

## Годишен индивидуален доклад за дейността за 2020 г.

### 1. Обща информация

#### 1.1. Обща информация за дружеството

„Уеб Финанс Холдинг“ е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 103765841. Седалището и адресът на управление на дружеството е гр. София, община „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 109-115, ет. 9.

Дружеството извършва следните основни дейности:

- Консултация и управление на дългови портфейли, събиране на вземания;
- Управление на участия в дъщерни и асоциирани дружества;
- Оперирание като компания за дялово инвестиране;
- Управление на финансови активи и търговия с финансови инструменти на борсовия и извънборсов пазар в България;
- Придобиване, управление и реализацията на недвижими имоти.

Дружеството има едностепенна форма на управление – Съвет на директорите.

#### 1.2. Съвет на директорите

Боян Трифонов Минков – Председател на СД  
Стефан Красимиров Петков – Зам.-председател на СД  
Милена Юлианова Ангелов – Изпълнителен директор

Дружеството се представлява само заедно от Изпълнителния директор Милена Юлианова Ангелов и Стефан Красимиров Петков – Зам. - председател на СД.

### 2. Преглед на развитието и резултатите от дейността на Дружеството

През 2020 г. Дружеството извършва основно дейност, като холдингово дружество т. ч. придобивания на дялови участия в компании, опериращи във финансовия сектор. Към 31 декември 2020 г. текущият финансов резултат от дейността на Дружеството е нетна печалба в размер на 167 хил. лева. Активите на дружеството възлизат на 105 780 хил. лева.

### 3. Анализ на финансови и нефинансови основни показатели за резултата от дейността

Показатели, определени въз основа на информацията от отчета за финансовото състояние отчета за печалбата или загубата:

• Коефициент на рентабилност на собствения капитал –	0.005
• Коефициент на рентабилност на пасивите –	0.002
• Коефициент на капитализация на активите -	0,002
• Коефициент на обща ликвидност –	1,743
• Коефициент на бърза ликвидност –	1,662
• Коефициент на незабавна ликвидност –	0,331
• Коефициент на абсолютна ликвидност -	0.004

Изчислените показатели са базирани на посочените по – долу данни:

## Отчет за финансовото състояние

Активи	31 декември 2020	31 декември 2019
	хил. лв.	хил. лв.
<b>Нетекущи активи</b>		
Машини и съоръжения	7	7
Инвестиции в дъщерни предприятия	19 211	12 052
Инвестиции в асоциирани предприятия	157	157
Инвестиционни имоти	590	1 288
Нетекущи финансови активи	3 418	4 179
<b>Нетекущи активи</b>	<b>23 383</b>	<b>17 683</b>
<b>Текущи активи</b>		
Материални запаси	2 684	5 212
Краткосрочни финансови активи	42 004	44 288
Търговски и други финансови вземания	12 870	12 285
Пари и парични еквиваленти	138	201
<b>Текущи активи</b>	<b>57 696</b>	<b>61 986</b>
Активи, класифицирани като държани за продажба	24 701	24 656
<b>Общо активи</b>	<b>105 780</b>	<b>104 325</b>
<b>Собствен капитал</b>		
Акционерен капитал	7 633	7 633
Законови резерви	361	361
Преоценъчен резерв	7 788	6 647
Други резерви	-	-
Неразпределена печалба	17 595	18 099
<b>Общо собствен капитал</b>	<b>33 377</b>	<b>32 740</b>
<b>Пасиви</b>		
<b>Нетекущи пасиви</b>		
Дългосрочни финансови пасиви	37 815	34 099
Търговски и други задължения	-	121
Отсрочени данъчни пасиви	1 479	1 481
<b>Нетекущи пасиви</b>	<b>39 294</b>	<b>35 701</b>
<b>Текущи пасиви</b>		
Търговски и други задължения	25 990	28 441
Краткосрочни финансови пасиви	7 116	7 435
Други задължения към персонала	3	8
<b>Текущи пасиви</b>	<b>33 109</b>	<b>35 884</b>
<b>Общо пасиви</b>	<b>72 403</b>	<b>71 585</b>
<b>Общо собствен капитал и пасиви</b>	<b>105 780</b>	<b>104 325</b>

## Отчет за печалбата или загубата за годината, приключваща на 31 декември

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Печалби /(Загуби) от операции с финансови активи	666	6 719
Печалба /(загуба) от продажба на нетекущи активи и имоти	(18)	(1 863)
Приходи от лихви	1 127	474
Разходи за лихви	(2 456)	(3 344)
<b>Финансови приходи/ (разходи), нетно</b>	<b>(1 329)</b>	<b>(2 870)</b>
Приходи от дивиденди	1 398	658
Други финансови позиции, нетно	(295)	(459)
<b>Печалба от финансова дейност</b>	<b>422</b>	<b>2 185</b>
Приходи от нефинансова дейност	364	345
Разходи за нефинансова дейност	(748)	(2 222)
<b>Печалба преди данъци</b>	<b>38</b>	<b>308</b>
Приходи от/(Разходи за) данъци върху дохода	129	(232)
<b>Печалба за годината</b>	<b>167</b>	<b>76</b>
	<b>лв.</b>	<b>лв.</b>
<b>Доход на акция</b>	<b>2,19</b>	<b>0,99</b>
<b>Друга всеобхватен доход:</b>		
<b>Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:</b>		
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 268	-
Данък върху дохода, отнасящ се до компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата	(127)	-
<b>Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци</b>	<b>1 141</b>	<b>-</b>
<b>Общо всеобхватен доход за годината</b>	<b>1 308</b>	<b>76</b>

#### **4. Важни събития, които са настъпили след датата, към която е съставен годишният финансов отчет**

Не са възникнали коригиращи събития или други значителни некоригиращи събития между датата на индивидуалния финансов отчет и датата на одобрението му за публикуване.

Във връзка с продължаващото разпространение на пандемията от коронавирус (Covid-19) и през 2021 г., страната продължава да бъде в извънредна епидемиологична обстановка, като на 26 януари 2021 г. Министерският съвет удължи срока на същата до 30 април 2021 г.

Въведените протиепидемични мерки не водят до съкращаване или ограничаване на дейността на Дружеството към настоящия момент. Тъй като ситуацията и предприетите мерки от държавните власти са изключително динамични, ръководството на Дружеството не е в състояние да оцени влиянието на коронавирус пандемията върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността му. Ръководството на Дружеството ще продължи да следи развитието на потенциалния негативен ефект и ще предприеме всички възможни мерки, за да ограничи размера на този потенциален ефект.

#### **5. Вероятно бъдещо развитие на предприятието**

През следващия отчетен период, дружеството ще продължи да развива дейността си, като холдингово дружество, придобиващо и управляващо дялови и акционерни участия от компании, опериращи във финансовия сектор и сектора на недвижимите имоти.

#### **6. Научноизследователска и развойна дейност**

Към момента Дружеството не извършва собствена научноизследователска дейност, както и трансфер на иновации. През изминалата година Дружеството не е заделяло средства за научни изследвания и разработки.

#### **7. Информация, изисквана по реда на чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон**

##### **7.1. Акционерен капитал**

Капиталът на дружеството е формиран от парични вноски в размер на 2 800 000 лв, внесени изцяло и непарична вноска на стойност 4 833 200 лв., с предмет вземания от акционера „ПХЛ Груп“ АГ, дружество валидно учредено и съществуващо по законите на Швейцария, регистрирано в Търговския регистър на Кантона Цуг с фирмен номер СН-440.3.001.459-1, с адрес Камерщрасе 172, 6300, Цуг, както следва: 1. Вземане в размер на 2 350 000 лв. представляващо цена по договор за цесия от 04.01.2006 г., сключен между „ПХЛ Груп“ АГ – цедент и „Уеб Финанс Холдинг“ АД – цесионер; 2. Вземане в размер на 30 000 лв. представляващо цена по договор за цесия от 13.08.2009 г., сключен между „ПХЛ Груп“ АГ – цедент и „Уеб Финанс Холдинг“ АД – цесионер и Анекс № 1 от

### **10.1.2. Лихвен риск**

Политиката на Дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск при дългосрочно финансиране. Затова дългосрочните заеми са обикновено с фиксирани лихвени проценти. Към 31 декември 2020 г. Дружеството не е изложено на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по банковите си заеми. Всички други финансови активи и пасиви на Дружеството са с фиксирани лихвени проценти.

### **10.2. Анализ на кредитния риск**

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Дружеството. Дружеството е изложена на този риск във връзка с различни финансови инструменти, като напр. при предоставянето на заеми, възникване на вземания от клиенти и други. Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период.

Дружеството редовно следи за изпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Когато разходите не са прекалено високи, се набавят и използват данни за кредитен рейтинг от външни източници и финансови отчети на клиентите и другите контрагенти. Ръководството на Дружеството счита, че всички притежавани финансови активи, които не са били обезценявани или са с настъпил падеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с висока кредитна оценка.

По отношение на търговските и други вземания Дружеството не е изложено на значителен кредитен риск към нито един отделен контрагент или към група от контрагенти, които имат сходни характеристики. Търговските вземания се състоят от малък брой клиенти в различни индустрии и географски области. На базата на исторически показатели, ръководството счита, че кредитната оценка на търговски вземания, които не са с изтекъл падеж, е добра.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти, средства на паричния пазар, необезпечени облигации и деривативни финансови инструменти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са с добра репутация и висока кредитна оценка.

### **10.3. Анализ на ликвидния риск**

Ликвидният риск представлява рискът Дружеството да не може да погаси своите задължения. Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по погасителните планове на дългосрочните финансови задължения, както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно. Нуждите от парични средства се сравняват със заемите на разположение, за да бъдат установени излишъци или дефицити. Този анализ определя дали

заемите на разположение ще са достатъчни, за да покрият нуждите на Дружеството за периода.

Дружеството държи пари в брой и публично търгувани ценни книжа, за да посреща ликвидните си нужди за периоди до 30 дни. Средства за дългосрочните ликвидни нужди се осигуряват чрез заеми в съответния размер

Към 31 декември 2020 г. падежите на договорните задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени, както следва:

31 декември 2020 г.	Текущи	Нетекучи
	Между 6 и 12 месеца '000 лв.	От 1 до 5 години '000 лв.
Търговски и други задължения	493	-
Заеми	7 116	37 815
Задължения към свързани лица	25 497	-
<b>Общо</b>	<b>25 990</b>	<b>37 815</b>

В предходния отчетен период падежите на договорните задължения на Дружеството са обобщени, както следва:

31 декември 2019 г.	Текущи	Нетекучи
	Между 6 и 12 месеца '000 лв.	От 1 до 5 години '000 лв.
Заеми	3 351	121
Търговски и други задължения	7 435	34 099
Задължения към свързани лица	25 090	-
<b>Общо</b>	<b>35 876</b>	<b>34 220</b>

Стойностите, оповестени в този анализ на падежите на задълженията, представляват недисконтираните парични потоци по договорите, които могат да се различават от балансовите стойности на задълженията към отчетната дата.

#### Финансовите активи като средство за управление на ликвидния риск

При оценяването и управлението на ликвидния риск Дружеството отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално наличните парични средства и търговски вземания. Наличните парични ресурси и търговски вземания не надвишават значително текущите нужди от изходящ паричен поток.

## 11. Политика и процедури за управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала са:

- да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие; и
- да осигури адекватна рентабилност за собствениците, като определя цената на услугите си в съответствие с нивото на риска.

Дружеството наблюдава капитала на базата на съотношението на коригирания капитал към нетния дълг.

Нетният дълг включва сумата на всички задължения (заемите, търговските и други задължения), намалена с балансовата стойност на парите и паричните еквиваленти.

Капиталът за представените отчетни периоди може да бъде анализиран, както следва:

	2020 '000 лв.	2019 '000 лв.
<b>Собствен капитал</b>	<b>33 377</b>	<b>32 740</b>
Дълг	72 404	71 585
- Пари и парични еквиваленти	(138)	(201)
<b>Нетен дълг</b>	<b>72 266</b>	<b>71 384</b>
<b>Съотношение на капитал към нетен дълг</b>	<b>1:2.16</b>	<b>1:2.18</b>

## 8. Счетоводна политика

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на всички видове активи, пасиви, приходи и разходи, съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно в счетоводната политика към финансовия отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки, че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

са предпоставка за навременното достигане на информация до настоящите и потенциални инвеститори.

През 2019 г. Дружеството предоставя на институциите и разкрива регулираната информация на обществеността чрез системите e-register на КФН и Инфосток – информационна система и медия по смисъла на чл.43а, ал.2 от Наредба №2 на КФН. Поддържа се регистър, отразяващ потока на информация към и от КФН, БФБ и ЦД, нейното съдържание и последователността при предоставянето на данни по дати и съдържащи копия на пълната информация към и от съответната институция.

С цел осигуряване на по-добра информираност и поддържане на ефективна комуникация с настоящите и потенциални инвеститори, екипът на „Уеб Финанс Холдинг“ АД предприе необходимите стъпки. Дружеството има своя интернет страница - <http://webfinanceholding.com/>. На страницата е публикувана наличната финансова и корпоративна информация за дружеството, вкл. информация за проведените Общите събрания, счетоводните отчети за дейността на „Уеб Финанс Холдинг“ АД, проспектите за публично предлагане на акции, както и всяка друга публична информация, засягаща дейността на Дружеството.

### **13. Допълнителна информация по раздел VI А от приложение № 10 от Наредба № 2 на КФН**

#### **13.1. Предоставени услуги**

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; Придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества; Финансиране на дружества; Придобиване, управление и продажба на облигации; Придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензии за използване на патенти на дружества, в които дружество участва. За 2020 г., дружеството е реализирало приходи от предоставяне на услуги в размер 364 хил лв.

През периода 2010 - 2020 г. Дружеството преориентира основната си дейност от събиране на вземания към структуриране на финансова група – холдинг. За горепосочения период „Уеб Финанс Холдинг“ АД осъществява редица придобивания на дялови участия в компании, опериращи във финансовия сектор.

Към 31.12.2020 г. дружеството структурира финансова група, състояща се от следните дружества:

<b>Име на дъщерното предприятие</b>	<b>Основна дейност</b>	<b>31.12.2020 г.</b>
„Конкорд Асет Мениджмънт“ АД	Управляващо дружество	99,99%
„БМ Лизинг“ ЕАД	Финансов лизинг	100%
„Тао Билдинг“ ЕООД	Строителство и отдаване под наем на офисни и административни сгради	100%



„ТАО Сървисиз“ ЕООД	Ресторантьорство	100% чрез „Тао Билдинг“ ЕООД
„Съгласие Инс Брокер“ ЕООД	Застрахователно и презастрахователно посредничество	100%
„Ефко груп“ АД	Застрахователно и презастрахователно посредничество	74,02%
„Ефко инс“ ЕООД	Застрахователно и презастрахователно посредничество	100% чрез „Ефко груп“ АД
„Ефко пеншън“ ЕООД	Финансови услуги, брокерство и консултации в осигурителния процес.	100% чрез „Ефко груп“ АД
„Контрол и инженеринг“ ЕАД	Строителство	100%
„Хотел Космос“ ЕООД	Хотелиерство и ресторантьорство	100% чрез Контрол и инженеринг АД
„Ситняково инвестмънтс“ ЕООД	Търговия и разпореждане с недвижими имоти	100%
БТМ Консулт ЕООД	Търговско посредничество и представителство	100%
ЖЗК Съгласие АД	Животозастраховане	83 %
Кеш аванс България ЕООД	Предоставяне на потребителски кредити	100 %
СТМ Хипократ ЕООД	Служба за трудова медицина	100%
<b>Име на асоциираното предприятие</b>	<b>Основна дейност</b>	<b>31.12.2020 г.</b>
„АВС Финанс“ АД	Инвестиционен посредник	49,71%

„Конкорд Асет Мениджмънт“ АД е управляващо дружество и е получило разрешение за извършване на дейност като управляващо дружество № 389-УД от 15.06.2005 г. с лиценз, издаден от Комисията по финансов надзор, за осъществяване на следните дейности: управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип; управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента; предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти. Към 31 декември 2020 г. дружеството управлява дейността на следните колективни инвестиционни схеми – договорни фондове Конкорд Фонд-1 Акции и облигации (бивш БенчМарк Фонд-1 Акции и облигации), Конкорд Фонд-3 Сектор недвижими имоти (бивш БенчМарк Фонд-3 Сектор недвижими имоти), Конкорд Фонд-4 Енергетика (бивш БенчМарк Фонд-4 Енергетика), Конкорд Фонд-5 Централна и Източна Европа (бивш БенчМарк Фонд-5 Централна и Източна Европа), Конкорд Фонд-6 Паричен (бивш БенчМарк Фонд-6 Паричен, Стандарт Инвестмънт Високодоходен Фонд, Стандарт Инвестмънт Балансиран Фонд, Стандарт Инвестмънт Международен Фонд и Стандарт Инвестмънт Консервативен Фонд (в ликвидация), инвестиционно дружество от отворен тип Конкорд Фонд-2 Акции АД (бивш БенчМарк Фонд-2 Акции), както и предоставя услуги по управление на индивидуални инвестиционни портфейли, включително на институционални инвеститори.

**„БМ Лизинг“ ЕАД** е дружество регистрирано през 2003 г. с основна дейност - финансов лизинг на транспортни средства, специализирана техника, производствено оборудване и имоти.

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

**„ТАО Сървисиз“ ЕООД** е дружество регистрирано през 2018 година, с основна дейност ресторантьорство, управлението на човешките ресурси, маркетингови и рекламни услуги. Дружеството стопанисва заведение за хранене в сграда „Тао“, находяща се в град София, бул. Тодор Александров 109-115.

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

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

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

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

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

**„Хотел Космос“ ЕООД** е с основна дейност хотелиерство и ресторантьорство. Основният актив, който дружеството стопанисва и експлоатира е Хотел Космос, находящ се в град Бургас. Към момента, 100% от дружествените дялове са притежание на „Контрол и инженеринг“ АД.

**„Ситняково инвестмънтс“ ЕООД** е дружество регистрирано през 2016 година, с основна дейност търговия и разпореждане с недвижими имоти.

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

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

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

„Кеш Адванс България“ ЕООД е дружество регистрирано през 2017 година с предмет на дейност отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

„АВС Финанс“ АД е лицензиран инвестиционен посредник по смисъла на ЗППЦК с основна дейност предоставяне инвестиционни услуги свързани с приемане и предаване на нареждания във връзка финансови инструменти, изпълнение на нареждания за сметка на клиенти, управление на инвестиционни портфейли, даване на инвестиционни съвети, предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти., съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, както и попечителска дейност и свързаните с това услуги като управление на парични средства и на обезпечения

През 2020г., Дружеството е отчетло финансови приходи в размер 1 805 хил лв.

### 13.2 Съществени сделки и събития през периода 01.01.2020 г.- 31.12.2020г.

- През отчетния период, „Уеб финанс холдинг“ АД, получи дивидент от дъщерни дружества както следва:
  - „Конкорд асет мениджмънт“ АД разпредели дивидент в размер 343 039 лева
  - „БМ Лизинг“ ЕАД разпредели дивидент в размер 1 000 000 лева

### 13.3. Сделки, сключени между Дружеството и свързани лица през отчетния период

#### Сделки с дъщерни предприятия

	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
<b>Заеми</b>		
БМ Лизинг ЕАД(предоставен)		770
БМ Лизинг ЕАД(върнат)		770
БМ Лизинг ЕАД (получен)	284	
БМ Лизинг ЕАД (върнат)	90	
Контрол и инженеринг ЕАД (предоставен)	-	743
Контрол и инженеринг ЕАД (възстановен)	-	884
Ефко груп АД (върнат)	-	130
Ситняково инвестмънтс ЕООД (предоставен)	1 193	4 518
Ситняково инвестмънтс ЕООД (възстановен)		3 389

Ситняково инвестмънтс ЕООД (получен)	609	
Ситняково инвестмънтс ЕООД (върнат)	99	
Тао билдинг ЕООД (предоставен)	41	75
Тао билдинг ЕООД (възстановен)	41	87
Хотел космос ЕООД (предоставен)	361	-
Хотел космос ЕООД (върнат)	200	
<b>Лихви по заеми</b>		
Хотел космос ЕООД (начислени от Дружеството)	91	2
Контрол и инженеринг ЕАД (начислени от Дружеството и получени)	-	14
Ситняково инвестмънтс ЕООД (начислени от дружеството)	51	37
Ситняково инвестмънтс ЕООД (начислени към дружеството)	6	
БМ Лизинг ЕАД (начислени към дружеството)	8	1
<b>Платени лихви</b>		
Контрол и инженеринг ЕАД (получени)	-	14
Ситняково инвестмънтс ЕООД (получени)	-	25
<b>Договори за цесия</b>		
Тао билдинг ЕООД (получено погашение)	1 410	1 492
Тао билдинг ЕООД (начислени лихви)	-	27
Контрол и инженеринг ЕАД (направени погашения)	2 427	-
<b>Други операции</b>		
БТМ Консулт ЕООД (предоставени суми под условие)	-	14 580
Контрол и инженеринг АД (вноски за увеличение на капитала)	461	3 542

### Сделки с ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал на Дружеството включва членовете на съвета на директорите. Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Краткосрочни възнаграждения:		
Заплати, включително бонуси	(103)	(373)
Разходи за социални осигуровки	(8)	(5)
<b>Общо възнаграждения</b>	<b>(111)</b>	<b>(378)</b>

### 13.4. Събития и показатели с необичаен за емитента характер

През отчетния период в Дружеството не са настъпили събития и показатели с необичаен характер.

### 13.5. Извънбалансово водени сделки

Част от дейността на Уеб Финанс Холдинг АД е придобиване и събиране по съдебен и извън съдебен способ на вземания. В повечето случаи вземанията

се придобиват под номиналната им стойност, като разликата до номиналната им стойност се отчита задбалансово, а цената по които са закупени се отчита в баланса на Предприятието.

### 13.6. Дялови участия на емитента и инвестиции в страната и чужбина

Акции	Страна на Учредяване	2020	2019
		'000 лв.	'000 лв.
ПОК Съгласие АД	България	16 668	16 668
Тексим банк АД	България	16 063	14 795
ЗД Съгласие АД	България	977	945
Други	България	84	8 114
		<b>33 792</b>	<b>40 679</b>

### 13.7. Получени заеми от Дружеството

#### Заеми

	Текущи		Нетекущи	
	2020	2019	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност:				
Облигации	4 058	147	15 595	19 507
Банкови заеми	1 418	5 957	22 220	14 592
Други заеми	1 640	1 331	-	-
<b>Общо балансова стойност</b>	<b>7 116</b>	<b>7 435</b>	<b>37 815</b>	<b>34 099</b>

#### Облигационни заеми

Към 31 декември 2020 г. задълженията на дружеството по облигационни заеми са в размер на 19 653 хил. лв. по емисии от 2012 г. (2019 г.: 19 654 хил. лв.).

#### Условия на облигационните заеми:

След проведено заседание от 21.12.2019 г. на общото събрание на облигационерите по емисия BG2100023121, се взе решение за промяна на условията по същата, а именно :

- Удължаване на крайния срок за падежиране със 7 години.
- Промяна на лихвения купон, начисляван върху непогасената част от главницата от 8 % на 5.4 % на годишна база.

- Плащането на главницата се променя от еднократно на падежа в 10 главнични плащания по 2 пъти в годината на равни интервали, започващи от 16.05.2021 г.
- Заличаване на ипотеката върху обезпечението

Новите условия по облигационната емисия са представени по-долу :

#### **Емисия – 2012 г.**

Вид и клас на облигациите:	конвертируеми, безналични, лихвоносни, свободно прехвърляеми.
Номинална стойност на една облигация	1 956 лв. (1 000 евро)
Общ брой на издадени облигации –	10 000 броя
Размер на облигационния заем:	19 558 хил.лв. (10 000 хил. евро)
ISIN код:	BG2100023121
Срочност:	14 години
Период на главнични плащания:	10 равни 6-месечни плащания, започващи от 16 май 2021 г.
Лихва:	5.4 % проста лихва на годишна база
Период на лихвено плащане:	6-месечен
Падеж:	16.11.2025 г.

Към 31 декември 2020 г. Дружеството отчита начислени задължения по лихви, дължими на 16 май 2020г.. Съгласно условията по емисията, емитента има възможност да просрочи плащане в срок до 30 дни. В случай на забавяне облигационерите имат право да изискат предсрочна изискуемост на облигацията. Размерът на непадежиралите лихвени плащания към 31 декември 2020 г. е 146 хил. лв.

#### **13.8. Отпуснати заеми от Дружеството и негови дъщерни дружества**

Предоставените заеми към 31.12.2020 г. в размер на 499 хил. лв. (2019 г.: 445 хил. лв.) са към търговски контрагенти и са изискуеми със срок до 31.12.2020 г. при пазарни лихвени нива. Приходите от лихви възлизат на 1 126 хил. лв. (2019 г.: 474 хил. лв.) и са отразени на ред „Приходи от лихви” в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Към 31.12.2020 г. е начислена обезценка за очаквани кредитни загуби в размер на 20 хил. лв.

#### **13.9. Използване на средствата от първично публично предлагане**

Акциите на дружеството не се търгуват на регулиран пазар на ценни книжа и не е осъществявано първично публично предлагане.

#### **13.10. Съотношение между постигнатите финансови резултати и по-рано публикуваните прогнози**

Дружеството не е публикувало прогнозни резултати за финансовия отчет за 2020 г.

#### **13.11. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси**

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството Съветът на директорите очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

#### **13.12. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения**

През последните години “Уеб Финанс Холдинг” разшири основната си дейност, като Дружеството освен събиране на вземания ориентира дейността си и към структуриране на финансова група – холдинг, а от 2016 г. приоритетно увеличи притежаваните участия и активи в сектор недвижими имоти. За периода 2010 - 2020 г. Уеб Финанс Холдинг АД осъществи редица придобивания на дялови участия в компании, опериращи във финансовия и имотния сектор.

През същия период дружеството предприе действия по продажба на инвестициите си в други предприятия, класифицирани като държани за продажба. Взетите решения за освобождаване от някои инвестиции и придобиването на нови такива са част от вижданията за бъдещото развитие на Дружеството, като ръководството счита, че ще използва максимално натрупания опит и потенциала от синергията между дружествата от сформирания група, за да се увеличат приходите и намалят рисковите фактори за Дружеството. За постигането на тези цели Ръководството счита, че може да осигури достатъчно собствен ресурс и ще постигне поставените цели.

#### **13.13. Промени в основните принципи на управление**

Няма промени в принципите на управление на Дружеството.

#### **13.14. Основните характеристики на прилаганите от емитента в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на риска**

С цел осигуряване на независима и обективна оценка на финансовите отчети, годишният одит на Уеб Финанс Холдинг АД се извършва от независимо одиторско предприятие. Всички финансови отчети се изготвят съгласно МСФО. Текущата финансово-счетоводна дейност на дружествата е обект на периодичен контрол и анализ от страна на управителните органи. В Дружеството има утвърдена практика за периодично обсъждане на текущите финансови резултати от дейността на дружеството, включени в стратегическия му инвестиционен портфейл, с оглед осигуряване изпълнение на бизнес-програмите им и прецизен анализ на възможностите за осъществяване на бъдещи инвестиционни проекти.

#### **13.15. Промени в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година**

През отчетната финансова година няма промени в управителните и надзорни органи.

### **13.16. Размер на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите**

Размерът на възнагражденията и допълните бонуси могат да се видят в т.35.4 от Годишния финансов отчет на Дружеството.

### **13.17. Притежавани от членовете на управителните и контролните органи акции на емитента**

Членовете на управителните и контролни органи не притежават акции на емитента.

### **13.18. Договорености относно промени в притежавания относителен дял акции от настоящи акционери**

През отчетната финансова година няма договорености относно промени в притежавания относителен дял акции от настоящите акционери.

### **13.19. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на емитента в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал**

Към края на отчетния период срещу Дружеството няма заведени дела.

Поради специфичния предмет на дейност на "Уеб Финанс Холдинг" АД, който включва съдебно и извънсъдебно събиране на вземания, броят на изпълнителните дела, по които дружеството е вискател се променя всеки месец, както в резултат на погасяване от длъжници на парични задължения и прекратяване на съответното изпълнително дело, така и поради закупуване на нови вземания и образуване на нови изпълнителни дела. Към 31.12.2020 г. Дружеството е страна /вискател/ по над 500 бр. изпълнителни дела, разпределени в съответните съдебни райони в цялата страна, образувани, както при държавни съдебни изпълнители, така и при частни съдебни изпълнители.

### **14. Декларация за корпоративно управление съгласно чл.100Н, ал.8 във връзка с ал.7 т.1 от ЗППЦК.**

Настоящата декларация за корпоративно управление се основава на определените от българското законодателство принципи и норми за добро корпоративно управление посредством разпоредбите на Националния кодекс за управление, Търговския закон (ТЗ), Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), Закона за счетоводството (ЗС), Закона за независим финансов одит (ЗНФО) и други закони и подзаконови актове и международно признати стандарти. Декларацията за корпоративно управление е изготвена съобразно изискванията на чл. 39 от ЗС и на чл. 100н от ЗППЦК.

"Уеб Финанс Холдинг" е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 103765841. Седалището и



адресът на управление на дружеството е гр. София, община "Възраждане", бул. "Тодор Александров" № 141, ет. 9.

Дружеството е емитент на облигации и отговаря на критериите, визирани в параграф 22, буква „а“ от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството като „предприятие от обществен интерес“.

Дружеството е приело да спазва Кодекс на корпоративното управление, одобрен от заместник-председателя на КФН, достъпен на интернет страницата на Комисията.

Управлението на Дружеството се осъществява на база на утвърдени Правила за работа на Съвета на директорите, които са в съответствие с изискванията на Националния кодекс за корпоративно управление и регламентират функциите и задълженията на Съвета на директорите, процедурата за избор и освобождаването на членове на Съвета на директорите, структурата и компетентността му, изискванията, с които следва да бъдат съобразени размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите; процедурите за избягване и разкриване на конфликти на интереси, необходимостта от създаване на одитен комитет съобразно спецификата на Дружеството.

В управлението на Дружеството се прилагат общоприетите принципи за почтеност, управленска и професионална компетентност, при спазване на Националния кодекс за корпоративно управление и приетия Етичен кодекс, който установява нормите за етично и професионално поведение на корпоративното ръководство, мениджърите и служителите във всички аспекти на тяхната дейност, както и в отношенията им с акционери на Дружеството и потенциални инвеститори с цел да се предотвратят прояви на непрофесионализъм, бюрокрация, корупция и други незаконни действия, които могат да окажат негативно влияние върху доверието на акционерите и всички заинтересовани лица, както и да накърнят авторитета на Дружеството като цяло.

Всички служители на „Уеб Финанс Холдинг“ АД са запознати с установените нормите на етично и професионално поведение и не са констатирани случаи на несъобразяване с тях.

Ръководството на дружеството има дългосрочна стратегия по повишаване прозрачността на работа. В тази връзка ще се предприемат и допълнителни действия по повишаване информативността на интернет страницата на „Уеб Финанс Холдинг“ АД [www.webfianceholding.com](http://www.webfianceholding.com)

#### **I. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа**

Дружеството спазва по целесъобразност Националния кодекс за корпоративно управление, приет от Националната комисия за корпоративно управление и одобрен като кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 7, т. 1 във връзка с ал. 8, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

(ЗППЦК) с Решение № 461-ККУ от 30.06.2016 г. на Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност".  
Управлението на Дружеството се осъществява на база на утвърдени Правила за работа на Съвета на директорите, които са в съответствие с изискванията на Националния кодекс за корпоративно управление и регламентират функциите и задълженията на Съвета на директорите, процедурата за избор и освобождаването на членове на Съвета на директорите, структурата и компетентността му, изискванията, с които следва да бъдат съобразени размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите; процедурите за избягване и разкриване на конфликти на интереси, необходимостта от създаване на одитен комитет съобразно спецификата на Дружеството

## **II. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 2 от ЗППЦК**

Двама от членовете на Съвета на директорите не са независими членове, доколкото същите са и членове на управителни органи на други търговски дружества. Независимо от това, структурата на съвета на директорите е в съответствие с изискванията на чл. 116а, ал. 2 от ЗППЦК.

Компанията стриктно спазва най-добрите практики по отношение на разкриването на информация, без това да е формулирано под формата на писмена политика. Всяка промяна в процеса на разкриване на информация бива оторизирана от ръководството.

През 2020 г. не са възниквали въпроси от етичен характер между членовете на ръководството, включително и налагащи спазването на определени писмени процедури.

Корпоративното ръководство следва правила за организирането и провеждането на всяко общо събрание. Поканата за ОСА се изготвя съобразно нормативните изисквания. Изрични писмени процедури за провеждане на ОСА не са изготвени, като се спазва реда за свикване и провеждане на ОСА регламентиран в Търговския закон и Устава на дружеството.

Всяка съществена периодична и инцидентна информация се разкрива незабавно в докладите за дейността съпътстващи всеки междинен и окончателен индивидуален и консолидиран отчет на дружеството, както и посредством интернет страницата на Уеб Финанс Холдинг АД. Дружеството е съобразило дейността си с действащата нормативна уредба, както и с европейската уредба с директно приложение в местното законодателство.

Годишните и междинните отчети се изготвят с участието и под строгия контрол на ръководството, без това обаче да е формализирано под формата на вътрешни правила.

## **III. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 3 от ЗППЦК:**

Съветът на директорите носи отговорност за системите за вътрешен контрол и управление на риска за Дружеството и следи за тяхното ефективно

функциониране. Тези системи са създадени с цел да управляват, но не биха могли да елиминират напълно риска от непостигане на заложените бизнес цели. Те могат да предоставят само разумна, но не и пълна сигурност за липсата на съществени неточности или грешки. Съветът на директорите е изградил непрекъснат процес за идентифициране, оценка и управление на значителните рискове за Дружеството .

В Дружеството е изградена система за вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. Системата за вътрешен контрол се изгражда и функционира и с оглед идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността на Дружеството и подпомагане на тяхното ефективно управление.

Дружеството е приело и прилага правила и процедури, регламентиращи ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. В правилата детайлно са описани различните видове информация, създавани и разкривани от дружеството, процесите на вътрешнофирмения документооборот, отговорните лица за изпълнението им и сроковете за обработка и управление на информационните потоци. Създадената система за управление на рисковете осигурява ефективното осъществяване на вътрешен контрол при създаването и управлението на всички фирмени документи в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Дружеството е длъжно да разкрива в съответствие със законовите разпоредби.

Ръководството носи отговорността за осигуряване подходящо поддържане на счетоводните данни и на процесите, които гарантират, че финансовата информация е уместна, надеждна, в съответствие с приложимото законодателство и се изготвят и публикуват от Дружеството своевременно. Ръководството на Дружеството преглежда и одобрява финансовите отчети, за да се гарантира че финансовото състояние и резултатите на Дружеството са правилно отразени. Финансовата информация, публикувана от Дружеството, е обект на одобрение от Съвета на директорите.  
Дружеството изготвя и представя регулярни отчети на:

- Комисията за финансов надзор, Българска фондова борса и обществеността съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Наредба №2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа;
- други органи, институции и лица, в изпълнение на приложими нормативни разпоредби.

В Дружеството регулярно се изготвят и представят на управителните органи справки и информация, на месечна база, за: обемите на продажбите по продукти, финансовите обороти и други.

Финансовите отчети на Дружеството се изготвят при спазване на изискванията на Международните стандарти за финансови отчети приети от ЕС и разпоредбите на Закона за счетоводството. Отчетите и съдържащите се в тях данни и информация отговарят на критериите за:

- разбираемост – с оглед приложимостта на информацията при вземането на икономически решения;
- уместност – данните предоставят възможност да се оценяват минали, настоящи или бъдещи събития;
- надеждност – информацията и данните не съдържат съществени грешки или непълноти;
- сравнимост – осигурява се възможност за сравняване на информацията от различни периоди, както и с информация от други финансови институции, за да се оценят ефективността и финансовото състояние на Дружеството;
- независимост – информацията за отделните отчетни периоди осигурява стойностна връзка между начален и краен баланс на отчета.

Годишните финансови отчети, както и Годишните консолидирани финансови отчети на Дружеството подлежат на независим финансов одит, като с цел осигуряване на прозрачност и възможност за запознаване на всички заинтересувани лица с резултатите на Дружеството, както и в съответствие с нормативните изисквания одитираните финансови отчети се публикуват в Търговския регистър.

Дружеството изготвя годишен доклад за дейността, както и годишен консолидиран доклад за дейността, които съдържат отчет за управлението, за развитието на Дружеството и постигнатите финансови резултати, отчет за изпълнението на програмите за корпоративно развитие и стратегията. Годишните доклади за дейността се публикуват в Търговския регистър.

Дружеството, в качеството на емитент на финансови инструменти:

- в срок до 90 дни от завършването на финансовата година, изготвя и предоставя на Комисията за финансов надзор и Българската фондова борса, годишен отчет;
- в срок до 120 дни от завършването на финансовата година, изготвя и предоставя на Комисията за финансов надзор и Българска фондова борса, годишен консолидиран отчет;
- изготвя и предоставя данни относно финансовото състояние и тенденции за развитие на Дружеството, за членовете на управителните органи и структурата на управление.

Дружеството разкрива информация, като уведомява регулярно и предоставя данни на Комисията за финансов надзор и Българска фондова борса, за всички съществени обстоятелства и промени, които могат да окажат влияние върху дейността му

Дружеството е приело и Програма за добро корпоративно управление и прилага правилата и процедурите, описани в нея.

**IV. Информация по чл. 10, параграф 1, букви „В“, „Г“, „Е“, „З“ и „И“ от**

## **директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и съвета от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане**

### **4.1. Член 10, параграф 1, буква "в"**

*Значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО;*

Не са възниквали подобни събития.

### **4.2. Член 10, параграф 1, буква "г"**

*Притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права;*

Дружеството няма акционери със специални контролни права.

### **4.3. Член 10, параграф 1, буква "е"**

*Всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с Дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа;*

Не са налице ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас.

### **4.4. Член 10, параграф 1, буква "з"**

*Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на Съвета и внасянето на изменения в учредителния акт*

Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на Съвета на директорите и внасянето на изменения в Устава на Дружеството са определени в Устава на Уеб Финанс Холдинг АД

Правомощията на членовете на Съвета на директорите са уредени в Устава на Дружеството и приетите правила за работа на Съвета на директорите. Съветът на директорите се избира от Общото събрание на акционерите за срок от 5 години. След изтичане на мандата им членовете на Съвета на директорите продължават да изпълняват своите функции до избирането от Общото събрание на нов Съвет на директорите.

Общото събрание на акционерите взема решения за промени на устава, преобразуване и прекратяване на Дружеството, увеличаване и намаляване капитала, избор и освобождаване на членовете на Съвета на директорите, назначаване и освобождаване на регистрираните одитори (експерт-счетоводители) на Дружеството, одобряване и приемане на годишния финансов отчет след заверка от назначените регистрирани одитори, решения

за разпределение на печалбата, за попълване на фонд „Резервен” и за изплащане на дивидент, освобождаване от отговорност членове на Съвета на директорите, издаване и обратно изкупуване на акции на Дружеството и др.

*4.5. Член 10, параграф 1, буква "и"  
Правомощията на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции.*

Съветът на директорите на Дружеството:

- организира и осигурява изпълнението на решенията на Общото събрание;
- контролира воденето на счетоводната отчетност от страна на обслужващото дружество, съставя и внася годишния финансов отчет пред Общото събрание;
- определя и осигурява осъществяването на цялостната стопанска политика на Дружеството;
- взема решения за образуване и закриване, и определя видовете и размера на паричните фондове на Дружеството и реда за тяхното набиране и начина на изразходването им, в съответствие с изискванията и ограниченията на действащото законодателство;
- взема решения относно покупката и продажбата на недвижими имоти и вещни права върху тях;
- и др.

Решенията за емисия и обратно изкупуване на акции са в компетенциите на Общото събрание на акционерите.

Участията на дружеството в капитала на други търговски дружества са подробно описани в Доклада за дейността на дружеството и пояснителните бележки към ГФО за 2020 г., част от който е настоящата декларация.

## **V. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 5 от ЗППЦК**

„Уеб Финанс Холдинг” АД има едностепенна система на управление

### **СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ**

Съветът на директорите се състои от 3 на брой членове, съгласно Устава на дружеството, които се избират от ОСА. В своята дейност, Членовете на съвета на директорите се ръководят от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност и стриктно спазват правилата на приетия от тях Етичен кодекс.

Съветът на директорите има следните функции и задължения:

- управлява независимо и отговорно Дружеството в съответствие с установените визия, цели, стратегии на компанията и интересите на акционерите. Съветът на директорите установява и контролира стратегическите насоки за развитие на Дружеството.
- спазва законовите, нормативните и договорните задължения, съобразно приетия Устав на Дружеството и приетата Програма за добро корпоративно управление.

- дефинира и следи за спазването на политиката на Дружеството по отношение на разкриването на информация и връзките с инвеститорите.
- По време на своя мандат членовете на Съвета на директорите се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност.
- изготвя междинни и годишен доклад за дейността си и с него се отчита пред Общото събрание на акционерите.

Общото събрание на акционерите избира и освобождава членовете на Съвета на директорите, съобразно закона. В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Съвета на директорите, се определят техните задължения и задачи, размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към Дружеството и основанията за освобождаване.

Броят на членовете и структурата на Съвета на директорите са определени в Устава на дружеството. Съставът на избрания от Общото събрание Съвет на директорите гарантира независимостта и безпристрастността на оценките и действията на неговите членове по отношение функционирането на дружеството. Съветът на директорите осигурява надлежно разделение на задачите и задълженията между своите членове. Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Съвета на директорите следват изискванията на закона. Членовете на Съвета на директорите имат подходящи знания и опит, които изисква заеманата от тях позиция. След избирането им, новите членове на Съвета на директорите се запознават с основните правни и финансови въпроси, свързани с дейността на Дружеството.

Размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите са регламентирани в Договорите за управление на членовете на Съвета на директорите.

В съответствие със законовите изисквания и добрата практика на корпоративно управление, размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Управителния съвет отчитат:

- задълженията и приноса на всеки един член на Управителния съвет в дейността и резултатите на дружеството;
- възможността за подбор и задържане на квалифицирани и лоялни ръководители;
- необходимостта от съответствие на интересите на членовете на Управителния съвет и дългосрочните интереси на дружеството.

Принципите за формиране размера и структурата на възнагражденията, допълнителните стимули и тантиеми са определени в приетата политика за възнагражденията на членовете на Управителния съвет.

Възнаграждението на членовете на Управителния съвет се състои от две части: основно възнаграждение и допълнителни стимули. Допълнителните

стимули са конкретно определени или определяеми и са обвързани с ясни и конкретни критерии и показатели по отношение на резултатите на дружеството и/или с постигането на предварително определените от Надзорния съвет цели. Дружеството може да предостави като допълнителни стимули на членовете на Управителния съвет акции, опции върху акции и други подходящи финансови инструменти.

Разкриването на информация за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите се представя в годишния отчет на Дружеството.

Членовете на Съвета на директорите избягват и не допускат реален или потенциален конфликт на интереси. Членовете на Съвета на директорите незабавно разкриват конфликти на интереси и осигуряват на акционерите достъп до информация за сделки между дружеството и членове на Съвета на директорите или свързани с него лица.

### ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Всички акционери на дружеството имат право да участват в Общото събрание на акционерите и да изразяват мнението си. Акционерите с право на глас имат възможност да упражняват правото си на глас на Общото събрание на дружеството и чрез представители. Корпоративното ръководство на дружеството осъществява ефективен контрол, като създава необходимата организация за гласуването на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите или по разрешените от закона начини. Ръководството на дружеството насърчава участието на акционери в Общото събрание на акционерите

### VI. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 6 от ЗППЦК

Дружеството попада в хипотезите на чл. 100н, ал. 12, поради което към настоящия момент не е разработило и не прилага политика на многообразие по отношение на административните, управителните и надзорните органи на дружеството във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит.

### 15. Друга информация по преценка на Дружеството

Дружеството преценява, че не е налице друга информация, която да не е публично оповестена от Дружеството и която би била важна за акционерите и инвеститорите.

Стефан Красимиров Петков

Милена Юлианова Ангелов

