

Междинен консолидиран 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. 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.

1.2. 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.

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

Към 31.12.2024г. групата отчита приходи от лихви в размер на 712 хил.лв. и приходи от положителни разлики от операции с финансови активи и инструменти или общо приходи в размер на 23 647 хил.лв. и печалба в размер на 23 001 хил.лв.

3. Описание на основните рискове и несигурност, пред които е изправена групата през финансовата година.

Дейността на Групата 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 Групата 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 Групата.

Пазарен риск

а) Валутен риск

Дейността на Групата 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

Групата е изложена 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“. Групата не е изложена на риск от промяна в цените на стоките.

Кредитен риск

Кредитния риск за Групата се ограничава до размера на балансовата стойност на финансовите активи,

собственост на Групата, които са налични към датата на съставяне на финансовия отчет:

| Групи финансови активи – балансови стойности: | 2024 | 2023 |
|---|----------------|-----------|
| | BGN'000 | BGN'000 |
| Нетекущи финансови активи | 89 623 | 22 |
| Финансови инструменти | 2 | - |
| Други текущи финансови активи | 44 740 | |
| Търговски и други вземания | 8 | - |
| Текущи активи, свързани с данъци | 7 | - |
| Пари и парични еквиваленти | 8 395 | - |
| Балансова стойност | 142 775 | 22 |

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 изпълнението 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 Групата да не може да погаси своите задължения. Групата 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 Групата за периода. Групата 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 Групата (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени, както следва:

| Към 31.12.2024 година | Преносна (балансова) стойност | Договорени парични потоци | Договорени парични потоци, в т.ч. | | | Общо |
|--|-------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------|----------------|
| | | | до 1 година | над 1 година до 5 години | над 5 години | |
| Финансови активи | 142 747 | 142 747 | 142 747 | - | - | 142 747 |
| Финансови активи по справедлива стойност | 11 492 | 11 492 | 11 492 | - | - | 11 492 |
| Други финансови активи по амортизируема стойност | 122 845 | 122 845 | 122 845 | - | - | 122 845 |
| Търговски и други вземания от трети лица | 15 | 15 | 15 | - | - | 15 |

| | | | | | | |
|---|----------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Парични средства и парични еквиваленти | 8 395 | 8 395 | 8 395 | - | - | 8 395 |
| Финансови пасиви | 148 066 | 159 534 | 69 737 | 83 008 | 6 789 | 159 534 |
| Други финансови пасиви – облигационен заем | 5 196 | 15 983 | 601 | 8 593 | 6 789 | 15 983 |
| Други финансови пасиви – банков заем | 5 447 | 5 447 | - | 5 447 | - | 5 447 |
| Други финансови пасиви | 89 088 | 89 522 | 20 801 | 68 721 | - | 89 522 |
| Търговски и други задължения към трети лица | 48 335 | 48 582 | 48 335 | 247 | - | 48 582 |
| Общо нетна ликвидна стойност | (5 319) | (16 787) | 73 010 | (83 008) | (6 789) | (16 787) |

| Към 31.12.2023 година | Преносна (балансова) стойност | Договорени парични потоци | Договорени парични потоци, в т.ч. | | | Общо |
|---|-------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------|--------------|
| | | | до 1 година | над 1 година до 5 години | над 5 години | |
| Финансови активи | - | - | - | - | - | - |
| Финансови пасиви | | | | | | |
| Други финансови пасиви – облигационен заем | 101 | 101 | 101 | - | - | 101 |
| Търговски и други задължения към трети лица | 101 | 101 | 101 | - | - | 101 |
| Общо нетна ликвидна стойност | (101) | (101) | (101) | - | - | (101) |

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

Групата няма съществени експозиции на лихвен риск, доколкото финансовите активи и пасиви, отчетани по амортизируема стойност са договорени в условията на фиксирани лихвени нива.

Главницата и лихвата по съществуващите заеми и кредити са редовно обслужвани. Поради тези факти дружеството не е изложено на лихвен риск.

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

/Розалина Станкова/
Изпълнителен Директор

