

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ
към междинен консолидиран финансов отчет на „БУЛФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ“ АД
за периода 01.01.2019г. – 30.06.2019г.,
съгласно изискванията на чл.33, ал.1, т.7 от
НАРЕДБА № 2 от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до
търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

Представяме информацията по съответните подточки от чл. 33, ал.1, т. 7 от Наредба № 2:

а) Информация за промените в счетоводната политика през отчетния период, причините за тяхното извършване и по какъв начин се отразяват на финансовия резултат и собствения капитал на емитента

През периода не е настъпила промяна в счетоводната политика.

б) Информация за настъпили промени в група предприятия по смисъла на ЗС, ако участва в такава група

На 12.06.2019г. в групата е придобито „Дарик Скай“ ЕООД с ново наименование „Хемс Ер ЕООД“, дъщерно на „Лизинг Финанс“ ЕАД. На 24.06.2019 г. придобиването е вписано в Търговския регистър.

в) Информация за резултатите от организационни промени в рамките на емитента, като преобразуване, продажба на дружества от икономическата група, апортни вноски от дружеството, даване под наем на имущество, дългосрочни инвестиции, преустановяване на дейност

„БУЛФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ“ АД /дружество-майка/ не се е разпореждало със свои участия в други дружества през периода. Лизинг Финанс ЕАД /дружество, част от финансовата група/ е придобило 100% дялово участие в „Дарик Скай“ ЕООД с ново наименование „Хемс Ер ЕООД“.

- няма започнало производство по преобразуване;
- не е извършвана продажба на дружество от групата
- не са извършени апортни вноски от емитента;
- не е отдавано под наем имущество на дружеството-майка /дружеството няма недвижимо имущество/
- няма извършени дългосрочни инвестиции през периода;
- няма преустановени дейности;

г) Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се отчитат резултатите от текущото тримесечие, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко до края на текущата финансова година

Дружеството няма публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, включително за резултатите от текущото шестмесечие.

ж) Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал на емитента; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

В консолидацията на Групата участват две финансови институции, като едната „Финанс инфо асистанс“ ЕООД е специализирана в събиране на вземания, а „Лизинг финанс“ ЕАД е с основна дейност финансов лизинг. Дейността на двете дружества налагат образуване на множество съдебни производства основно по събиране на своите вземания, както и воденето на изпълнителни дела. Основният способ за събиране на вземания от „Финанс инфо асистанс“ ЕООД е образуване на изпълнителни дела и използване на изпълнителните способности предвидени в ГПК за съдебно събиране на вземанията. Броя на изпълнителните дела надвишава 3000, като сумата по тези изпълнителни дела надвишава 10 на сто от консолидирания капитал. Друго дружество, което е страна в съдебни производства е М Рент ЕАД – специализирано в оперативен лизинг.

В „Лизинг финанс“ ЕАД вземанията по които са заведени съдебните дела почти изцяло са обезценени до нулева балансова стойност и посоченият размер по-долу е сумата на иска, предявен в съдебната процедура.

Административни дела в групата към момента на съставяне на настоящия документ се водят само от „Лизинг финанс“ ЕАД по следното основание, а именно: През месец юли 2015 г. от Столична Митница срещу „Лизинг финанс“ ЕАД са издадени 18 броя Наказателни постановления (НП) за по 500 лева имуществена санкция всяко едно от тях. Наказателните постановления са обжалвани от „Лизинг финанс“ ЕАД и по всяка жалба е образувано отделно административно дело. Нарушението, за което са издадени НП, е за подаване на некоректни данни към Столична Митница относно доставки на гориво от GPS на автоцистерна, която е предоставена на лизингополучателя "Л и П Транс" ООД по Договор за финансов лизинг 2187/2007 г. Дължимите суми по НП са заплатени. Всички НП са обжалвани с жалби до РС - Елин Пелин, като някои от жалбите са разгледани от РС - Елин Пелин, а други са препратени към СРС по местна подсъдност поради различно тълкуване на местната подсъдност - съобразно местоизвършването на административното нарушение или съобразно адреса на органа, издал АУАН и НП - Митница Столична. Към момента са останали само две висящи административни производства под номер НАХД 4354/2016 СРС, НАХД 21473/17 СРС.

Ищец	Ответник	№ дело Съд	Сума на иска	Основание
ЛФ	юрид.лице	ч.гр.д. 11736/2019 РС - Варна	31 848 лв.	чл. 417 ГПК
ЛФ	Прокуратура на България	гр. дело № 8117/2019 СРС		чл. 108 ЗС
ЛФ	юрид.лице	гр. дело № 23931/2019, 63 с-в СРС	3 812 евро	чл. 422 ГПК
ЛФ	физ.лице	гр. дело № 21149/2016 СРС 75 с-в	19 035 евро	чл. 422 ГПК
ЛФ	юрид.лице	т.д. 1815/2017г., ТО, VI-19 с-в, СГС	132 205 лв.	чл. 422 ГПК
ЛФ	юрид.лице	т.д. 2884/2016г., ТО, VI-19 с-в, СГС	69 484 лв.	чл. 422 ГПК
ЛФ	юрид.лице	т.д. 3359/2013, СГС, ТО, VI-9,	58 148 евро	чл. 422 ГПК
ЛФ	физ.лице	гр. дело № 1089/2019, 3 с-в РС Провадия		чл. 135 ЗЗД
ЛФ	физ.лице	гр. дело № 36360/2013, СРС, 45 с-в	7573 евро	чл.422 ГПК
ЛФ	юрид.лице	гр.д. 175/2016г, СРС, 60 с-в	9729 евро	чл.422 ГПК
юрид.лице	ЛФ	гр.д. 56/2018 СГС	171 108 лв.	чл. 55, ал. 1 ЗЗД и 57 ЗЗД
юрид.лице	ЛФ	гр.д. № 10895/2013 СРС		чл.124 ГПК
физ.лице	ЛФ	ч.гр.д. № 23255/2019, СРС, 87 с-в	1 650 лв.	чл. 410 ГПК
физ. лице	ЛФ	гр.д. 9653/2018 СРС		чл.124, чл.439ГПК
физ.лице	ЛФ	гр.д. № 27765/2010 СРС, 50 с-в	13 925 лв.	чл.55, ал. 1 ЗЗД

М Рент ЕАД	юр.лице	гр.д. 76844/2018г. ИД20198410400145 СРС	16 237,16 лв.	Запор на банкови сметки
М Рент ЕАД	юр.лице	гр.д. № 76589/2018г. СРС	9 444,50 лв.	Запор на банкови сметки
М Рент ЕАД	физ.лице	гр.д. № 3951/2017г. наказателно общ характер СРС		-
ФИА	физ.лице	гр.д. 102/2019г., РС-Кюстендил	13 695,75 лв.	чл. 135 ЗЗД
ФИА	физ.лице	гр.д. № 1165/2019г., РС-Ботевград	8 046,89 лв.	чл. 422 ГПК
ФИА	физ.лице	гр.д. № 2295/2018г. РС Видин	25 000 лв.	чл.422 ГПК
ФИА	физ. лице	гр. д. № 16082/2017г., СГС, ГО, 1-19 състав	25 565 евро	чл. 422 ГПК
ФИА	физ.лице	гр. д. № 48244/2017 г. СРС	14 861 лв.	чл. 422 ГПК
ФИА	физ.лице	в.гр.дело 6342/2017 САС	195 000 лв.	чл. 422 ГПК
ФИА	физ.лице	Гр. Дело 2861/18 РС Видин	9 248 лв.	чл. 422 ГПК
ФИА	физ.лице	Гр. Д. 16376/2017 СГС	26 665 лв.	чл. 135 ЗЗД
физ.лице	ФИА	т.дело № 2155/2018г., ВКС	21 242,52 лв.	чл. 422 ГПК
физ.лице	ФИА	възз. гр. д. № 13703/2018г., СГС	16 922 лв.	чл. 124 ГПК
физ.лице	ФИА	гр.д. № 11868/2018г., СРС	16 859,42 лв.	чл. 439 ГПК
физ.лице	ФИА	гр.д. № 2755/2019 РС Пловдив	717,25 лв.	чл. 439 чрез чл.124 ГПК
физ.лице	ФИА	гр.д 1540/2019г. СГС	1 035, 83 лв.	чл. 439 ГПК; чл.55 и чл. 59 ЗЗД
физ.лице	ФИА	гр.д 1932/2019г. РС Враца	1 916, 53 лв.	чл.439 чрез чл. 124 ГПК
физ.лице	ФИА	гр.д.1551/2019г. РС Враца	3 822,45 лв.	чл.439 чрез чл. 124 ГПК
физ.лице	ФИА	т. д. № 1017/2019г., СГС, ТО, VI -2 състав	35 002.13 евро	чл. 439 ГПК
физ.лице	ФИА	гр.д. 2956/2017 РС Лом	9 081 лв.	чл. 124 ГПК
физ.лице	ФИА	гр.д. 2950/2017 РС Лом	14 751 лв.	чл. 124 ГПК

з) Информация за отпуснатите от емитента или от негово дъщерно дружество заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица с посочване на характера на взаимоотношенията между емитента и лицето, размера на неизплатената главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, условия и срок

- Финанс секюрити груп АД има вземане по Договор за подчинен срочен дълг с Финанс Инфо Асистанс ЕООД – нетекущо в размер на главница 7 392 хил.лв. при лихвен процент – 7%. Падеж 01.11.2024 г.

- Финанс секюрити груп АД има вземане по Договор за заем с Финанс Инфо Асистанс ЕООД – текущо в размер на главница 7 хил.лв. при лихвен процент – 6.9%. Заемът е погасен към датата на съставяне на настоящият отчет.

- Финанс секюрити груп АД има текущо вземане по Договор за заем с Фиско Груп ЕООД в размер на 5 хил. лв., лихва 6,9% и срок до 31.12.2019г.

- Финанс секюрити груп АД има вземане по Договор за заем от Лизинг финанс ЕАД – нетекущо в размер на главница 9 261 хил.лв., при лихвен процент – 6,90 % и такса управление на заема 1 %. Ангажимент за сума до 10 мил.лева. Срок на погасяване 31.05.2023 г.

- Финанс секюрити груп АД има вземане по Договор за заем от Лизинг финанс ЕАД – в размер на главница 1 470 хил.лв. /оригинална валута на заема – 751 хил. евро/, при лихвен процент – 3,90 %. Падеж – 05.05.2022 г.

- Финанс секюрити груп АД има вземане по Договор за заем от Лизинг финанс ЕАД – в размер на главница 377 хил.лв., при лихвен процент – 3,20 %. Падеж - 31.07.2022 г.

- Финанс секюрити груп АД има вземане по Договор за заем от Лизинг финанс ЕАД – в размер на главница 345 хил.лв., при лихвен процент – 3,90 %. Падеж - 05.09.2022 г.

- Финанс секюрити груп АД има вземане по Договор за заем от Лизинг финанс ЕАД – в размер на главница 2 808 хил.лв., при лихвен процент – 6,30 %. Падеж - 30.09.2023 г.

- Финанс секюрити груп АД има вземане по Договор за заем от Лизинг финанс ЕАД – в размер на главница 470 хил.лв., при лихвен процент – 6,90 %. Падеж - 31.12.2021 г.

- Сарк Груп ЕООД има вземане по Договор за заем към Финанс Секюрити Груп Д в размер на 1 260 хил.лв., при лихвен процент 5,00 % на годишна база. Падеж - 29.11.2019 г.

- Финанс секюрити груп АД има задължение по Договор за заем към акционер Булфинанс инвестмънт АД в размер на 1 502 хил. лв., при лихвен процент 6,20 % на годишна база. Падеж – 10.04.2020г. Ангажимент до 2 000 хил. лв.

- Финанс секюрити груп АД има задължение по Договор за заем към акционер Еколенд инженеринг ЕООД в размер на 735 хил. лв. при лихвен процент 6,5 % на годишна база. Падеж – 31.12.2019 г.

- Финанс секюрити груп АД има задължение по Договор за заем към Некст Дженерейшън Консулт АД – дружество-краен собственик юридическо лице в размер на 160 хил. лв. при лихвен процент 6,0 % на годишна база. Падеж – 28.02.2020г. и ангажимент до 800 хил. лв.

- Финанс Секюрити Груп АД има задължение по два цедирани заема в общ размер на 1 579 хил. лв., срок на погасяване 30.06.2020г. и лихва

- Хемс Ер ЕООД има вземане по предоставен заем на Лизинг Финанс ЕАД в размер на 300 хил. лв., лихва 3% и срок до 31.12.2020г.

- Лизинг Финанс ЕАД има предоставен заем на Финанс Инфо Асистанс ЕООД в размер на 673 хил. лв., лихва 6% и срок на погасяване до 31.12.2019г.

- Лизинг Финанс ЕАД има предоставен заем към търговско дружество в размер на 200 хил. лв. при условия – срок 31.12.2019г. и лихва в размер на 6,00%. Лимита на заема е до 1 000 хил. лв.

- Лизинг Финанс ЕАД има предоставен заем към търговско дружество в размер на 1 758 хил. лв. при условия – лихвен процент 3,00% на годишна база и срок 31.12.2021г. Лимита на заема е до 6 500 хил. лв.

- Финанс инфо асистанс ЕООД има задължение по Договор за заем към акционер „Булфинанс инвестмънт“ АД в размер на 395 хил. лв., при лихвен процент 8 % на годишна база. Падеж – 23.11.2019г.

- Финанс инфо асистанс ЕООД има задължение по Договор за заем към друго свързано дружество в размер на 27 хил. лв., при лихвен процент 6 % на годишна база. Падеж – 31.12.2019 г.

- Финанс инфо асистанс ЕООД има задължение по Договор за заем към друго свързано дружество в размер на 1 140 хил. лв., при лихвен процент 7% на годишна база. Падеж – 28.12.2019г.

- Финанс Инфо Асистанс ЕООД има задължение по Договор за заем към търговско дружество в размер на 4 135 хил. лв. при лихва 5% годишно и срок до 31.12.2019г.

- Финанс Инфо Асистанс ЕООД има задължение по Договор за заем към търговско дружество в размер на 22 хил. лв. при лихва 4,50 % годишно и срок до 30.11.2019г.

- Финанс Инфо Асистанс ЕООД има задължение по Договор за заем към търговско дружество в размер на 200 хил. лв. при лихва 4,5% годишно и срок до 12.11.2019г.

- Финанс Инфо Асистанс ЕООД има задължение към Български фонд за вземания АДСИЦ в размер на 500 хил. лв. при лихва 5% годишно и срок до 31.12.2019г.

- Финанс Инфо Асистанс ЕООД има задължение по Договор за заем към Арми Груп ЕООД в размер на 87 хил. лв. при лихва 6 % годишно и срок до 06.03.2020г.
- Финанс Инфо Асистанс ЕООД има задължение по Договор за заем към Еколенд Инженеринг ЕООД в размер на 515 хил. лв. при лихва 4,5% годишно и срок до 31.11.2019г.
- Финанс Инфо Асистанс ЕООД има задължение по Договор за заем към Еколенд Инженеринг ЕООД в размер на 1 600 хил. лв. при лихва 4,5% годишно и срок до 31.12.2019г.
- Финанс инфо асистанс ЕООД има вземане по Договор за заем от дъщерното си дружество Фиско груп ЕООД в размер на 38 хил. лв., при лихвен процент 7 % на годишна база. Падеж – 31.01.2020 г. Вземането е обезценено на 100%
- Финанс инфо асистанс ЕООД има вземане по Договор за заем от търговско дружество в размер на 1 563 хил. лв., при лихвен процент 5 % на годишна база. Падеж –22.11.2019 г.
- Финанс инфо асистанс ЕООД има вземане по Договор за заем от Транс Интеркар Сервиз ЕООД в размер на 470 хил. лв., при лихвен процент 8 % на годишна база. Падеж –14.12.2019 г. Вземането е обезценено на 100%.

Николай Лазаров
Председател на СД

Nikolay
Lazarov
Lazarov
Digitally signed
by Nikolay
Lazarov Lazarov
Date: 2019.08.29
15:15:01 +03'00'

Валентин Ружев
Изпълнителен директор

Valentin
Ventsislav
ov Ruzhev
Digitally signed
by Valentin
Ventsislavov
Ruzhev
Date: 2019.08.29
14:54:41 +03'00'