

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

за **ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ** на 2024 г. съгласно чл. 100о1, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и чл. 14 от Наредба № 2 от 09.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

1. ВАЖНИ СЪБИТИЯ

1.1 Важни събития за периода от 01 януари 2024 год. до 31 декември 2024 год.

На 24.06.2024 г., на адреса на управление на „Фармхолд“ АД в гр. Варна, ж.к. Младост, бул. “Република“ - сграда на Медицински център „Младост Варна“. се проведе редовно общо събрание на акционерите на дружеството. Всички точки от дневния ред са гласувани и Събранието взе следните решения:

1. Прие Годишния финансов отчет на „Фармхолд“ АД за 2023 г.
2. Прие Доклада на Регистрирания одитор към Годишния финансов отчет на Дружеството за 2023 г.
3. Прие Годишния доклад за дейността на „Фармхолд“ АД за 2023г.
4. Прие решение относно финансовия резултат на „Фармхолд“ АД за 2023г.
5. Избра по предложение на одитния комитет за регистриран одитор за 2024 г. на Дружеството д.е.с., регистриран одитор Христина Димитрова Драганова, диплом № 0741
6. Освободи от отговорност членовете на съвета на директорите на Фармхолд АД за 2023 г.
7. Прие доклада за дейността на директора за връзки с инвеститорите за 2023 г.
8. Прие доклада за дейността на одитния комитет на Фармхолд АД за 2023г.
9. Прие доклада за прилагане на политиката за възнагражденията на членовете на съвета на директорите на „Фармхолд“ АД за 2023 г. , съгл. чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. към изискванията за възнагражденията.
10. Освободи от отговорност за дейността и през 2023 г. Геновева Славова Нецова – независим член на съвета на директорите, освободена от длъжност с решение на ОСА от 30.08.2023 г.

За периода от 01 януари 2024 год. до 31 декември 2024 год. в дружеството са постъпили:

- неполучени към 31.12.2023 г. вземания за лихви в размер на 21 хил. лв. по предоставени заеми на свързани лица;
- 42 хил. лв. представляващи частично плащани от вземания за лихви в размер на 84 хил. лв., начислени за периода от 01.01.2024 год. до 31.12.2024 год.

Уведомление за финансово състояние за четвърто тримесечие на 2024 г.
 съгласно чл.100 о1 от ЗППЦК
 ФАРМХОЛД АД

1.2 Влияние на представената информация за дейността върху резултатите във финансовия отчет за четвъртото тримесечие на 2024 год.

Показатели в хил.лв	Изменение			
	За периода от 01 януари до 31 декември 2024 година	За периода от 01 януари до 31 декември 2023 година	хил.лв.	%
Печалба за периода	12	42	-30	-71.43

Показатели в хил.лв	31.12.2024	31.12.2023	Изменение	
			хил.лв.	%
Общо активи	2,488	2,478	10	0.40
Общо пасиви	4	6	-2	-33.33
Текущи активи	136	137	-1	-0.73
Текущи пасиви	4	6	-2	-33.33
Общо собствен капитал	2,484	2,472	12	0.49

Финансови съотношения	31.12.2024	31.12.2023
Общо Собствен капитал/ Общо активи	99.84%	99.76%
Коеф.на обща ликвидност	34.00	22.83
Коеф. на задлъжнялост	0.002	0.002

Показатели в хил.лв	За периода от 01 януари до 31 декември 2024 год.		За периода от 01 януари до 31 декември 2023 год.	
	Дял в %		Дял в %	
Обезценка на финансови активи, нетно			7	7.53
Възстановени (отписани) провизии за задължения			2	2.15
Приходи от лихви	84	100.00	84	90.32
Общо приходи:	84	100.00	93	100.00
Разходи за външни услуги	19	25.68	18	38.30
Разходи за персонала	32	43.24	29	61.70
Обезценка на финансови активи, нетно	23	31.08		
Общо разходи:	74	100.00	47	100.00

2. РИСКОВЕ

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и лихвен риск на парични потоци. Ръководството на Дружеството следи възможните рискове и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на дружеството.

Балансовите стойности на финансовите активи на дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи	31.12.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
<i>Дългови инструменти по амортизирана стойност:</i>		
Вземания от свързани лица	2,473	2,466
Парични средства и парични еквиваленти	2,384	2,385
	89	81
	<u>2,473</u>	<u>2,466</u>

Валутен риск

Дружеството няма активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута. Активите в български левове са представени както следва:

	31.12.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Финансови активи		
Дългови инструменти по амортизирана стойност	2,473	2,466
Общо финансови активи	<u>2,473</u>	<u>2,466</u>

Ценови риск

Ценовият риск е рискът, произтичащ от колебанията в цената на финансовите инструменти.

Кредитен риск

Кредитният риск за Дружеството се състои от риск от финансова загуба в ситуация, при която клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения.

Кредитният риск произтича основно от вземания по предоставени заеми. Последните са представени в отчета за финансовото състояние в нетен размер, след приспадане на начислените провизии за очаквани кредитни загуби. Заемите са предоставени на свързани лица, които са действащи предприятия, с регулярни приходи от продажби и същите спазват договорените кредитни условия.

Максималната кредитна експозиция в края на отчетния период е както следва:

	31.12.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Финансови активи		
Дългови инструменти по амортизирана стойност	2,473	2,466
Общо финансови активи	2,473	2,466

Времевата структура на финансовите активи на дружеството в края на отчетния период е:

31 декември 2024 г.	до 1 м	от 1 до 3 м	от 3 до 6 м	от 6 до 12 м	от 1 -до 2 г	от 2 -до 5 г	над 5 г	Общо
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000

Финансови активи

Дългови инструменти по амортизирана стойност	24	17	21	42	26	2 343		2,473
Общо	24	17	21	42	26	2,343		2,473

31 декември 2023 г.	до 1 м	от 1 до 3 м	от 3 до 6 м	от 6 до 12 м	от 1 -до 2 г	от 2 -до 5 г	над 5 г	Общо
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000

Финансови активи

Дългови инструменти по амортизирана стойност	6	13	42	51	2,354			2,466
Общо	6	13	42	51	2,354			2,466

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, произтичащ от възможността дружеството да не погаси в договорения размер или изобщо финансов пасив, както и възможността дружеството да погаси в пълен размер финансов пасив, но на по – късна дата от уговорената. Дружеството управлява своите активи и пасиви по начин, който му гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения.

Дружеството генерира и поддържа достатъчен обем на ликвидни средства. Вътрешен източник на ликвидни средства за дружеството са приходите от лихви по предоставени заеми, генерираща достатъчни оперативни потоци. Военните конфликти между Украйна и Русия, и между Израел и Хамас не оказват негативно влияние върху възможността на дружеството да посрещне текущите и потенциалните си задължения, свързани с плащания, когато те са дължими, без да понесе неприемливи загуби.

Лихвен риск на паричния поток

Рискът на лихвоносните парични потоци е рискът, че бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните лихвени проценти.

В структурата на активите на дружеството лихвоносните активи са представени от предоставените заеми, които са с фиксиран лихвен процент. Това свежда лихвения риск до минимум. Ръководството на дружеството текущо наблюдава и анализира неговата експозиция спрямо промените в лихвените равнища.

Като цяло кредитните, ликвидните и ценовите рискове се оценяват от ръководството на дружеството като равни и по – малки от нормалните за отрасъла.

Лихвен анализ

31 декември 2024 г.	безлихвени BGN '000	с плаващ лихвен % BGN '000	с фиксиран лихвен % BGN '000	Общо BGN '000
Финансови активи				
Дългови инструменти по амортизируема стойност	120		2,353	2,473
Общо финансови активи	120		2,353	2,473

31 декември 2023 г.	безлихвени BGN '000	с плаващ лихвен % BGN '000	с фиксиран лихвен % BGN '000	Общо BGN '000
Финансови активи				
Дългови инструменти по амортизируема стойност	122		2,344	2,466
Общо финансови активи	122		2,344	2,466

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на собствениците и стопански ползи на другите заинтересовани лица от участници в неговия бизнес.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала си. Характерно за него е, че то финансира дейността си от собствените си генерирани печалби.

Дружеството контролира капитала на база на коефициент на задлъжнялост. Този коефициент се изчислява като нетният дълг се раздели на общия капитал. Нетният дълг се изчислява като от общите задължения (включващи пасивите на дружеството, както са показани в отчета за финансовото състояние) се приспаднат паричните средства и паричните еквиваленти. Общият капитал се изчислява като собственият капитал, както е показан в отчета за финансовото състояние, се събере с нетния дълг.

Нивото на задлъжнялост е представено в следващата таблица:

	31.12.2024	31.12.2023
	BGN'000	BGN'000
Общо дългов капитал	4	6
Парични средства и парични еквиваленти	90	82
Нетен дългов капитал	(86)	(76)
Общо собствен капитал	2,484	2,472
Общо капитал	2,398	2,396
Съотношение на задлъжнялост (Нетен дългов капитал/Общо капитал)	(3.59%)	(3.17%)

3. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ И/ИЛИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА

3.1. Оповестяване на свързани лица

„ФАРМХОЛД“ АД няма предприятие – майка и участия в дъщерни дружества.

Свързаните лица, с които дружеството има сделки и салда през текущия и предходния период, са както следва:

"ВИТАФАРМ 2012" ЕООД - Дружество, свързано чрез ключов ръководен персонал

„СИТИ“ ООД - Дружество, свързано чрез ключов ръководен персонал

„ФАРМНЕТ“ ЕАД - Дружество, свързано чрез ключов ръководен персонал

3.2. Сделки със свързани лица

Извършени са следните сделки със свързани лица:

	За периода от 01 януари до 31 декември 2024 год. BGN '000	За периода от 01 януари до 31 декември 2023 год. BGN '000
а) Приходи от лихви по предоставени заеми		
Дружества, свързани чрез ключов ръководен персонал, в.т.ч.:	84	84
"Витафарм 2012" ЕООД	42	42
"Сити" ООД	42	42
	<u>84</u>	<u>84</u>
б) Разходи за наеми		
Дружества, свързани чрез ключов ръководен персонал, в.т.ч	2	2
"Фармнет" ЕАД	2	2
	<u>2</u>	<u>2</u>
б) Получени услуги		
Дружества, свързани чрез ключов ръководен персонал, в.т.ч	5	3
"Сити" ООД	5	3
	<u>5</u>	<u>3</u>

3.3. Разчети със свързани лица

	31.12.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000
Вземания от дружества, свързани чрез ключов ръководен персонал по предоставени дългосрочни заеми, в т.ч.:		
- дългосрочни вземания по предоставени заеми	2,384	2,385
- краткосрочна част на вземанията по предоставени дългосрочни заеми	2,343	2,334
	41	51
	<u>2,384</u>	<u>2,385</u>

Уведомление за финансово състояние за четвърто тримесечие на 2024 г.
 съгласно чл.100 о1 от ЗППЦК
 ФАРМХОЛД АД

Вземанията по видове са както следва:

	31.12.2024 BGN`000	31.12.2023 BGN`000
Дългосрочни вземания за главници по предоставени дългосрочни заеми	2,400	2,400
Провизии за очаквани кредитни загуби на дългосрочни вземания за главници по предоставени дългосрочни заеми	(57)	(66)
Дългосрочни вземания за главници по представени дългосрочни заеми - нето	2,343	2 334
Краткосрочни вземания за лихви по предоставени дългосрочни заеми	74	52
Провизии за очаквани кредитни загуби на краткосрочни вземания за лихви по предоставени дългосрочни заеми	(33)	(1)
Краткосрочни вземания за лихви по предоставени дългосрочни заеми - нето	41	51
Общо:	2,384	2,385

Брутните сума на вземанията, провизиите за очаквани загуби и нетните загуби по заемополучатели са, както следва:

31.12.2024 г.	Дългосрочни вземания за главници по предоставени дългосрочни заеми BGN`000	Краткосрочни вземания за лихви по предоставени дългосрочни заеми BGN`000	Общо BGN`000
Вземания от "Витафарм 2012" ЕООД	1,200	74	1,274
Провизии за очаквани кредитни загуби	(31)	(33)	(64)
Вземания - нето	1,169	41	1,210
Вземания от "Сити" ООД	1,200		1,200
Провизии за очаквани кредитни загуби	(26)		(26)
Вземания - нето	1,174		1,174
Обща сума - нето	2,343	41	2,384

Уведомление за финансово състояние за четвърто тримесечие на 2024 г.
съгласно чл.100 от ЗППЦК
ФАРМХОЛД АД

31.12.2023 г.

	Дългосрочни вземания за главници по предоставени дългосрочни заеми BGN`000	Краткосрочни вземания за лихви по предоставени дългосрочни заеми BGN`000	Общо BGN`000
Вземания от "Витафарм 2012" ЕООД	1,200	42	1,242
Провизии за очаквани кредитни загуби	(37)	(1)	(38)
Вземания - нето	1,163	41	1,204
Вземания от "Сити" ООД	1,200	10	1,210
Провизии за очаквани кредитни загуби	(29)		(29)
Вземания - нето	1,171	10	1,181
Обща сума - нето	2,334	51	2,385

Движението на провизиите за очаквани кредитни загуби на вземания от свързани лица е както следва:

	31.12.2024 BGN`000	31.12.2023 BGN`000
Начално салдо на провизии за очаквани кредитни загуби към 1 януари, изчислено по МСФО 9 „Финансови инструменти“	67	74
Увеличение на провизии за очаквани кредитни загуби, признато в печалба или загуба през годината	32	1
Намаление на провизии за очаквани кредитни загуби, признато в печалба или загуба през годината	(9)	(8)
Салдо в края на периода	90	67

Условията на отпуснатите заеми, одобрени по реда на чл. 114а от ЗППЦК, са следните:

№	Заемодател	Заемо Получа тел	ЕИК	Дата на договор за заем	Договорена главница /лева /	Неизплате на главница /лева/	Краен срок за погасяване	Год. лихв. %	Условия
1.	Фармхолд АД	Витафарм 2012 ЕООД	202121611	15.03.2022	1 200 000	1 200 000	31.12.2026	3,5%	няма
2.	Фармхолд АД	Сити ООД	103657365	30.06.2022	1 200 000	1 200 000	31.12.2026	3,5%	няма

Информацията е актуална към 31.12.2024 г.

Уведомление за финансово състояние за четвърто тримесечие на 2024 г.
съгласно чл.100 о1 от ЗППЦК

ФАРМХОЛД АД

Всеки от заемополучателите по горепосочените заеми е свързано лице с „Фармхолд“ АД, както и помежду си, по смисъла на §1, т. 1 от Допълнителните разпоредби на Търговския закон и на основание т.13б във връзка с т. 14в от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК, както и съгласно МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“.

Взаимоотношенията между емитента и заемополучателя се изразяват в сключените договори за заем, като между публичното дружество и заемополучателите не са налице друг вид сделки. През отчетния период няма сключени допълнителни споразумения между лицата. Заемите не са целеви.

Емитентът не е предоставял гаранции и не е поемал задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество. Заемите са отпуснати без обезпечение.

3.4. Сделки със заинтересовани лица

В периода 01.01.2024 г. до 31.12.2024 г. не са сключвани сделки със заинтересовани лица.

4. ИНФОРМАЦИЯ ЗА НОВОВЪЗНИКНАЛИ СЪЩЕСТВЕНИ ВЗЕМАНИЯ И/ИЛИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА СЪОТВЕТНИЯ ОТЧЕТЕН ПЕРИОД

За периода от 01 януари 2024 год. до 31 декември 2024 год. в дружеството са постъпили:

- неполучени към 31.12.2023 г. вземания за лихви в размер на 21 хил. лв. по предоставени заеми на свързани лица;
- 42 хил. лв. представляващи частично плащани от вземания за лихви в размер на 84 хил. лв., начислени за периода от 01.01.2024 год. до 31.12.2024 год.

През отчетното тримесечие не са възникнали съществени задължения за „Фармхолд“ АД.

„Фармхолд“ АД разкрива вътрешна информация пред КФН, БФБ АД и обществеността чрез системите за предоставяне по електронен път чрез системата e-Register и интернет портала "Инвестор.бг" . Системата e-register е разработена от КФН и публикуваната чрез нея информация може да бъде намерена на електронната страница на КФН - www.fsc.bg Чрез интернет портала "Investor.bg" „Фармхолд“ АД разпространява и оповестява пред обществеността, съответна вътрешна информация.

<https://www.investor.bg/bulletin/index/1/2844/0/0/0/1/>

Информацията се изпраща и към БФБ чрез системата extri.bg и публикуваната чрез нея информацията бъде намерена на електронната страница на БФБ:

<https://www.bse-sofia.bg/bg/>

Информацията се качва и на сайта на Фармхолд АД:

<http://www.pharmhold.bg/#/invest/otcheti>

Уведомление за финансово състояние за четвърто тримесечие на 2024 г.
съгласно чл.100 о1 от ЗППЦК

ФАРМХОЛД АД

За периода 01.01.2024 - 31.12.2024 г. Фармхолд АД има оповестена следната информация, както следва:

26.01.2024 год. Тримесечен отчет на публичното дружество за четвърто тримесечие на 2023 год.;

27.03.2024 год. Заверен Годишен финансов отчет на „Фармхолд“ АД за 2023 год.;

25.04.2024 год. Тримесечен отчет на публичното дружество за първото тримесечие на 2024 г.;

10.05.2024 год. Представяне и публикуване на покана за свикване на Общо събрание на акционерите и материали за Общо събрание на акционерите;

24.06.2024 год. Протокол от редовно Общо събрание на акционерите на „Фармхолд“ АД.

29.10.2024 год. Тримесечен отчет на публичното дружество за третото тримесечие на 2024 год.

Дата: 29.01.2025 год.

Дора Христова:
/“Сити“ ООД – спец. счетоводно предприятие –
управител/

Веска Марешка
/ Изпълнителен директор /