

Междинен доклад за дейността на „ФС Холдинг“ АД по чл. 100о, ал. 4, т.2 от ЗППЦК

1. Информация за важни събития, настъпили през четвъртото тримесечие на 2024г.

1.1. Емитиране на втори облигационен заем

На 03.12.2024 г. „ФС Холдинг“ АД емитира облигационен заем в размер на 27 000 000.00 лв, представляващи 27 000 бр. обикновени, безналични, лихвоносни, поименни, необезпечени и неконвертируеми облигации с номинал 1000 лв/бр. Срокът на облигацията е 7 години при годишна плаваща лихва равна на сумата от 6 – месечния EURIBOR плюс надбавка от 2 %, начислявана на лихвена конвенция Act/365L, но не по – малко от 3% . Лихвата се начислява и дължи на шестмесечен период от датата на издаването на облигационния заем. Амортизационните плащания на главницата се извършват на 8 равни вноски от четвъртата до седмата година от по 3 375 хил лв. Главничните плащания са дължими на съответните дати на лихвените плащания.

1.2. На 12.12.2024 г. в Търговския регистър и РЮЛНЦ, воден от Агенция по вписванията е вписана промяна в състава на членовете на Съвета на директорите, съгласно решение на Общото събрание на акционерите, проведено на 25.11.2024г. както следва:
1. Досегашните членове на Съвета на директорите са освободени и за нови членове на Съвета на директорите са избрани: Юлиан Галинов Асенов; Розалина Здравкова Станкова; Драгомир Милчев Милков. За Изпълнителен директор на дружеството, съгласно решение на Съвета на директорите е вписана Розалина Здравкова Станкова, като това обстоятелство също е отразено в Търговския регистър и РЮЛНЦ.
2. Седалището и адресът на управление на дружеството са променени на гр. София, кв. „Витоша“, ул. „Рачо Петков Казанджията“ № 4, ет. 7.

1.3. Съгласно решение на Съвета на директорите на „ФС Холдинг“ АД, дружеството сключи на дата 13.12.2024г. Договор за придобиване на 100% от капитала на „ДИ СИ ЕЙ МЕНИДЖМЪНТ“ АД с ЕИК 206858118, представляващ 5 000 000 акции, всяка от които с номинална стойност 1(един) лев за сумата от 5 200 000лв. Предметът на дейност на новопридобитото дружество обхваща придобиване на вземания по кредити или дейност, представляваща друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други) във връзка с кредити.

След тази сделка настъпват промени в групата, която след тази сделка се състои от „ФС Холдинг“ АД и дъщерните и дружества „Ес Ен Пропърти“ ЕООД(100% собственост на „ФС Холдинг“ АД от 30.09.2024г.) и „ДИ СИ ЕЙ МЕНИДЖМЪНТ“ АД.

1.4. Към 31.12.2024 г. „ФС Холдинг“ АД сключва договор за цесия, в качеството си на цесионер. Предмет на договора са вземания в размер на 45 000 хил.лв. По договора се начислва лихва в размер на 7 % на годишна база.

2. Влияние на информацията по т.1. върху резултатите във финансовия отчет:-

Към 31.12.2024г. дружеството отчита приходи от лихви в размер на 577 хил.лв. и печалба в размер на 206 хил.лв.

3. Описание на основните рискове и несигурност, пред които е изправен „ФС Холдинг “ АД през финансовата година.

Дейността на дружеството е изложена на множество финансови рискове: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна в справедливата стойност на финансовите

инструменти под влияние на пазарните лихвени нива и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск от промяна на бъдещите парични потоци, в резултат на промяна в пазарните лихвени нива. Програмата на Дружеството за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Дружеството.

Пазарен риск

а) Валутен риск

Дейността на дружеството се осъществява изцяло в България и понастоящем не е изложена на риск от курсови разлики. Валутните рискове възникват от бъдещи търговски сделки, признати активи, пасиви и нетни инвестиции в чуждестранна дейност.

Ръководството приема и прилага мерки за избягване на негативни последици от промените във валутните курсове.

б) Ценови риск

Дружеството е изложено на риск от промяна в цената на капиталовите ценни книжа, поради държаните от дружеството инвестиции, класифицирани в Отчет за финансовото състояние като „Други Дългосрочни активи“. Дружеството не е изложено на риск от промяна в цените на стоките.

Кредитен риск

Кредитният риск за Дружеството се ограничава до размера на балансовата стойност на финансовите активи, собственост на Дружеството, които са налични към датата на съставяне на финансовия отчет:

Групи финансови активи – балансови стойности:	2024	2023
	BGN'000	BGN'000
Търговски и други вземания	45 520	-
Текущи активи, свързани с данъци	1	1
Други вземания	8	-
Балансова стойност	45 529	1

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 банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

Групата редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск.

Съгласно МСФО 9 Групата редовно прави оценка на събираемостта на вземанията си. Групата използва своя натрупан опит, външни показатели и информация в дългосрочен план, за да изчисли очакваните кредитни загуби. На този етап ръководството на Групата счита, че няма индикатори за начисляване на загуба от обезценка на вземанията си.

Ликвиден 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 покроят нуждите на Дружеството за периода. Дружеството държи пари в банкови сметки, за да посреща ликвидните си нужди за периоди до

30 дни. Средства за дългосрочните ликвидни нужди се осигуряват чрез заеми в съответния размер и продажба на дългосрочни финансови активи.

Към 31 декември 2024 г. падежите на договорните задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени, както следва:

Към 31.12.2024 година	Преносна (балансова) стойност	Договорен и парични потоци	Договорени парични потоци, в т.ч.				Общо
			до 1 година	От 1 до 3 догини	От 3 до 5 години	Над 5 години	
Финансови активи	45 532	48 682	48 682	-	-		48 682
Краткосрочни финансови активи	45 520	48 670	48 670	-	-		48 670
Търговски и други вземания от трети лица	9	9	9	-	-		9
Финансови активи	2	2	2	-	-		2
Парични средства	1	1	1	-	-		1
Финансови пасиви	50 627	65 870	9 562	17 091	24 872	14 345	65 870
Дългосрочни финансови задължения	45 285	60 528	4 220	17 091	24 872	14 345	60 528
Краткосрочни финансови заадължения	5 325	5 325	5 325	-	-	-	5 325
Търговски и други задължения към трети лица	14	14	14	-	-	-	14
Данъчни задължения	3	3	3	-	-	-	3
Общо нетна ликвидна стойност	(5 095)	(17 188)	39 120	(17 091)	(24 872)	(14 345)	(17 188)

Към 31.12.2023 година	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци	Договорени парични потоци, в т.ч. до 1 година	
			Общо	Общо
Финансови активи	3	3	3	3
Търговски и други вземания от трети лица	1	1	1	1
Финансови активи	2	2	2	2
Финансови пасиви	103	103	103	103
Търговски и други задължения към трети лица	78	78	78	78
Данъчни задължения	25	25	25	25
Общо нетна ликвидна стойност	(100)	(100)	(100)	(100)

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.

При оценяването и управлението на ликвидния риск Групата 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.

Лихвен риск

За финансиране на стопанската си дейност дружеството не използва банкови и търговски кредити. Търговските кредити, отпускани от бившето дружеството-майка на дъщерните дружества не се обезпечават, а тези на несвързани предприятия са с обезпечение. Размерът на лихвения процент е съобразен с пазарните условия.

4.Информация за сключени големи сделки между свързани лица.-няма такива сделки

/Розалина Станкова/
Изпълнителен Директор

