – инвестиционен за покупка на активи за отдаване на финансов лизинг. Задължението за главница по кредита е в размер на 15 хил. лв. Заемът е обезпечен със залог на машини, съоръжения и оборудване, транспортни средства и вземания по договори за финансов лизинг.

- Банка 2- дата на сключване: 02 септември 2022 г.; разрешен размер: 650 хил. лв.; дата падеж на последна вноска – 20 ноември 2027 г.; лихвен процент – БЛП+ 1%,общо договорен процент към момента на отпускане на кредита е 3,5%; погасяване – ежесмесчно; вид – оборотни средства . Задължението за главница по кредита е в размер на 509 хил. лв., от които 130 хил. лв. текуща част и 379 хил. лв. нетекуща част. Заемът е обезпечен със залог на вземания по договори за финансов лизинг.

- Банка 2- дата на сключване: 05 юни 2023 г.; разрешен размер: 830 хил. лв.; дата падеж на последна вноска – 28 май 2028 г.; лихвен процент – БЛП+ 0,3%, общо договорен процент към момента на отпускане на кредита е 3,5%; погасяване – ежесмесчно; вид – оборотни средства . Задължението за главница по кредита е в размер на 733 хил. лв., от които 166 хил. лв. текуща част и 567 хил. лв. нетекуща част. Задължението за главница по кредита е в размер на 15 хил. лв. Заемът е обезпечен със залог на машини, съоръжения и оборудване, транспортни средства и вземания по договори за финансов лизинг.

- Банка 3- дата на сключване: 8 ноември 2021 г.; разрешен размер: 1 445 хил. лв.; дата падеж на последна вноска – 8 ноември 2031 г.; лихвен процент – променлив лихвен процент, изчислен като сбор от РЛПККК плюс надбавка от 1,41%, но не по-малко от 2,2%; към датата на сключване променливия лихвен процент е 2,2%; погасяване – 120 месеца, 12 месеца гратисен период, след това ежемесечно; вид – за покупка на 100% от дружествените дялове на ЛФ Имоти ЕООД и финансиране придобиването на недвижими имоти. Задължението за главница по кредита е в размер на 1 193 хил. лв., от които 151 хил. лв. текуща част и 1 042 хил. лв. нетекуща част. Заемът е обезпечен със залог на недвижими имоти, както и с договори за поръчителство от свързани лица.

-Банка 3-Овърдрафт-дата на сключване: 23 март 2021 г.; разрешен лимит: 15 250 хил. лв.; дата падеж на последна вноска – 12 януари 2026 г.; лихвен процент – променлив лихвен процент, изчислен като сбор от РЛПККК плюс надбавка от 1,41%, но не по-малко от 2,2%; към датата на сключване променливия лихвен процент е 2,2%; погасяване –ежемесечно лихва; вид – овърдрафт. Задължението за главница по кредита е в размер на 17 639 хил. лв. Заемът е обезпечен с 1 000 бр. акции от капитала на дъщерното дружество М Рент ЕАД, поземлени имоти на Дружеството, както договори за поръчителство и залози на акции от свързани лица на Дружеството.

Задълженията по заеми към юридически лица с балансова стойност 24 319 хил. лева към 31.12.2023 г. са с пазарни лихвени равнища между 3% и 6%. Отдадени са с инвестиционна цел, за покупка на акции, с които се търгува по репо-сделки, за покупка на активи, които се отдават на финансов лизинг и покупка на активи, които се отдават на оперативен лизинг.

Финанс Секюрити Груп АД:

Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност към несвързани лица в размер на 6 114 хил. лв. представляват задължението на дружеството във връзка с емитирания през 2015 г. облигационен заем. Облигационната емисия е 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 15.05.2015 г., с падеж 15.11.2024 г. Плащанията по главницата са седем, на всяко шестмесечие за облигацията в периода от 15.11.2021г. до 15.11.2024г. Лихвените плащания са на всеки шест месеца от ноември 2015г. до ноември 2024г. За обезпечаване на погасяването на всички вземания на облигационерите по облигационния заем, дружеството е учредило първи по ред особен залог по смисъла на ЗОЗ върху четири вземания с пазарна стойност по оценка към 31.12.2023 г. в размер на 10 801 918 лв.

Финансови пасиви, отчитани по амортизируема стойност към несвързани лица в размер на 242 хил. лв. представляват задължение по банков кредит-овърдрафт за оборотни средства от 31.05.2017г. За обезпечаване на задължението са учредени: 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.

Финансови пасиви, отчитани по амортизируема стойност към несвързани лица в размер на 10 839 хил. лв. представляват задължение по репо сделка с търговска банка от 15.09.2023г. Обект на репо сделката са 1 970 000 бр. финансови инструменти, емитирани от ТК-Холд АД. Датата на обратно изкупуване на финансовите инструменти е 11.03.2024г., лихвен процент – 4,50%.

Условията по облигационните заеми на Групата са посочени по-горе в перо „Нетекущи финансови пасиви“.

IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

1. Свързани лица и сделки със свързани лица

Свързаните лица в Групата са дружеството-майка, неговите собственици и други свързани лица, както следва:

Свързано лице	Вид свързаност
Български фонд за вземания АДСИЦ	Друго свързано лице

2. Информация за финансовия риск

В хода на обичайната си стопанска дейност Групата е изложена на различни финансови рискове, най-важните от които са: риск на лихвено-обвързани парични потоци, пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск и ликвиден риск. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружествата от Групата.

Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на услугите на дружествата и на привлечения заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от групата инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска в Групата се осъществява текущо от оперативното ръководство на дружеството-майка, съгласно политиката определена от Съвета на директорите.

Съветът на директорите на дружеството-майка е приел основните принципи на общото управление на финансовия риск и за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на деривативни и недеривативни (основно) инструменти.

Финансови активи (BGN '000)	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Финансови активи по справедлива стойност	71 391	58 638
Кредити и вземания по амортиз.ст-ст, в т.ч.:	379 674	204 251
Текущи търговски и други вземания	29 766	10 868
Вземания по договори за цесии и предоставени заеми, в т.ч.:	349 908	193 383
- Нетекущи	235 064	69 354
- Текущи	114 844	124 029
Парични средства	2 730	2 446
Общо финансови активи	453 795	265 335
Финансови пасиви (BGN '000)	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Нетекущи търговски и други задължения	13 228	10 239
Текущи търговски и други задължения	61 982	69 571
Задължения по договори за цесии и др., в т.ч.:	250 640	105 374
- Нетекущи	179 443	47 156
- Текущи	71 197	58 218
Задължения по кредити и заеми, в т.ч.:	293 320	287 111
- Нетекущи	186 904	197 437
- Текущи	106 416	89 674
Други нетекущи финансови пасиви	7 902	6 381
Други текущи финансови пасиви	14 800	3 096
Общо финансови пасиви	641 872	481 772

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложена групата при осъществяване на търговските си операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

Кредитен риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към дружество от Групата. Дружествата са изложени съществено на този риск тъй като основните активи на Групата произтичат от закупени чрез договори за цесия вземания в дъщерното дружество „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД, които са в просрочие спрямо условията, при които са били договорени и по договорите за финансов и оперативен лизинг в „Лизинг финанс“ ЕАД и „М Рент“ ЕАД.

Кредитния риск е присъщ на дружества, опериращи с просрочени вземания и като такъв се извършва специално наблюдение и управление върху него. За да се оцени ежедневно се извършва анализ на конкретни вземания – събираемост, срочност, метод на събиране, под каква форма ще бъде събран – имот, вземане, парично и т.н. На тримесечие се извършва преглед върху целите пакети по закупените вземания и се дават ясни указания за действия по събиране на вземанията, така че да не се допусне загуба от пропускане на срокове и процедури; на неточно определени разходи, приходи; неправилни/непропорционални решения за събиране на вземания с цел минимизиране на кредитния риск.

Двете лизингови дружества в Групата са зависими от точното изпълнение от клиентите си на лизинговите договори. С цел избягване на натрупвания на просрочия и по трудна събираемост на падежиралите лизингови вноски, своевременно се въздейства за събиране на вземанията или прекратяване на договорите. Анализира се кредитния риск при сключване на лизингови договори за предварителна оценка на клиента и минимизиране на кредитния риск.

Излагането на Групата на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

Групи финансови активи – балансови стойности (BGN '000):	31.12.2023	31.12.2022
Търговски вземания и финансови активи	451 065	262 889
Парични средства	2 730	2 446
Балансова стойност	453 795	265 335

Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява рискът дружество от Групата да не може да погаси своите задължения. При оценяването и управлението на ликвидния риск дружествата от Групата отчитат очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално наличните парични средства, търговски вземания и очаквани постъпления от пакетите просрочени вземания.

Политиката в тази област е насочена към гарантиране наличието на достатъчно ликвидни средства, с които да бъдат обслужени задълженията, когато същите станат изискуеми, включително в извънредни и непредвидени ситуации. Целта на ръководството е да поддържа постоянен баланс между непрекъснатостта и гъвкавостта на финансовите ресурси, чрез използване адекватни форми на финансиране.

Управлението на ликвидния риск в двете лизингови дружества „Лизинг финанс“ ЕАД и „М Рент“ ЕАД се извършва на база съпоставяне на договорените лизингови вноски и анализ на миналото изпълнение със съпоставка на дължимите изходящи парични потоци към кредитни институции и търговски контрагенти. Дружествата разполагат с ликвидни средства за покриване на краткосрочен недостиг, възникнал поради неплащане или забава на плащане от страна на лизингополучател, както и с възможност за покриване на временно несъвпадение на паричните потоци с покриването им от други дейности, като продажба на обратно придобити активи и други.

Управлението на ликвидния риск във „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД е на база историческата информация от дейността по събиране на просрочените вземания, след като е извършен анализ на паричните потоци в зависимост от типа вземания (потребителски, ипотечни, фирмени и т.н.), средната забава на плащания в различните портфейли и други показатели се изгражда очаквания помесечен паричен поток, на чиято база се прогнозира и планира плащанията към контрагентите. С цел да се регулират временни или други разминавания между паричните потоци през годината се подписват споразумения за разсрочване/отлагане на изплащане на задължения.

Дългосрочното управление на ликвидния риск се извършва чрез:

- Първостепенно погасяване на по-утежняващите лихвоносни задължения;
- Предсрочно погасяване на главници на по-утежняващите лихвоносни задължения, като за тази цел се подписват договорите с възможност за първоначално погасяване на главница;
- Предоговаряне на лихвените условия, в отговор на промените на пазарните лихвени условия;
- Други мерки способстващи за поддържане на правилни съотношения между капитал/привлечени средства/задължения/активи – краткосрочни и дългосрочни такива.

Ликвиден риск - текуща година

Към 31.12.2023 година	до 1 година	над 1 година до 5 години	Общо
Финансови активи	218 731	237 927	456 658
Вземания по предоставени търговски и други заеми на трети лица	85 711	4 473	90 184
Вземания по предоставени търговски и други заеми на свързани лица	-	241	241
Други финансови активи (цесии, лизинг, депозити и др.)	100 524	230 350	330 874
Търговски и други вземания от трети лица	29 766	2 863	32 629
Парични средства и парични еквиваленти	2 730		2 730
Финансови пасиви	254 395	387 477	641 872
Задължения по заеми към трети лица	112 981	186 904	299 885
Други финансови пасиви (цесии, лизинг, депозити и др.)	79 432	187 345	266 777
Търговски и други задължения към трети лица	61 982	13 228	75 210
Общо нетна ликвидна стойност	(35 664)	(149 550)	(185 214)

Ликвиден риск - предходна година

Към 31.12.2022 година	до 1 година	над 1 година до 5 години	Общо
Финансови активи	195 981	69 354	265 335
Вземания по предоставени търговски и други заеми на трети лица	121 788	16 120	137 908
Други финансови активи (цесии, лизинг, депозити и др.)	60 879	53 234	114 113
Търговски и други вземания от трети лица	10 868		10 868
Парични средства и парични еквиваленти	2 446		2 446
Финансови пасиви	220 559	261 213	481 772
Задължения по заеми към трети лица	94 374	197 901	292 275
Други финансови пасиви (цесии, лизинг, депозити и др.)	56 614	53 073	109 687
Търговски и други задължения към трети лица	69 571	10 239	79 810
Общо нетна ликвидна стойност	(24 578)	(191 859)	(216 437)

Лихвен риск

Лихвеният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените в лихвените нива.

Лихвен риск - текуща година 2023 г.

	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Без лихвени	Общо
Нетекущи активи	15 477	213 087	9 363	237 927
Нетекущи финансови активи	15 237	213 087	6 499	234 823
Нетекущи финансови активи от свързани лица	240	-	1	241
Нетекущи търговски и други вземания	-	-	2 863	2 863
Нетекущи пасиви	193 771	175 294	18 412	387 477
Нетекущи финансови пасиви	193 771	175 294	5 184	374 249
Нетекущи търговски и други задължения	-	-	13 228	13 228
Нетекущ риск	(178 294)	37 793	(9 049)	(149 550)
Текущи активи	122 778	16 038	79 915	218 731
Текущи финансови активи	122 778	16 038	47 419	186 235
Текущи търговски и други вземания	-	-	29 766	29 766
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	2 730	2 730
Текущи пасиви	88 979	64 913	100 503	254 395
Текущи финансови пасиви	88 979	64 913	38 521	192 413
Текущи търговски и други задължения	-	-	61 982	61 982
Текущ риск	33 799	(48 875)	(20 588)	(35 664)
Общо финансови активи	138 255	229 125	89 278	456 658
Общо финансови пасиви	282 750	240 207	118 915	641 872
Общо излагане на лихвен риск	(144 495)	(11 082)	(29 637)	(185 214)

Лихвен риск - предходна година 2022 Г.

	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Без лихвени	Общо
Нетекущи активи	13 900	49 110	6 344	69 354
Нетекущи финансови активи	13 900	49 110	6 344	69 354
Нетекущи пасиви	124 106	122 831	14 276	261 213
Нетекущи финансови пасиви	124 106	122 831	4 037	250 974
Нетекущи търговски и други задължения	-	-	10 239	10 239
Нетекущ риск	(110 206)	(73 721)	(7 932)	(191 859)
Текущи активи	129 184	0	66 797	195 981
Текущи финансови активи	129 184	-	53 483	182 667
Текущи търговски и други вземания	-	-	10 868	10 868
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	2 446	2 446
Текущи пасиви	101 363	23 853	95 343	220 559
Текущи финансови пасиви	101 363	23 853	25 772	150 988
Текущи търговски и други задължения	-	-	69 571	69 571
Текущ риск	27 821	(23 853)	(28 546)	(24 578)
Общо финансови активи	143 084	49 110	73 141	265 335
Общо финансови пасиви	225 469	146 684	109 619	481 772

Общо излагане на лихвен риск	(82 385)	(97 574)	(36 478)	(216 437)
------------------------------	----------	----------	----------	-----------

Валутен риск

Дружествата от Групата към датата на съставяне на настоящият консолидиран финансов отчет не осъществяват сделки в чуждестранна валута, различна от евро, поради което не са изложени на риск, свързан с възможните промени на валутни курсове. Такъв риск би настъпил при условие, че отпадне фиксираният курс на българският лев към единната европейска валута.

Управление на капитала

В таблицата по-долу са представени съотношенията на задлъжнялост на база структурата на капитала

(BGN '000)	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Общо дългов капитал	645 055	515 029
Намален с: паричните средства и парични еквиваленти	(2 730)	(2 446)
Нетен дългов капитал	642 325	512 583
Общо собствен капитал на Групата	14 205	21 785
Общо капитал	656 530	534 368
Коефициент нетен дълг към общо капитал	0.9784	0.9592

3. Събития след датата на отчета

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване, с изключение на следните некоригиращи събития:

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване, с изключение на следните некоригиращи събития:

Дружество-майка:

На 29.03.2024 г. е Дружеството-майка е придобило вземане в размер на 5 000 хил лв. по сключен договор за цесия.

Булфинанс Инвестмънт АД

- На 12 март 2024 г. е подписан Анекс към Договор за репо сделка с финансови инструменти с българска търговска банка, съгласно който срока за обратно изкупуване на финансовите инструменти се променя на 23.08.2024 г.

- На 20.03.2024 г. „Булфинанс Инвестмънт“ АД сключи облигационен заем, при следните условия:
Вид на облигациите: поименни, свободно прехвърляеми, обикновени, безналични, лихвоносни, обезпечени;

ISIN код на емисията: BG2100007249;

Размер на облигационната емисия: 10 000 000 (десет милиона) евро;

Брой на облигациите: 10 000 (десет хиляди) броя;

Номинална стойност на една облигация: 1 000 (хиляда) евро;

Емисионна стойност на една облигация: 1 000 (хиляда) евро;

Срок (матуритет) на облигационния заем: 9 (девет) години (108 месеца), считано от датата на сключване на заема (издаване на емисията) с три години гратисен период;

Дата, от която тече срока до падежа: 20.03.2024 г.;

Лихва по облигационния заем и лихвени конвенции: плаващ годишен лихвен процент равен на сумата от 6-месечния EURIBOR + надбавка от 1.25 % (125 базисни точки), но общо не по-малко от 2.75 % и не повече от 5.50 % годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year).;

Период на лихвеното плащане: на 6 месеца – 2 пъти годишно;

Дати на падежите на лихвени плащания: 20.09.2024 г.; 20.03.2025 г.; 20.09.2025 г.; 20.03.2026 г.; 20.09.2026 г.; 20.03.2027 г.; 20.09.2027 г.; 20.03.2028 г.; 20.09.2028 г.; 20.03.2029 г.; 20.09.2029 г.; 20.03.2030 г.; 20.09.2030 г.; 20.03.2031 г.; 20.09.2031 г.; 20.03.2032 г.; 20.09.2032 г.; 20.03.2033 г.

Дати на падежите на главнични плащания: 20.09.2027 г.; 20.03.2028 г.; 20.09.2028 г.; 20.03.2029 г.; 20.09.2029 г.; 20.03.2030 г.; 20.09.2030 г.; 20.03.2031 г.; 20.09.2031 г.; 20.03.2032 г.; 20.09.2032 г.; 20.03.2033 г.

Средствата, набрани от първичното частно предлагане ще бъдат използвани за придобиване на миноритарни и мажоритарни дялови участия и други инвестиционни дейности, съобразени с бизнес плана на дружеството, с оглед постигане на оптимални приходи и печалба, както и за погасяване на задължения на дружеството и на неговата финансова група, включително възникнали при емитиране на облигационния заем.

Финанс Секюрити Груп АД

На 15.02.2024г. на свое заседание, Съвета на директорите на дружеството предложи промяна в точка от Устава на дружеството и свикване на Общо събрание на акционерите за гласуване на промяната. Промяната касае добавяне на нов член 22а с текст: „В срок до 5 /пет/ години от вписването на това изменение на Устава в ТРРЮЛНЦ, Съветът на директорите може да приема решения за издаване на облигации (включително конвертируеми) в лева, евро или друга валута при общ номинален размер на облигационния заем до равностойността на 40 000 000 /четиридесет милиона/ лева. Видът на облигациите, начинът за формиране на дохода по тях, размерът и всички останали параметрите на облигационния заем се определят в решението на Съвета на директорите при спазване разпоредбите на действащото законодателство и устава“.

На 05.03.2024г. дружеството изплати на своите облигационери падежирала главница по облигационен заем в размер на 1 000 хил. евро и лихва в размер на 95 хил. евро.

На 18.03.2024г. беше проведено извънредно Общо събрание на акционерите, на което беше гласувана промяната в Устава.

На 25.03.2024г. актуалният Устав беше вписан в ТРРЮЛНЦ по партидата на дружеството.

На 25.03.2024г. беше проведено заседание на Съвета на директорите, на което беше единодушно гласувано емитиране на нова емисия облигации при условията на частно пласиране. Параметрите на емисията са както следва:

- Безналични, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, обикновени облигации.
- Номинална и емисионна стойност - 11 000 000 евро
- Валута – евро
- Брой – 11 000 бр.
- Номинална и емисионна стойност на една облигация – 1 000 евро
- Минимален размер, при който заемът се счита за осъществен – записване и заплащане на облигации на стойност поне 6 000 000 евро

- Срок на заема – 8 години
- Гратисен период на главничните плащания – 3 години
- Плащанията по главницата от четвъртата до осмата година – 10 равни вноски по 1 100 000 евро всяка
- Лихва – плаващ лихвен процент, формиран от 6 месечния EURIBOR плюс надбавка от 1%, но общо не по-малко от 2,5% и не повече от 5,5% годишно. База за изчисление – реален брой дни в периода/реален брой дни в годината.
- Лихвени плащания – на шест месеца, два пъти годишно. Първото лихвено плащане е дължимо шест месеца след емитиране на заема.
- Цел на емисията облигации: придобиване на вземания; придобиване на участия в дружества; придобиване на финансови инструменти; финансиране на дейността на групата; погасяване на задължения на дружеството; промяна на структурата на пасивите; покриване на разходите по емитиране на емисията.
- Обезпечение: застраховка на всички плащания по главница и лихви в полза на Довереника на облигационерите. След изтичане на 180 дни от емитирането на заема, дружеството планира да замени обезпечението с активи.
- Инвестиционен посредник: ИП АВС Финанс АД
- Обслужваща банка: Тексим банк АД
- Довереник на облигационерите: АБВ Инвестиции ЕООД
- Начална дата за подаване на заявки за записване: 25.03.2024г., крайна дата 27.03.2024г. вкл.

На 26.03.2024г. беше извършено записване на всички 11 000 бр. облигации на стойност 11 000 000 евро. Емисията е регистрирана в Централен депозитар с код BG2100010243.

Със средства от емисията, дружеството погаси задължения на стойност 7 106 хил. лв., предостави заемни средства на дъщерно дружество на стойност 1 060 хил. лв., финансира разходи по емитиране на заема в размер на 100 хил. лв, финансови инструменти на стойност 7 817 хил. лв.

На 02.04.2024г. и 03.04.2024г. чрез сключени сделки на БФБ АД, дружеството придоби всички 7 000 бр. облигации от емисия с код BG2100006159, издадени от дружеството, след което предприе действия по прекратяване на регистрацията на емисията за търговия на БФБ, както и отписването ѝ от регистрите на Централен депозитар и КФН.

Емисия с код ISIN BG2100006159 е deregистрирана, съгласно Акт за deregистрация от 10.04.2024г., издаден от Централен депозитар.

С Решение № 288-Е от 25.04.2024г. емисията облигации е отписана от регистъра на КФН, а Финанс Секюрити Груп АД е отписан като емитент на ценни книжа от воденият от КФН регистър.

Уеб Медия Груп АД:

С решение на Съвета на директорите на Уеб Медия Груп АД от 22.12.2023 г. и проведено Извънредно общо събрание на акционерите на 15.02.2024 г. е взето решение за извършване на обратно изкупуване на акции на Дружеството със следните параметри:

- Максимален брой акции, подлежащи на обратно изкупуване – 235 000 /двеста тридесет и пет хиляди/ акции
- Дати за начало и край на обратното изкупуване:
 - ОСА възлага на Съвета на директорите да определи срока на обратното изкупуване, началната и крайната дата на обратното изкупуване.
- Минимален и максимален размер на цената на изкупуване:
 - Минимална цена – 1.40 лв. за една акция

- Максимална цена – 2.10 лв. за една акция
- Условия и ред за изкупуване - еднократно или на части в две или повече процедури по обратно изкупуване на акции от дружеството чрез борсови и/или извънборсови сделки.

ОСА възлага на Съвета на директорите да определи всички останали параметри по обратните изкупувания и да извърши всички действия в изпълнение на приетите решения, включително правото да удължава срока по обратните изкупувания, но не по дълг от 18 месеца, съобразно чл. 18, ал. 3, т. 2 от Устава на дружеството

Финанс Инфо Асистанс ЕООД

През м. 01.2024г. дружеството изплати дивидент в размер на 200 хил. лв. на дружеството-майка.

През м.03.2024г. дружеството получи заеми от свързани лица в размер на 3 581 хил. лв.

През първо тримесечие на 2024г. дружеството погаси задължения по заеми към несвързани лица общо в размер на 2 673 хил. лв. и задължения към свързани лица в размер на 1 777 хил. лв.

През периода на 2024г., дружеството получи 192 хил. лв. по търговско вземане, присъдено по съдебен ред.

М Рент ЕАД

В продължение на политиката за устойчиво развитие и оптимизация на процесите, с цел подобряване на организацията и постигане на по-висока ефективност на дейността, е взето решение дъщерното дружество ЕВРОЛИЙЗ - РЕНТ А КАР ЕООД да се преобразува по реда на чл. 262 от Търговския закон чрез вливане в М РЕНТ ЕАД.

На 02.01.2024г. преобразуването чрез вливане е вписано в ТРРЮЛНЦ към Агенция по вписванията.

Влияние на инфлационните процеси върху дейността на Групата

През последните години в България, ЕС и останалите развити икономики бе отчетен известен ръст на инфлацията. В годините до 2020 г. индексът на потребителските цени (ИПЦ) отчиташе минимален ръст. Комплекс от фактори, включващи поскъпването на енергоносителите и основните суровини, продължаващата експанзивна парична политика на водещите централни банки, доведе до значителна по размерите си инфлация. За да задържи персонала в Групата, като един от най-ценните му ресурси се извършиха неколнократни увеличения на разходите за възнаграждения за тези години.

4. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Приложението на Международните стандарти за финансово отчитане изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния консолидиран финансов отчет и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на настоящия отчет.

5. Ефект от пандемията от COVID 19 войната между Руската федерация и Украйна върху дейността на Групата

Икономическата среда през 2022г. и с продължаващо влияние през 2023г. се оформи под въздействието на възстановяването след пандемията от Covid-19, военния конфликт в Украйна, рязкото покачване на цените и обръщането на лихвения цикъл. Поради възстановяването от Covid-19 пандемията и военния конфликт в Украйна, цените на петрола и суровините се повишиха.

Инфлацията с последвалото парично затягане и енергийната криза дадоха отражение с икономическо забавяне в Европейския съюз през 2023г. Ценовият натиск се усили и разшири, като инфлацията достигна значителни стойности.

Дружествата от групата не са изложени на пряк ефект от създалата се ситуация в Украйна, но въздействието ѝ по линия на поскъпването на суровини и енергийни източници, довела до значителна инфлация в Еврозоната и САЩ, в резултат на което Федералният Резерв, Европейската ЦБ и БНБ неколккратно повишиха основните си лихвени проценти. Това доведе до покачване на лихвените разходи на групата, тъй като значителна част от заемите на дружествата са с плаващ лихвен процент. От друга страна част от приходите на групата са свързани с нивата на лихвените проценти, което покачи лихвения приход за групата.

6. Действащо предприятие. Несигурности

Консолидирания финансов отчет на Групата е изготвен в съответствие с принципа на действащо предприятие на участващите в консолидацията дружества. На управляващите органи на Групата не са известни данни, които водят до несигурност относно възможността Групата да продължи своята дейност в обозримо бъдеще.

7. Поети ангажименти. Условни активи и пасиви.

За Булфинанс Инвестмънт АД

Към 31.12.2023 г., като обезпечения по получени кредити, в т.ч. и по репо-сделки, са заложили акции, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата с балансова стойност 9 127 хил.лв. Към 31.12.2022 г. балансовата стойност на заложените акции е в размер на 7 235 хил.лв.

Финанс Секюрити Груп АД:

Като обезпечение по емитирания от дружеството облигационен заем, дружеството е заложило вземанията си по три предоставени заема. Справедливата пазарна оценка на вземанията към 31.12.2023г. е в размер на 10 802 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 15.09.2023г. с българска търговска банка са предоставени притежавани от дружеството финансови инструменти – акции с балансова стойност 12 214 хил. лв., представляващи 1 970 000 бр. акции от капитала на публично дружество.

Във връзка с получени банкови заеми от дъщерни дружества, в полза на банката са заложили акции и дялове, притежавани от дружеството с балансова стойност 3 155 хил.лв. към 31.12.2023г.

Финанс Инфо Асистанс ЕООД:

Част от инвестиционните имоти на Дружеството са предоставени като обезпечения по банкови кредити и овърдрафти. Балансовата стойност на предоставените като обезпечение инвестиционни имоти към 31.12.2023г. е в размер на 35 хил. лв.

Предоставени обезпечения с акции на дъщерни дружества:

По банков кредит овърдрафт 1: Първи по ред особен залог върху 425 564 броя акции представляващи 100 % от капитала на Лизинг Финанс ЕАД;

По банков кредит овърдрафт 2: Втори по ред залог на 425 564 броя поименни акции от капитала на Лизинг Финанс ЕАД.

По банков кредит 3: Залог върху 418 500 бр. акции от капитала на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ.

Недвижими имоти с балансова стойност в размер на 1 516 хил. лв. са заложили по банкови кредити – овърдрафти на дружеството.

Облигации на стойност 1 468 хил. лв. са предоставени като обезпечение по кредит - овърдрафт на дружеството.

Паричните наличности по банкови сметки са обект на сключен договор за първи по ред особен залог в полза на банка, като част от обезпеченията по кредит-овърдрафт на дружеството.

Дружеството е поръчител и солидарен длъжник по банков инвестиционен кредит, отпуснат на дъщерното предприятие Лизинг Финанс ЕАД., като дъщерното дружество обслужва редовно задълженията си към банката кредитор.

Дружеството е страна по различни съдебни дела, заведени срещу длъжници с просрочени задължения. Тук не са оповестени подробни данни за тези дела, с цел да не бъде разкрита информация, която може да повлияе на техния изход или която може да бъде използвана неправомерно от трети страни.

Дружеството е приело различни по вид и стойност обезпечения във връзка с придобитите от него вземания и кредити. Поради големия брой на активите и специфични данни за тях, не е възможно те да бъдат оповестени подробно във финансовите отчети на Дружеството.

М Рент ЕАД

Към 31.12.2023 г. транспортни средства и компютърно оборудване със застрахователна стойност в размер на 41 852 хил.лв. (2022 г.: 30 820 хил.лв.), и с балансова стойност в размер на 29 421 хил. лева (2022 г.: 21 670 хил. лева) са заложили като обезпечение по получени банкови заеми.

Лизинг Финанс ЕАД

По банкови заеми към Банка 1

– залог на акции на дъщерни дружества - залог върху 1 000 бр. акции от капитала на МРент ЕАД, първи по ред залог върху притежавани акции от Уеб Медия Груп АД, залог върху притежавани акции от капитала на Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ.

- залог върху притежавани дялове от договорен фонд

- поръчителство от дружеството-майка, залог на притежавани акции от дружеството майка

- ипотека на притежавани поземлени имоти, собственост на Лизинг Финанс ЕАД и ЛФ Имоти ЕООД

- поръчителство от дружеството-майка

- особен залог, вписан в регистъра на гражданските въздухоплавателни средства върху хеликоптери

По банков заеми заеми към Банка 2

- залог на самолети, залог на машини, съоръжения и оборудване, залог на активи, отдадени на лизинг, застраховка

- залог на транспортни средства

- залог на вземания и залог на вземания от наеми

8. Възнаграждение за одит

Съгласно чл.30 от Закона за счетоводството, Групата оповестява, че начислените за годината суми за независим финансов одит за предприятията включени в консолидацията за 2023 г. са в размер на 204 хил. лв. Групата не е получавала други услуги от независимите одитори, извън одита на финансовите отчети.

КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА **за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.**

ДРУЖЕСТВО-МАЙКА

„Некст Дженерайшън Консулт“ АД /дружество-майка/ е акционерно дружество с ЕИК 103780841, регистрирано в Република България със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Цариградско шосе № 22, вх.А, ет.3, ап.5.

Описание на дейността

Дружеството-майка е регистрирано в България по фирмено дело № 2143 от 07.10.2002г. на Варненски окръжен съд, с наименование Магнетом АД и предмет на дейност: „покупка на стоки и други вещи с цел препродажба в първоначален, преработен или обработен вид; производство на стоки с цел продажба в страната и за износ; внос на стоки с цел продажба и извършване на услуги; внос на материали за производство на стоки и услуги; комисионни, спедиционни, превозни, складови, лицензионни и лизингови сделки; търговско представителство и посредничество; хотелиерски, туристически, рекламни, информационни, програмни, импресарски, трнспортни услуги; както и предоставянето на други разрешени от закона услуги; сделки с интелектуална собственост; производство на филми, видео и звукозаписи, както и други подобни дейности; издателска и печатарска дейност; покупка, строеж и/или обзавеждане на недвижими имоти с цел продажба; стоков контрол; санитарно-транспортна дейност; откриване на дрогерия след разрешение.

На 20.08.2015г. по партидата на Дружеството-майка в ТР е вписана промяна в наименованието от Магнетом, на Некст Дженерайшън Консулт и промяна в предмета на дейност на: „Покупка на стоки или други вещи с цел препродажба в първоначален, преработен или обработен вид; търговско представителство и посредничество; други спомагателни бизнес услуги; сделки с недвижими имоти; придобиване и управление на дялови участия в търговски дружества; консултантска дейност в областта на управлението и всякаква друга дейност, която не е забранена със закон. Когато за извършването на определена дейност се изисква от закона лиценз, дейността се извършва след снабдяването с такъв.“

Основната му дейност е свързана с инвестиционен характер - Придобиване и управление на дялови участия в търговски дружества.

Дружеството-майка и през тази година е продължило основната си дейност, свързана основно с инвестиционен характер - придобивания и продажби на финансови активи /акции/. Дружеството-майка няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството-майка не е публично дружество по смисъла на ЗППЦК.

Дружеството-майка не е регистрирано като финансова институция.

Структура на основния капитал

Акционерният капитал на Некст Дженерайшън Консулт АД е в размер на 50 000 лева, разпределен в 50 000 броя обикновени поименни акции с номинална стойност 1 лв. Всяка акция дава право на един глас в общото събрание на акционерите, право на дивидент и ликвидационен дял.

През отчетната 2023г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството-майка спрямо предходния отчетен период.

Към 31 декември 2023г. Некст Дженерайшън Консулт АД има пряко участие в дъщерното дружество Булфинанс Инвестмънт АД – 34 325 акции, съставляващи 92.90% от капитала на дружеството.

Управление

Съгласно действащия Търговски закон в България към 31 декември 2023г., Дружеството-майка е акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Към 31 декември 2023г., Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Мартин Ивайлов Сахакян
2. Александър Николаев Дадов
3. Ангелина Мардик Дадова

Дружеството се представлява и управлява от изпълнителния директор Мартин Ивайлов Сахакян.

Човешки ресурси

Персоналът, с който е реализирана предварително заложената програма през 2023 год. е 3 човека/бр., които представляват 100% административен персонал.

Инвестиционни проекти

Дружеството-майка не разполага с дълготрайни материални активи.

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2023г. не е провеждана изследователска и развойна дейност.

Стопански цели за 2023г.

Целите на ръководството във връзка с управлението на Дружеството-майка и през 2024г. са:

- постигане на положителен финансов резултат от дейността на Дружеството-майка, който е съобразен с реалните икономически условия в страната и е в съответствие с интересите на инвеститорите и
- осигуряване адекватна рентабилност за акционерите в съответствие с нивото на приемливия риск.

Предвиждано развитие на Дружеството-майка

Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на Дружеството-майка в краткосрочен план /дългосрочен план, които са свързани със сделки с финансови активи.

ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И ДРУЖЕСТВА ОТ ГРУПАТА

„Булфинанс Инвестмънт“ АД

Булфинанс Инвестмънт е създадено на 19.05.2016г.

Описание на дейността

Дружеството е регистрирано в България с решение №304 от 16.02.1996г. на Търговишки окръжен съд, с наименование Спорт ЕАД и предмет на дейност: „производство и търговия на облекла за спорт и свободно време, транспорт свързан с дейността“. С решение № 828/13.08.1997г. е вписано преобразуване на дружеството от ЕАД в АД. На 18.06.2015г. по партидата на Дружеството-майка в ТР е вписана промяна в наименованието от Спорт, на Булфинанс Инвестмънт. На 23.08.2016г. по партидата на Дружеството в ТР е вписана промяна в предмета на дейност на: „Придобиване и управление на дялови участия в търговски дружества; извършване в страната и чужбина на търговия; търговско представителство и посредничество; транспортна дейност; туристически услуги; хотелиерство и ресторантьорство; импорт, експорт и реекспорт; бартерни сделки; представителство и агентство в страната и чужбина; сделки с интелектуална собственост; производство, преработка и търговия със селскостопанска продукция; строителни и монтажни услуги; консултантска дейност в областта на управлението и всякаква друга дейност, разрешена от закона.“

Основната му дейност е свързана с инвестиционен характер - Придобиване и управление на дялови участия в търговски дружества.

Дружеството и през тази година е продължило основната си дейност, свързана основно с инвестиционен характер - придобивания и продажби на финансови активи /акции/. Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството не е публично дружество по смисъла на ЗППЦК. С Решение № 957 – Е/ 11.10.2018г. Комисията за финансов надзор (КФН) Потвърждава проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия в размер на 10 000 000 (десет милиона) лева, разпределени в 10 000 (десет хиляди) броя обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми облигации, с номинална и емисионна стойност на една облигация 1 000 (хиляда) лева,

с фиксиран годишен лихвен процент в размер на 7%, платим на 6-месечен период, с дата на емитиране 29.11.2017 г. и дата на падеж 29.11.2025 г., с ISIN код BG2100022172, издадена от „Булфинанс Инвестмънт“ АД съгласно решение на съвета на директорите на дружеството, проведено на 22.11.2017 г. Дружеството-майка е вписано като емитент в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН, воден от КФН. Емисията облигации е допусната до търговия на Основния пазар BSE, Сегмент за облигации, с борсов код OBVA, считано от 18.10.2018г.

Дружеството-майка не е регистрирано като финансова институция.

Структура на основния капитал

Акционерният капитал на Булфинанс Инвестмънт АД е в размер на 73 894 лева, разпределен в 36 947 броя обикновени поименни акции с номинална стойност 2 лв. Всяка акция дава право на един глас в общото събрание на акционерите, право на дивидент и ликвидационен дял.

Структурата на капитала на дружеството към 31.12.2023г. е както следва:

Акционер	31.12.2023 г.				31.12.2022 г.			
	Брой акции	Номинална стойност (в лв.)	Платени (в лв.)	% Дял	Брой акции	Номинална стойност (в лв.)	Платени (в лв.)	% Дял
Некст Дженерайшън Консулт АД	34 325	68 650	68 650	92.90%	34 325	68 650	68 650	92.90%
Други юридически лица	850	1 700	1 700	2.30%	850	1 700	1 700	2.30%
Физически лица	1 772	3 544	3 544	4.80%	1 772	3 544	3 544	4.80%
Общо:	36 947	73 894	73 894	100%	36 947	73 894	73 894	100%

Към 31 декември 2022г. Булфинанс Инвестмънт АД има пряко участие в следното дъщерно дружество:

- Финанс Секюрити Груп АД – 1 241 435 акции, съставляващи 86.79% от капитала на дружеството, оценени на стойност 6 430 679 лв.

Към 31 декември 2022г. Булфинанс Инвестмънт АД отчита инвестиция в следното асоциирано предприятие:

- Български Фонд за вземания АДСИЦ – 481 800 акции, съставляващи 32.129% от капитала на дружеството.

Управление

Съгласно действащия Търговски закон в Р. България, към 31 декември 2022 г., Булфинанс Инвестмънт АД е акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Към 31 декември 2023 г., Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Николай Лазаров Лазаров
2. Валентин Венциславов Ружев
3. Васил Ангелов Шарков

Представляващи Дружеството (само заедно) са: Николай Лазаров Лазаров – Председател на СД и Валентин Венциславов Ружев – Изпълнителен директор.

Човешки ресурси

Персоналът, с който е реализирана предварително заложената програма през 2023 год. е 3 човека, които представляват 100% административен персонал.

Анализ на структурата на приходите и разходите

Приходите на дружеството са в размер на 1 469 хил. лв., формирани изцяло от финансови приходи. Дружеството отчита нетна печалба от възстановена обезценка на финансови активи в размер на 479 хил.лв.

Значителен дял от приходите от дейността на дружеството са от приходи от операции с финансови инструменти – 264 хил.лв., приходи от лихви - 878 хил.лв., приходи от дивиденди- 76 хил.лв. и други финансови приходи – 251 хил.лв.

Разходите на дружеството през 2023 г. са 1 566 хил. лв., формирани от общи административни разходи в размер на 215 хил. лв. и финансови разходи – 1 351 хил. лв. (формирани от разходи за лихви – 1 064 хил. лв., разходи от операции с финансови инструменти – 286 хил.лв и други финансови разходи – 1 хил. лв.).

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2023г. не е провеждана изследователска и развойна дейност.

Стопански цели за 2024г.

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2024 г.:

- осигуряване темп на растеж на положителните финансови резултати от дейността на дружеството, който е съобразен с реалните икономически условия в страната и е в съответствие с интересите на инвеститорите и
- осигуряване адекватна рентабилност за акционерите в съответствие с нивото на приемливия риск.

Предвиждано развитие на Дружеството

Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на Дружеството в краткосрочен план /дългосрочен план, които са свързани със сделки с финансови активи.

Информация по чл. 187 д от Търговския закон

През 2023 г. не са придобивани и прехвърляни собствени акции от Дружеството. Дружеството не притежава собствени акции от капитала си.

Информация по чл. 247, ал. 2 от Търговския закон

Възнагражденията, получени общо през 2023 година от членовете на Съвета на директорите са в размер на 48 хил. лв.

През 2023г. членовете на Съвета на директорите не са придобивали, не са притежавали и не са прехвърляли акции и облигации на Дружеството.

В устава на Дружеството не са предвидени специални права, по силата на които членовете на Съвета на директорите да придобиват акции и облигации на Дружеството.

Към 31 декември 2023г. членовете на Съвета на директорите нямат участия в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници и не притежават повече от 25 % на сто от капитала на друго дружество.

Васил Шарков участва в управлението на „Български Фонд за вземания“ АДСИЦ като член на СД и Изпълнителен директор. Николай Лазаров и Валентин Ружев не участват в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети.

През изминалата 2023г. членовете на Съвета на директорите на Дружеството или свързани с тях лица не са сключвали договори по смисъл на чл. 240 б от Търговския закон.

Описание на дейността

Финанс Секюрити Груп е акционерно дружество с ЕИК 202191129, учредено през 2012г. съгласно Протокол от учредително събрание на акционерите от 02.08.2012г. Към 31 декември 2023г. и към 31 декември 2022г., 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 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 чужбина.

През 2023г. Дружеството не е публично по смисъла на чл.110 от ЗППЦК, но подлежи на надзор от КФН във връзка с издадена през 2015г. емисия облигации търгуеми на Българска Фондова Борса АД.

На 02.04.2024г. и 03.04.2024г. чрез сключени сделки на БФБ АД, дружеството придоби всички 7 000 бр. облигации от емисия с код BG2100006159, издадени от дружеството, след което предприе действия по прекратяване на регистрацията на емисията за търговия на БФБ, както и отписването ѝ от регистрите на Централен депозитар и КФН.

Емисия с код ISIN BG2100006159 е deregистрирана, съгласно Акт за deregистрация от 10.04.2024г., издаден от Централен депозитар.

Емисията е отписана и от регистъра при КФН, с Решение от 25.04.2024г.

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.

Дружеството продължава дейността си към организацията, управлението и контрола върху дейността на дружествата в групата.

Анализ на структурата на приходите и разходите

Приходите на дружеството са в размер на 1 818 хил. лв. (2022г.: 2 391 хил.лева), формирани от приходи от услуги, лихви и от преоценки. Приходите от лихви са 879 хил.лева или 48,35% от общите приходи (2022г.: 1 187 хил.лева). През 2023г. дружеството отчита приходи от дивиденди в размер на 498 хил. лв. (2022г. – 387 хил. лв.). Отчетен е приход от преоценка на акции по справедлива стойност в размер на 433 хил.лева (2022г.: 804 хил.лева).

Съгласно изискванията на МСФО 9 към 31.12.2023г. вземанията към дъщерните дружества са оценени чрез използване на модел за оценка на кредитен рейтинг и определяне на PD и LGD през предварителен консолидиран годишен отчет на Групата за 2023г. и са признати приходи от възстановени обезценки в размер на 29 хил. лв. (2022г.: разходи от обезценка 165 хил. лв.).

Разходите на дружеството са в размер на 1 587 хил. лв. (2022г.: 1 807 хил. лв.)

Разходите са лихви са в размер на 1 493 хил. лв. (2022г.: 1 582 хил. лв.) и представляват 94,08% от разходите на дружеството.

Дружеството отчита печалба след облагане с данъци в размер на 214 хил. лв. (2022г.: 503 хил.лв)

Към 31 декември 2023г. 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 1 574 498 лв.
- Сарк Груп ЕООД – 50 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството, оценени на стойност 79 000 лв.
- Файнанс Секюрити ЕООД – 50 дяла, съставляващи 100% от капитала на дружеството, оценени на стойност 13 000 лв.
- Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД – 5 000 дяла, съставляващи 100% от капитала на дружеството на стойност 5 088,50 лв.

Управление

Към 31 декември 2023г., 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 са: Димитър Пламенов Михайлов и Здравко Атанасов Стоев, представляващи дружеството само заедно, без промяна спрямо 31.12.2022г.

Бизнес цели за 2024 г.

При управление на дружествата от Групата, основна цел ще продължава да бъде запазване и поддържане на ликвидността на първо място и положителният им финансов резултат на второ място. 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, както и потенциални придобивания на дружества, значими активи и последващото им разработване или продажба. Пред съответните мениджъри в Групата през 2024г. едни от основните цели ще бъде пренастройване на бизнеса към по-високи лихвени нива, както и оптимално използване на персонала и професионалното му развитие и задържане.

През 2024г. ръководството на дружеството планира да емитира нов облигационен заем, със средствата от който да се погасят текущи задължения, да се закупят активи, както и окончателно да се погаси предсрочно емисия облигации с ISIN BG2100006159.

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2023г. не е провеждана изследователска и развойна дейност.

Информация по чл. 187 д от Търговския закон

През 2023г. не са придобивани и прехвърляни собствени акции от Дружеството. Дружеството не притежава собствени акции от капитала си.

Информация по чл. 247, ал. 2 от Търговския закон

До 31 декември 2023 г. са изплатени възнаграждения на членовете на Съвета на директорите в размер на 11 хил. лв., както следва:

Димитър Михайлов, Изпълнителен директор – брутен доход 3,6 хил. лв.

Здравко Стоев, Председател на СД – брутен доход 3,6 хил. лв.

Ромил Златанов - брутен доход 3,6 хил. лв.

Няма условни или разсрочени възнаграждения за изплащане на членове на Съвета на директорите, възникнали през годината. Няма договореност за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения на членове на Съвета на директорите.

През 2023г. членовете на СД не са сключвали договори с Дружеството, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Към 31 декември 2023г. членовете на Съвета на директорите не притежават акции и облигации на дружеството, както и през текущия период не са придобивали или прехвърляли акции и облигации на дружеството.

В устава на дружеството не са предвидени специални права, по силата на които членовете на Съвета на директорите да придобиват акции на дружеството.

Информация по чл. 247, ал. 2, т. 4 от Търговския закон

Членовете на СД не участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници.

Към 31 декември 2023г. членовете на Съвета на директорите имат следните участия по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от ТЗ:

Димитър Пламенов Михайлов:

Управител на Финанс Инфо Асистанс ЕООД и Фиско Груп ЕООД

Иzp. директор и член на СД на Финанс Секюрити Груп АД и Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ

Член на СД на Лизинг Финанс ЕАД

Здравко Атанасов Стоев:

Иzp. директор и член на СД на Скай Пей АД, Форуърд ЕАД:

Председател на СД и представляващ Лизинг Финанс ЕАД, Финанс Секюрити Груп АД, Ню Уеб Маркет ЕАД, Уеб Медия Груп АД;

Управител на Финанс Инфо Асистанс ЕООД, Хемс Ер ЕООД, ЛФ Имоти ЕООД, Флайз Лийз ЕООД и Евролийз рент-а кар ЕООД /до вливането му на 02.01.2024г./

Ромил Светозаров Златанов

Член на СД на Лизинг Финанс ЕАД, Финанс Секюрити Груп АД, М Рент ЕАД, Зенит Имоти АДСИЦ и Скай Пей АД

През изминалата 2023 г. членовете на Съвета на директорите на дружеството или свързани с тях лица не са сключвали договори по смисъл на чл. 240б от Търговския закон.

ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД

Описание на дейността

Дружеството е регистрирано в Република България по фирмено дело 9930/2002 г. на Софийски градски съд. Дружеството е вписано в Търговски регистър и регистър ЮЛНЦ с ЕИК 130997190.

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

Предметът на дейност на Дружеството е: Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране /факторинг, форфетинг и други/. На 25.05.2018г. в ТРРЮЛНЦ е вписана промяна в предмета на дейност, като е допълнена с: 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.

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

Дружеството е регистрирано като финансова институция под регистрационен номер BGR00262 в Регистъра на финансовите институции по чл. 3а от ЗКИ, воден при БНБ.

Финансовият резултат на Дружеството за 2023г. след данъци е печалба в размер на 1 916 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

Към 31 декември 2023г. Дружеството има преки участия в следните дружества:

- Фиско Груп ЕООД – 34 200 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството. Към 31.12.2023г. 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.

Капиталова структура

Собственият капитал на Дружеството е в размер на 27 854 хил. лв.

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

През отчетната 2023г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството.

Управление

Дружеството се управлява и представлява заедно от двамата управители Димитър Пламенов Михайлов и Здравко Атанасов Стоев

Човешки ресурси

Персоналът, с който е реализирана дейността през 2023год. е 22 човека.

Разходите за работна заплата за изтеклата година са в размер на 772 хил. лв.

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2023 г. не е провеждана изследователска и развойна дейност.

Анализ на структурата на приходите и разходите

Приходи:

Приходите на Дружеството през 2023г. са в размер на 7 209 хил. лв., без отчитане на приходите, отчетени към операции, които се отчитат нетно /2022г. – 22 872 хил. лв./. Приходите за годината са формирани от:

- Приходи от основната дейност – 6 384 хил. лв. /2022г. – 22 063 хил. лв./. Разликата спрямо предходната година се изразява в реализираният през 2022г. значителен приход от събрани суми над цена на придобиване на вземания.

- Други приходи – 80 хил. лв. /2022г. – 85 хил. лв./ - формирани основно от събрани разноси по цесии и отписани задължения.

- Финансови приходи – 745 хил. лв. /2022г. – 724 хил. лв./.

Нетният резултат от обезценки по МСФО 9 за 2023г. е печалба 120 хил. лв. /2022г. е загуба в размер на 1 757 хил. лв./.

През 2023г. не са отчетени разходи за обезценки на дългосрочни инвестиции./2022г. – 100 хил. лв./

Приходите от операции, които се отчитат нетно спадат от 5 469 хил. лв. /2022г./ на 55 хил. лв. /2023г./ Нарастването през 2022г. се дължеше на значителна отчетена печалба /5 265 хил. лв./ от продажба на акции на дъщерно дружество.

Разходи:

Разходите, отчитани по икономически елементи, са нарастнали спрямо 2022г. със 608 хил. лв. и през 2023г. са в размер на 2 069 хил. лв. /2022г. – 1 461 хил. лв./ Основните пера в тези разходи са външните услуги в размер на 987 хил. лв. и разходите, свързани с персонала на дружеството в размер на 870 хил. лв.

Финансовите разходи на Дружеството за 2023г. са в размер на 3 146 хил. лв. /2022г. – 22 937 хил. лв./ Значителната разлика спрямо предходният период се дължи на разход, отчетен през 2022г. за платена неустойка по договор за покупка на финансови инструменти.

Резултат за текущия период

За 2023г. Финанс Инфо Асистанс ЕООД отчете печалба след данъци в размер на 1 916 хил. лв. /1 908 хил. лв. за 2022г./

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 на Дружеството 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.. На 15 май 2018 г. на свое заседание, Съветът на директорите на Дружеството взе решение на основание чл.232а във връзка с чл.221 .т.1 от ТЗ и чл.27,т.1 от Устава на Дружеството допълва предмета на дейност на Дружеството със следното: 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.

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.

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и чужбина. През 2016 г. са закрити осем клона на Дружеството в страната.

Управление

Към 31.12.2023г., Дружеството има Съвет на директорите в състав:

Здравко Атанасов Стоев – Изпълнителен член на Съвета на директорите

Ромил Светозаров Златанов - член на Съвета на директорите

Димитър Пламенов Михайлов – Председател на Съвета на директорите

Дружеството се представлява от Здравко Атанасов Стоев.

Цели за 2024 г.:

През 2024 г. Дружеството планира да продължи лизинговата си дейност и дейността по изземване и продажба на активи от клиенти, необслужващи лизинговите си договори. Планира се 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 на Дружеството и увеличаване на клиентската му база.

През 2024 г. Дружеството планира покупка на Въздухоплавателни средства - Самолети и Хеликоптери с инвестиционен кредит, както и Тренажор за обучение на пилоти с цел отдаване на лизинг.

Предвижда се да продължи положителното развитие в дейността на Дружеството, стабилизиране на финансовото му 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 към 31 декември 2023г. 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.

Дружеството няма регистрирани клонове.

Управление

Дружеството се управлява и представлява от управителя Росен Няголов Русев

Основните параметри в дейността през 2023 г. и цели за 2024г.:

(хил.лв.)

Приходи по видове услуги	2023г.	2022г	изменение %
Приходи от услуги по охрана	4 111	3 877	6%
Приходи от огледи и заснемания	1 448	1 447	-
Общо приходи от продажби	5 559	5 324	4%

Цели за 2024г.:

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 104782041.

Дружеството е със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция: гр. София, район Оборище, 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 5 000 лева, разпределени в 50 дяла с номинал 100 лева.

С договор от 27.12.2016г., са прехвърлени 100 % от дяловете на Арми Груп ЕООД, с което Финанс Инфо Асисанс ЕООД става едноличен собственик на капитала на Дружеството, а на 18.01.2017г. в ТР е вписана промяната в едноличния собственик на капитала.

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, които да бъдат постигнати:

- 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;
- Откриване на нови точки за предлагане на застрахователни услуги в страната на база извършен анализ на застрахователния пазар.

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. 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 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 регистрацията 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 на Групата, част от която е Фиско Груп ЕООД разглежда варианти за развиване на дейност на кол център през 2024г. в т.ч. и логистично подпомагане на дейността на Финанс Инфо Асистанс ЕООД. В зависимост от промените които ще се извършат в законодателството, регулиращо дейността на кълектинг услугите – регистрацията, лицензиране, размер на основен капитал и други изисквания ще се извърши оценка на нормативните и финансови изисквания и ще се определи обема от дейности 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. През 2024г. едноличният собственик на капитала увеличи капитала на дружеството с парична вноска от 60 хил. лв.

Предметът на дейност на дружеството по регистрацията 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.:

През 2024г. ръководството на дружеството планира да продължи извършваните дейности по поставяне и поддръжка на GPS тракери в същия обем и не планира промени или реорганизации на дейността

М РЕНТ ЕАД

Описание на дейността

Дружеството е регистрирано на 21.08.2008г. в Р. България с ЕИК: 131455456,

Дружеството има седалище и адрес на управление: гр. София, район Лозенец, ул. „Черни връх“ No 53.

Регистрираният капитал е в размер на 2 650 000 лв.

Основната дейност е оперативен лизинг и застрахователно посредничество.

На 22.06.2017г. Комисия за защита на конкуренцията с Решение № 693 Разреша 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 вписана 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 17 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 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%.

През 2023г. дружеството закупи 100% от дяловете на Евролийз – рент а Кар ЕООД, което доведе до разширяване на портфолиото от предлагани услуги.

В началото на 2024г. приключи процедура по вливане на Евролийз-рент а Кар ЕООД в М Рент ЕАД в изпълнение на политиката по интеграцията на бизнеса.

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 /секюритизация на вземания/, покупко-продажба на вземания, както и

извършването на други търговски дейности, пряко свързани с покупко-продажбата и/или секюритизацията на вземания.

Основната му дейност е свързана с инвестиране на паричните средства във вземания /секюритизация на вземания/, покупко-продажба на вземания, както и извършването на други търговски дейности, пряко свързани с покупко-продажбата и/или секюритизацията 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 на дружеството 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.

В края на 2021г., дружеството емитира облигационен заем в размер на 30 000 хил. лв. за 8г. Със средствата от заема, дружеството закупи вземания.

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 Атнасов Стоев
3. Стоя Методиева Асланска

Изпълнителен директор е Димитър Пламенов Михайлов.

Дивиденди и разпределение на печалбата

Съгласно чл.29, ал.1 от ЗДСИЦДС, Дружеството е задължено да разпредели не по-малко от 90 на сто от печалбата за финансовата година. Дружеството е реализирало печалба за 2023г. в размер на 267 хил. лв., т.е. годишния дивидент е 241 хил. лв. Тази сума е заделена във финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2023 г. е представена като задължение за дивидент към акционерите.

Цели на ръководството на дружеството за 2024г.

Ръководството има основна цел за 2024 г. да продължи управлението 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. Врабча 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./2022г – 50 000 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 % участие. През 2023г. акционерите извършиха увеличение на капитала на дружеството чрез парични вноски общо в размер на 10 хил. лв.

Управление

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

Марин Иванов Стоев - Изпълнителен Директор

Здравко Атанасов Стоев - Председател на Съвета на Директорите

Ромил Светлозаров Златанов - Член на Съвета на Директорите

Представляващи Дружеството са Марин Стоев и Здравко Стоев – заедно.

Цели за 2024г.:

През 2023 г. не се пристъпи към упражняване на дейност или регистрация на Дружеството като финансова институция въз основа на анализа на финансовия/дълговия/лизинговия пазари, които Ръководството познава добре. Оценката на Ръководството беше, че ползите от пускането на нова дейност, свързана с допълнителни инвестиции, за да се пробие на един добре структуриран пазар ще са по-големи от рисковете и за Дружеството, и за Групата, от която е част Скай Пей АД. Ръководството продължава да следи развитието на пазара и очаква подходящ момент за стартиране на дейност. Дружеството притежава разработена бизнес стратегия, която ще се преразгледа през 2024 г., и в зависимост от нивата на инфлация, лихвен процент и движение на реалната икономика, може да се пристъпи към осъществяването ѝ.

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, които да бъдат постигнати през 2024 г.:

- Наемане/придобиване на въздухоплавателно средство;
- Отдаване на въздухоплавателни средства на сух лизинг;

- 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.

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

Считано от датата на покупката, представляващи дружеството са Здравко Стоев и Марин Стоев. Дружеството е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите в състав: Здравко Стоев, Марин Стоев и Любомира Тодорова.

УЕБ МЕДИЯ ГРУП АД

Към 31 декември 2023г. Дружеството е с капитал в размер на 7 840 000 лева, състоящ се от 7 840 000 бр. акции с номинал от 1 лев всяка.

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 73,45% 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.

Считано от 21 април 2020г., дружеството се представлява от Здравко Атанасов Стоев и Марин Иванов Стоев – заедно.

От същата дата, Съвета на директорите е в състав:

Здравко Атанасов Стоев

Марин Иванов Стоев

Георги Бойков Тодоров

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.

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 презентирание/ за решаване на проблеми и справяне с предизвикателства в условия на не регулярност, кризи, сригове 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 необходимите 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 ГБА, 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 Населено място: гр. София бул. БРЮКСЕЛ 1. Управител на дружеството, считано от 18.04.2024г. е Здравко Атанасов Стоев.

ЛФ ИМОТИ ЕООД

Дружеството е с капитал в размер 4 367 800 лв., разпределен в 4 367 800 бр. дяла с номинал от 1 лев всеки. Дяловете на дружеството са закупени от Лизинг Финанс ЕАД, вписано в ТРРЮЛНЦ на 11 ноември 2021г.

Дружеството е с предмет на дейност: Покупко-продажба на недвижими имоти, развитие (проектиране, строителство), управление и отдаване за ползване на недвижими имоти, както и всяка друга дейност незабранена от закона.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е Населено място: гр. София, бул./ул. бул."Черни връх" № 53

Управител на дружеството е Здравко Стоев.

Целите на дружеството за 2024г. са инвестиции и сделки с недвижими имоти.

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, Марин Стоев, Любомира Тодорова.

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

През 2024г. дружеството ще продължи да извършва дейности с покупка на вземания, финансиране и операции с финансови инструменти.

Дейността се осъществява от седалището си, където е регистриран адресът на управление – гр. София, бул. Черни връх №53

ФЛАЙ ЛИЙЗ ЕООД е придобито през месец 06.2022г., като дяловете му са закупени от Лизинг Финанс ЕАД.

Регистрираният капитал е в размер на 2 000 000 лв., разпределен в 20 000 дяла по 100 лева всеки.

Предмета на дейността според актуалната регистрация на дружеството е:

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.

Управител на дружеството е Здравко Атанасов Стоев.

Седалището и адреса на управление на дружеството са: гр. София, бул. Брюксел 1.

Дружеството планира да развива дейността по финансов лизинг, като формира значителен за Групата актив и пасив по финансов лизинг.

Каприкорн Консултинг Сървисис ЕООД е дъщерно дружество на Зенит Имоти АДСИЦ, считано от м.07.202г.

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 Михаил Петров Методиев.

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

ЕВРОЛИЙЗ – РЕНТ А КАР ЕООД

Дяловете на дружеството са придобити на 23.02.2023г. от М Рент ЕАД, ЕИК 131455456.

В продължение на политиката за устойчиво развитие и оптимизация на процесите, с цел подобряване на организацията и постигане на по-висока ефективност на дейността се взе решение ЕВРОЛИЙЗ - РЕНТ А КАР да се преобразува по реда на чл. 262 от ТЗ чрез вливане в М РЕНТ ЕАД. На 02.01.2024 г. в ТРРЮЛНЦ е вписано преобразуване на дружеството чрез вливане в компанията-майка М Рент ЕАД.

ЦЕЛИ НА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА ЗА 2024 ГОДИНА

Групата, в сегашния си вид, е формирана през 2016г., когато Булфинанс Инвестмънт АД (дъщерно дружество на Некст Дженерайшън Консулт АД придобива контрол над Финанс Секюрити Груп АД (дотогава дружество-майка на групата Финанс Секюрити Груп).

- През 2016 г. и 2017 г. в Групата се придобиха две лизингови дружества опериращи на българският пазар „Лизинг финанс“ ЕАД, предлагащ финансов и оперативен лизинг и „М Рент“ ЕАД 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. Това изчистване от подобни активи е към края си и през 2021 г. при възможност основно „Лизинг финанс“ ЕАД ще продължи разпродажба на обратно придобити лизингови активи и инвестиране в нови лизинги или изплащане на задължения. М Рент ЕАД продължава да поддържа оптимално качество в услугите които предлага в оперативния лизинг, рент-а-кар и други услуги видимо от дългогодишните клиенти които обслужва.

През 2023г. в Групата се включи още едно дружество, опериращо в сферата на лизинговата дейност – Евролийз рент-а кар ЕООД.

- 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. Планира се увеличаване на дейността чрез отваряне на офиси в страната.

- 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 2020 г. и през 2021г. 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. Събиране през 2024 г. на над 15% от вземанията във Финанс инфо асистанс ЕООД чрез придобиване на обезпечения и парично изплащане на задълженията от клиентите на дружеството.

- 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.

- Развиване на дейността на публичното дружество - Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ. Дружеството след записаната изцяло облигационна емисия в размер на 30 мил.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

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, кредитния риск в групата се повишава предвид основната дейност на дружеството – закупуване и събиране на вземания. Кредитния 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 годишният консолидиран финансов отчет и пояснителните бележки към него.

Финансови инструменти

Финансови активи (BGN '000)	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Финансови активи по справедлива стойност	71 391	58 638
Кредити и вземания по амортиз.ст-ст, в т.ч.:	379 674	204 251
Текущи търговски и други вземания	29 766	10 868
Вземания по договори за цесии и предоставени заеми, в т.ч.:	349 908	193 383
- <i>Нетекущи</i>	235 064	69 354
- <i>Текущи</i>	114 844	124 029
Парични средства	2 730	2 446
Общо финансови активи	453 795	265 335
Финансови пасиви (BGN '000)	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Нетекущи търговски и други задължения	13 228	10 239
Текущи търговски и други задължения	61 982	69 571
Задължения по договори за цесии и др., в т.ч.:	250 640	105 374
- <i>Нетекущи</i>	179 443	47 156
- <i>Текущи</i>	71 197	58 218
Задължения по кредити и заеми, в т.ч.:	293 320	287 111
- <i>Нетекущи</i>	186 904	197 437
- <i>Текущи</i>	106 416	89 674
Други нетекущи финансови пасиви	7 902	6 381
Други текущи финансови пасиви	14 800	3 096
Общо финансови пасиви	641 872	481 772

Инвестиции

Групата извършва краткосрочни и дългосрочни 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 закупуване на вземания. За да се минимизира този риск паричните потоци текущо се следят и контролират. Анализ на паричните средствата 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 ниски. 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 2023 г. във връзка с повишението на базисни лихвени показатели като 6 месечния EURIBOR лихвените разходи по-банкови кредити и финансираня нарастнаха.

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 изградения имидж сред контрагентите. При бизнес операциите 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 годишния консолидиран финансов отчет към 31 декември 2023г. 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.

Ефект от пандемията от COVID 19 войната между Руската федерация и Украйна върху дейността на Групата

Икономическата среда през 2022г. и с продължаващо влияние през 2023г. се оформи под въздействието на възстановяването след пандемията от Covid-19, военния конфликт в Украйна, рязкото покачване на цените и обръщането на лихвения цикъл. Поради възстановяването от Covid-19 пандемията и военния конфликт в Украйна, цените на петрола и суровините се повишиха.

Инфлацията с последвалото парично затягане и енергийната криза дадоха отражение с икономическо забавяне в Европейския съюз през 2023г. Ценовият натиск се усили и разшири, като инфлацията достигна значителни стойности.

Дружествата от групата не са изложени на пряк ефект от създалата се ситуация в Украйна, но въздействието ѝ по линия на поскъпването на суровини и енергийни източници, довела до значителна инфлация в Еврозоната и САЩ, в резултат на което Федералният Резерв, Европейската ЦБ и БНБ неколккратно повишиха основните си лихвени проценти. Това доведе до покачване на лихвените разходи на групата, тъй като значителна част от заемите на дружествата са с плаващ лихвен процент. От друга страна част от приходите на групата са свързани с нивата на лихвените проценти, което покачи лихвения приход за групата.

Ефекти върху Групата от климатични въпроси

Не се очакват преки и непреки ефекти, както и възможни въздействия върху дейността на дружествата от Групата от Парижкото споразумение и Европейския закон за климата. Не са идентифицирани за решаване въпроси, свързани с климатични промени, не са поети ангажименти и няма очаквани съществени въздействия върху Групата.

Изследователска и развойна дейност:

През 2023 г. Групата не е извършвала действия във връзка с изследователска и/или развойна дейност.

Мартин Сахакян
Изпълнителен директор

Гр. София, 20 юни 2024 г.

MARTIN
IVAYLOV
SAHAKYAN

Digitally signed by
MARTIN IVAYLOV
SAHAKYAN
Date: 2024.06.20
12:57:09 +03'00'

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на „НЕКСТ ДЖЕНЕРЕЙШЪН КОНСУЛТ“ АД

Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на „НЕКСТ ДЖЕНЕРЕЙШЪН КОНСУЛТ“ АД („Дружеството-майка“) и неговите дъщерни дружества („Групата“), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи и съществена информация за счетоводната политика.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2023 г. и нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Обръщане на внимание

Обръщаме внимание на пояснения „Съмнителни вземания“ и „Тестове за обезценка на активи“, където е оповестена информация за значимите преценки на ръководството при прилагане на счетоводните политики и основните източници на несигурност във връзка с модела за признаване на очаквани кредитни загуби и анализа на ръководството за обезценка на активи.

Значителните преценки на ръководството са ориентирани в бъдещето и могат да бъдат повлияни от неопределени бъдещи събития като е възможно да не отразяват всеобхватно съществуващите несигурности и реалните резултати да се различават съществено от прогнозираните от ръководството.

Нашето мнение не е модифицирано по отношение на този въпрос.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Други въпроси

За едно от дружествата в Групата и съгласно Доклад на независимия одитор от 7 май 2024 г., независимия одитор е изразил съществена несигурност, свързана с преположението за действащо предприятие.

Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от консолидиран доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него, която получихме преди датата на нашия одиторски доклад.

Нашето мнение относно консолидирания финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за консолидирания финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО, приложими в ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на консолидираните финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Групата или да преустанови дейността на Групата, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидираният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този консолидиран финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или стопанските дейности в рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет. Ние носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на консолидирания доклад за дейността на Групата, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в консолидирания доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.
- б) Консолидираният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Милена Младенова-Николова, рег. № 0641
регистриран одитор, отговорен за одита
гр. София 1408, ул. Косово поле 11

Milena Kirilova
Mladenova-
Nikolova

Digitally signed by
Milena Kirilova
Mladenova-Nikolova
Date: 2024.06.27
13:15:25 +03'00'

27 юни 2024 г.