

**Пояснителни бележки по член 100о', ал.4, т. 2 от ЗППЦК към публичното уведомление за
финансовото състояние на "ФИНАНСОВИ АКТИВИ" АД
01.01.2025г. - 31.03.2025г.**

1. Влияние на важните събития за "ФИНАНСОВИ АКТИВИ" АД, настъпили през първо тримесечие на 2025г. върху резултатите във финансовата справка.

Продължаващите военни действия от страна на Русия на територията на Украйна и напрежението в Близкия изток, доведоха и до икономическите последици от тези действия, които са всеобхватни и непредсказуеми. В следствие на тях се повиши допълнително инфлационния натиск от смущенията във веригата за доставки. Дружеството няма взаимоотношения с руски физически и юридически лица или с такива от Израел и Близкия изток като цяло. Ръководството счита, че настъпилата ситуация няма съществени въздействия при преценките и допусканията, приложени при признаването, оценяването и представянето на активите, пасивите, както и по отношение на ефектите върху печалбата или загубата на дружеството. В края на разглеждания период - 31 март 2025 г. Ръководството не отчита ефекти, които да рефлектират върху финансовите отчети на Дружеството.

Към края на първото тримесечие на 2025г. активите на "ФИНАНСОВИ АКТИВИ" АД (Дружеството) бележат малък от около 1,00% и са в размер на 71 360 хил. лв., спрямо 70 668 хил. лв. към края на 2024г.

Собствения капитал на " ФИНАНСОВИ АКТИВИ " АД се изменя в положителна посока и е в размер на 21 085 хил. лв., спрямо 20 122 към края на 2024г.

Към 31.03.2025г. дружеството отчита ръст от около 12% на приходите от основна (финансова) дейност , които са в размер на 1 478 хил. лв., спрямо 1 320 хил. към края на март 2024г. Наблюдава се намаление със същия % на разходите за първо тримесечие на 2025г. спрямо същото тримесечие на 2024г. Разходите към 31.03.2025г. възлизат на 515 хил. лв., спрямо 580 хил. лв. към 31.03.2024г.

" ФИНАНСОВИ АКТИВИ " АД отчита нетна печалба в размер на 963 хил. лв. за първо тримесечие на 2025г., спрямо нетна печалба от 740 хил. лв. година по-рано.

2. Описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправено дружеството през останалата част от финансовата година.

Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. Най-значимите финансови рискове, на които е изложено Дружеството, са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

- Пазарен риск

Вследствие на използването на финансови инструменти, Дружеството е изложено на пазарен риск и по-конкретно на риск от промени във валутния курс, лихвен риск, както и риск от промяната на конкретни цени, което се дължи на оперативната и финансовата дейност на Дружеството.

- Валутен риск

Валутният риск е рискът, при който стойността на финансовите инструменти ще се променя в следствие на промени във валутните курсове.

Дружеството оперира в Република България. Операциите на Дружеството са в български лева и/или евро. С цел неутрализиране на валутния риск, сключените договори с клиенти са във валута, съответстваща на тази по договорите за привличане на средства (рефинансиране).

- Лихвен риск

Лихвеният риск е рискът, при който стойността на финансовите инструменти ще се променя вследствие на промени на пазарните лихвени проценти или лихвените разходи и приходи на инструментите с променлива лихва могат да се променят поради промени в избора за база процент.

Политиката на Дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск при дългосрочно финансиране. Към 31 март на 2025г. и на 2024 г. Дружеството е изложено на риск от промяна на пазарните лихвени проценти, тъй като има задължения и вземания с променлив лихвен процент. Ръководството на дружеството внимателно следи развитието на лихвените проценти, които могат да окажат негативно влияние върху паричните потоци на Дружеството, и е в готовност за предприемане на хеджиращи операции, с цел минимизиране на негативния ефект от повишаването на лихвените проценти.

- Кредитен риск

Отчитането, оценките и преоценките на финансовите инструменти се извършват в съответствие с изискванията на МСФО 9.

Финансовите инструменти на Дружеството включват парични средства в брой и по банкови сметки, получени банкови заеми, краткосрочни вземания и задължения, дългосрочни вземания и задължения. Ръководството на Дружеството счита, че справедливата цена на финансовите инструменти е близка до балансовата им стойност поради техния характер и условия.

Дружеството предоставя кредитни периоди по договори за парични заеми до една и над една година на клиенти с добра кредитна репутация.

Финансовите активи, отчитани по амортизирана стойност, предоставените заеми, търговските и други вземания подлежат на изискванията за обезценка на МСФО 9.

Дружеството прилага опростен подход за признаването на очакваните кредитни загуби за търговски и други вземания, в съответствие с изискванията на МСФО 9. По отношение на предоставените заеми, ръководството извършва преглед на индивидуална база и оценява дали съществува съществено увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване на финансовите активи. Дружеството признава очаквани кредитни загуби в размер, равен на очакваните кредитни загуби за 12 месеца към отчетната дата или очаквани кредитни загуби в размер, равен на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента в зависимост от индивидуалната оценка на всеки актив.

Прилагането на модела на очакваните кредитни загуби на МСФО 9 води до по-ранното признаване на кредитните загуби за съответните активи и до увеличение на обезценките.

След първоначалното признаване (I фаза), Дружеството оценява коректив за загуби за този финансов инструмент в размер, равен на очакваните кредитни загуби за 12 месеца. Лихвата при такива инструменти продължава да се изчислява върху брутната отчетна стойност.

Ако към отчетната дата кредитният риск на финансов инструмент се е увеличил значително след първоначалното признаване, Дружеството оценява коректив за загуби за този финансов инструмент в размер, равен на очакваните кредитни загуби за целия живот на инструмента. Лихвата при такива инструменти продължава да се изчислява върху брутната отчетна стойност.

При финансови активи с кредитна обезценка, Дружеството оценява коректив за загуби за този финансов инструмент в размер, равен на очакваните кредитни загуби за целия живот на инструмента. Лихвата в този случай се изчислява върху нетната отчетна стойност.

Финансов актив е с кредитна обезценка, когато са настъпили едно или повече събития, оказващи неблагоприятно въздействие върху очакваните бъдещи парични потоци от този финансов актив. Като доказателство за кредитната обезценка на финансов актив могат да послужат наблюдавани данни за следните събития:

1. значително финансово затруднение на длъжника;
2. нарушаване на договор като неизпълнение или просрочие;
3. дружеството, по икономически или договорни причини, свързани с финансовото затруднение на длъжника, прави отстъпка, каквато не би направило при други обстоятелства;
4. става вероятно, че клиентът ще бъде обявен в несъстоятелност или ще подлежи на друго финансово оздравяване;
5. изчезване на активен пазар за този финансов актив заради финансови затруднения; или
6. придобиване или първоначално създаване на финансов актив с голям отбив, който отразява понесени кредитни загуби.

Може да не е възможно да се идентифицира единично, самостоятелно събитие; влошаването на кредитния рейтинг на финансовия актив може да е причинено по-скоро от комбинирания ефект на няколко събития.

Ако през предходния отчетен период Дружеството е оценило коректив за загуби за финансов инструмент в размер, равен на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, но към текущата отчетна дата се определи, че кредитния риск е намалял до първоначалната си степен, обезценка се начислява в размер, равен на очакваните кредитни загуби за 12 месеца към текущата отчетна дата.

Дружеството признава в печалбата или загубата — като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), необходим с оглед обезценката да бъде приравнена към отчетната дата на сумата, която трябва да бъде призната в съответствие с МСФО 9.

3. Информация за сделки със свързани лица.

През разглеждания период стойността на вземанията от дъщерни предприятия в резултат на придобити през 2015г. вземания възлиза на 616 хил. лв. Към 31.03.2025г. задълженията към дъщерни предприятия са в размер на 8 701 хил. лв.

Дружеството е отпуснало през първо тримесечие на 2025г. парични заеми на контролиращото дружество-майка в размер на 1 441 хил.лв., като в края на периода има вземания от него възлизащи на 46 156 хил.лв.

4. Информация за нововъзникнали съществени вземания и/или задължения за съответния отчетен период.

В разглеждания период Дружеството е осъществило съществени сделки, както следва:

- През периода към дружеството е разпределен дивидент от дъщерно дружество в размер на 587 хил. лева.
- Дружеството е сключило форуърд с търговска банка за 521 хил.лв.

- Дружеството е отпуснало парични заеми за 2 441 хил.лв.
- Дружеството е извършило сделки за покупка и за продажба на финансови инструменти в размер на 283 хил.лв.

Изпълнителен Директор /Васил Джерахов/

Председател на СД..... /Боряна Николова/

гр. София
24.04.2025 г.