

1. Обща информация. Акционери и управление

Юнивърс Файнънс АД е учредено на 10.10.2012 г., и вписано в Търговски регистър към Агенция по вписванията на 18.10.2012 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление: гр. Стара Загора, с. Змейово 6059.

Капиталът на дружеството е в размер на 50 000 (петдесет хиляди) лева и е разпределен в 5 000 (пет хиляди) броя акции на приносител с номинална стойност 10 (десет) лева всяка.

Дружеството има едностепенна система на управление със Съвет на директорите от трима членове.

Органите на управление на дружеството са:

Общо събрание

Съвет на директорите в състав: Мариана Петрова Къосева, Стефан Захариев Захариев и Аглая Василева Папалезова.

Дружеството се представлява и управлява от изпълнителния директор Аглая Василева Папалезова.

Предметът на дейност на Юнивърс Файнънс АД по регистрацията е: търговска дейност, търговско посредничество и представителство на български и чуждестранни физически и юридически лица, производство, покупка и продажба на всякакви стоки, дистрибуция, вътрешна и външна търговия, внос и износ, транспортни и спедиторски услуги в страната и чужбина, както и всякакви други дейности, незабранени от закона.

2. Дейност на Дружеството през 2019 г.

През 2019 г. Дружеството осъществява консултантската дейност в областта на управлението – 20% от нетните приходи от продажби.

Дейността се осъществява съгласно сключени договори със свои асоциирани предприятия, както и с други предприятия, в които няма участия, за предоставяне на консултации в сферата на производството на електроенергия от възобновяеми енергийни източници.

През 2019 г., Дружеството осъществява дейност – операции с недвижими имоти – 80% от нетните приходи от продажби.

Дейността се осъществява чрез отдаване под наем на имот придобит от дружеството през 2014 г.

През 2019г. Дружеството увеличава дяловото си участие в Глобал Солар ЕООД - с вписване в Търговския Регистър от 22.04.2019г. Юнивърс Файнънс АД придобива 50 дяла /50%/ от капитала на Глобал Солар ЕООД и става негов едноличен собственик. С ново вписване в Търговския Регистър от 03.12.2019г., Дружеството прекратява дяловото си участие в Глобал Сола ЕООД - продава всички свои 100 дяла /100%/ от капитала му на Стефан Пламенов Папалезов, който става негов едноличен собственик.

През 2019г. Дружеството намалява дяловото си участие в Глемпинг България ООД /старо наименование Хидрон ЕООД/ - с вписване в Търговския Регистър от 29.10.2019г. Юнивърс Файнънс АД продава 1 дял /50%/ от капитала на Глемпинг България ООД на Калоян Станчев Станчев.

През 2019г. Дружеството прекратява дяловото си участие в Пауър Инвест Ко ЕООД - с вписване в Търговския Регистър от 29.10.2019г. Юнивърс Файнънс АД продава всички свои 100 дяла /100%/ от капитала на Пауър Инвест Ко ЕООД на Стефан Пламенов Папалезов, който става негов едноличен собственик.

През 2019г. Дружеството прекратява дяловото си участие в Зелена светлина 2010-3 ООД – с вписване в Търговския Регистър от 10.10.2019г. Юнивърс Файнънс АД продава всички свои 25 дяла /50%/ от капитала на Зелена светлина 2010-3 ООД, както следва: 20 дяла /40%/ на Ресурс Фонд ООД и 5 дяла /10%/ на Хелиос Пауер АД.

През 2019г. Дружеството придобива дялово участие в капитала на Лопушна Енерджи ООД – с вписване в Търговския Регистър от 07.02.2019г. Юнивърс Файнънс АД купува 10005 дяла /50%/ от капитала на Лопушна Енерджи ООД от Мирослав Павлов Стоянов. През 2019г. Дружеството прекратява дяловото си участие в Лопушна Енерджи ООД – с вписване в Търговския Регистър от 22.04.2019г. Юнивърс Файнънс АД продава всички свои 10005 дяла /50%/ от капитала на Лопушна Енерджи ООД, както следва: 8004 дяла /40%/ на Ресурс Фонд ООД и 2001 дяла /10%/ на Хелиос Пауер АД.

През 2019г. Дружеството прекратява дяловото си участие в Лопушна Енерджи АД – с вписване в Търговския регистър от 02.10.2019г. Лопушна Енерджи АД е прекратено чрез ликвидация.

През 2019г. Дружеството прекратява дяловото си участие в Черногорово Енерджи ООД – с вписване в Търговския Регистър от 22.04.2019г. Юнивърс Файнънс АД продава всички свои 10150 дяла /50%/ от капитала на Лопушна Енерджи ООД, както следва: 8120 дяла /40%/ на Ресурс Фонд ООД и 2030 дяла /10%/ на Хелиос Пауер АД.

През 2019г. Дружеството увеличава дяловото си участие в Централ Пойнт ООД - с вписване в Търговския Регистър от 12.11.2019г. и вследствие на решение за увеличаване на капитала на Централ Пойнт ООД, Юнивърс Файнънс АД придобива нови 500 дяла от капитала на Централ Пойнт ООД, в резултат на което дяловото му участие става 3000 дяла /33,33%/. През 2019г. Дружеството прекратява дяловото си участие в Централ Пойнт ООД – с вписване в Търговския Регистър от 03.12.2019г., Юнивърс Файнънс АД продава всички свои 3000 дяла /33,33%/ от капитала на Централ Пойнт ООД на Кирил Иванов Асенов.

През 2019 г. Дружеството реализира приходи от дялови участия в предприятия и финансови приходи от лихви.

През годината Юнивърс Файнънс АД предостави нови заеми на свои дъщерни, асоциирани и други дружества във връзка с изгражданите от тях инвестиционни проекти.

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2019 ГОДИНА

3. Финансови показатели.

Показатели					
№	Показатели	2019 г.	2018 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
1	Дълготрайни активи /общо/	1,105	7,946	(6,841)	-86%
2	Краткотрайни активи в т.ч.	4,328	245	4,083	1667%
3	Материални запаси	-	-	-	0%
4	Краткосрочни вземания	4,134	203	3,931	1936%
5	Парични средства	194	42	152	362%
6	Обща сума на активите	5,484	8,191	(2,707)	-33%
7	Собствен капитал	3,983	531	3,452	650%
8	Финансов резултат	3,452	(218)	3,670	-1683%
9	Краткосрочни пасиви	1,429	1,379	50	4%
10	Обща сума на пасивите	1,501	7,660	(6,159)	-80%
11	Приходи общо	4,432	492	3,940	801%
12	Приходи от продажби	59	181	(122)	-67%
13	Разходи общо	668	710	(42)	-6%

Коефициенти					
№	Коефициенти	2019 г.	2018 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
	Рентабилност:				
1	На собствения капитал	0.87	(0.41)	1.28	-311%
2	На активите	0.63	(0.03)	0.66	-2465%
3	На пасивите	2.30	(0.03)	2.33	-8181%
4	На приходите от продажби	58.51	(1.20)	59.71	-4958%
	Ефективност:				
5	На разходите	6.63	0.69	5.94	857%
6	На приходите	0.15	1.44	(1.29)	-90%
	Ликвидност:				
7	Обща ликвидност	3.03	0.18	2.85	1605%
8	Бърза ликвидност	3.03	0.18	2.85	1605%
9	Незабавна ликвидност	0.14	0.03	0.11	346%
10	Абсолютна ликвидност	0.14	0.03	0.11	346%
	Финансова автономност:				
11	Финансова автономност	2.65	0.07	2.58	3728%

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2019 ГОДИНА

12	Задлъжнялост	0.38	14.43	(14.05)	-97%
----	--------------	------	-------	---------	------

Източници на ликвидност на Юнивърс Файнънс АД към 31.12.2019 година

Показател – хил. лв	2019	2018
Търговски вземания	4185	203
Парични средства	194	42
Сума на текущите активи	4380	245

Текущи пасиви		
Задължения към финансови предприятия	20	20
Търговски и други задължения	1409	1359
Сума на текущите пасиви	1429	1379
Нетен оборотен капитал	2951	-1134

Капитализация и задлъжнялост на дружеството към 31.12.2019 година

Показател – хил. лв.	2019	201
Собствен капитал		
Регистриран капитал	50	50
Печалби (загуби) от минали години	481	699
Текуща печалба (загуба)	3452	-218
Общо собствен капитал	3983	531
Дългосрочни задължения		
Задължения към финансови предприятия	70	90
Търговски и други задължения	2	6191
Общо	72	6281
Краткосрочни задължения		
Задължения към финансови предприятия	20	20
Търговски и други задължения	1409	1359
Общо	1429	1379

4. Резултати от дейността. Рискове

Приходи от дейността

Приходи от дейността – хил. лв.	2019	2018
Приходи от наеми	47	53
Приходи от консултантски услуги	12	84
Други приходи	0	44
Разходи за придобиване на активи по СН	34	0
Приходи от лихви и неустойки по предоставени заеми	175	160
Положителна разлика от промяна на вал. курсове	0	1
Положителна разлика от операции с фин. активи	4009	0

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2019 ГОДИНА

Приходи от дялови участия	155	150
Общо	4432	492

Разходи за дейността

Разходи за дейността – хил. лв.	2019	2018
Разходи за материали	3	5
Разходи за външни услуги	81	97
Разходи за персонала	84	84
Разходи за амортизации	12	12
Балансова стойност на продадени активи	0	96
Други разходи	392	3
Общо	572	297

Резултати от дейността

Резултатът на дружеството за 2019 г., е печалба в размер на 3764 хил. лв. Облагаемият резултат за данъчни цели е в размер на 3120 хил. лв.

Основни рискове и несигурности, пред които е изправено Юнивърс Файнънс АД

Основните рискове и несигурности, пред които е изправено дружеството са рискове, типични за сектора, в който то ще действа, както и общи рискове, типични за всички стопански субекти в страната.

Икономическите, данъчните, политическите и други фактори, които биха оказали влияние върху дейността на дружеството, са:

Неблагоприятни промени в данъчните и други закони. От определящо значение за дохода на неговите акционери е запазването на съществуващата в момента данъчна политика на най- ниските данъчни ставки в ЕС.

Неблагоприятни изменения в бизнессредата вследствие на политически промени.

Политическия риск е свързан с възможността от възникване на вътрешнополитически сътресения и неблагоприятна промяна в стопанското законодателство.

Евентуално нарастване на инфлацията може да обезцени активите. Рискът от увеличение на инфлацията е свързан с намаляването на реалната покупателна способност на населението и евентуална обезценка на активите, деноминирани в лева.

5. Ангажименти и условни задължения

Към 31 Декември 2019 г. Дружеството няма условни задължения и ангажименти за капиталови инвестиции.

6. Правни искиове

За периода срещу Дружеството има заведени 14 дела в СРС и 1 в СГС от „Атлиман Клуб“ ЕООД. Всички дела са за претенции за лихви за забавено изпълнение на Договор от 28.05.2018 г. Общият размер е несъществена сума. Вероятно делата ще отпаднат, но и при загуба няма да се отрази на общото финансово състояние на дружеството.

7. Информацията, изисквана по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон

Информация по Чл. 187д. от Търговския закон – През 2019 г. няма сделки с акции на дружеството.

8. Информация по Чл. 247 от Търговския закон

За периода 01.01.2019г.-31.12.2019г. са изплащани възнаграждения на членовете на Съвета на директорите в качеството им на членове на съвета - 47 хил. лв.

През 2019 г. са изплатени възнаграждения на изпълнителния директор на дружеството в размер на 16 хил. лв.

За периода 01.01.2019 г. - 31.12.2019 г., няма придобити или прехвърлени от членове на съветите акции и облигации на дружеството.

Няма ограничение в правото на членове на съвета на директорите да придобиват акции или облигации на дружеството.

Към 31.12.2019 г. членовете на Съвета на директорите участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежават повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участват в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети, както следва:

- **Мариана Петрова Къосева** – участва в управлението на следните дружества: „Хидрона“ ЕООД, „Аква Пауър“ ЕООД, „Норд-Ел“ ООД, „Юнивърс Файнънс“ АД;
- **Стефан Захариев Захариев** – участва в управлението на следните дружества: „Стеза“ ЕООД, „Юнивърс Файнънс“ АД, „Бевенд“ ООД;
- **Аглая Василева Папалезова** - участва в управлението на следните дружества: „Магма Дизайн“ ООД, „Юнивърс Файнънс“ АД.

През 2019г. дружеството не е сключвало сделки по чл.240 б от Търговския закон, а именно договори с членове на съвета на директорите и свързани с тях лица, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

9. Важни събития, настъпили след годишното счетоводно приключване

Няма настъпили събития след датата на баланса, които да влияят на информацията представена във Финансовия отчет.

10. Прогнози за развитието на Дружеството

Предвижда се бъдещето развитие на Дружеството да продължи в насока на учредяване, придобиване и управление на дъщерни дружества и работа по инвестиционни проекти.

Дата: 13.02.2020г.

Изпълнителен директор.....
/Аглия Папалезова/

