

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

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

за ТРЕТО 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 30 септември 2024 год.

За периода от 01 януари 2024 год. до 30 септември 2024 год. в дружеството са постъпили:

- неполучени към 31.12.2023 г. вземания за лихви в размер на 10 хил. лв. по предоставени заеми на свързани лица;

- 21 хил. лв. представляващи частично плащани от вземания за лихви в размер на 63 хил. лв., начислени за периода от 01.01.2024 год. до 30.09.2024 год.

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

Показатели в хил.лв	За периода от 01 януари до 30 септември 2024 година	За периода от 01 януари до 30 септември 2023 година	Изменение	
			хил.лв.	%
Печалба за периода	23	30	-7	-23.33

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

Показатели в хил.лв	30.09.2024	31.12.2023	Изменение	
			хил.лв.	%
Общо активи	2,502	2,478	24	0.97
Общо пасиви	7	6	1	16.67
Текущи активи	161	137	24	17.52
Текущи пасиви	7	6	1	16.67
Общо собствен капитал	2,495	2,472	23	0.93

Финансови съотношения	30.09.2024	31.12.2023
Общо Собствен капитал/ Общо активи	99.72%	99.76%
Коеф.на обща ликвидност	23.00	22.83
Коеф. на задлъжнялост	0.003	0.002

Показатели в хил.лв	За периода от 01 януари до 30 септември 2024		За периода от 01 януари до 30 септември 2023 год.	
	год.	Дял в %	2023 год.	Дял в %
Обезценка на финансови активи, нетно			1	1.52
Възстановени (отписани) провизии за задължения			2	3.03
Приходи от лихви	63	100.00	63	95.45
Общо приходи:	63	100.00	66	100.00
Разходи от оперативна дейност	40	100.00	36	100.00
Общо разходи:	40	100.00	36	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.

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

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

Финансови активи	30.9.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
<i>Дългови инструменти по амортизирана стойност:</i>	2,493	2,466
Вземания от свързани лица	2,417	2,385
Парични средства и парични еквиваленти	76	81
	<u>2,493</u>	<u>2,466</u>

Финансови пасиви	30.9.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
<i>Финансови пасиви по амортизирана стойност</i>	4	
Задължения към свързани лица	4	
	<u>4</u>	<u></u>

Валутен риск

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

	30.09.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Финансови активи		
Дългови инструменти по амортизирана стойност	2,493	2,466
Общо финансови активи	<u>2,493</u>	<u>2,466</u>
Финансови пасиви		
<i>Финансови пасиви по амортизирана стойност</i>	4	
Общо финансови пасиви	<u>4</u>	<u></u>

Ценови риск

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

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

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:

	30.09.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Финансови активи		
Дългови инструменти по амортизирана стойност	2,493	2,466
Общо финансови активи	<u>2,493</u>	<u>2,466</u>

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

30 септември 2024 г.	до 1 м	от 1 до	от 3 до	от 6 до	от 1 -до	от 2 -до	над 5 г	Общо
		3 м	6 м	12 м	2 г	5 г		
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Финансови активи								
Дългови инструменти по амортизирана стойност	7	25	17	42	68	2 334		2,493
Общо	<u>7</u>	<u>25</u>	<u>17</u>	<u>42</u>	<u>68</u>	<u>2,334</u>		<u>2,493</u>
31 декември 2023 г.	до 1 м	от 1 до	от 3 до	от 6 до	от 1 -до	от 2 -до	над 5 г	Общо
		3 м	6 м	12 м	2 г	5 г		
	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	<u>6</u>	<u>13</u>	<u>42</u>	<u>51</u>	<u>2,354</u>			<u>2,466</u>

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

ФАРМХОЛД АД

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.

По-долу са представени финансовите недеривативни пасиви на дружеството към края на отчетния период. Стойностите, оповестени в този анализ на падежите на задълженията, представляват недисконтирани парични потоци, които могат да се различават от балансовите стойности на задълженията към отчетната дата.

30 септември 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 пасиви по амортизирана стойност	1	1	2					4
Общо пасиви:	1	1	2					4

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.

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

Лихвен анализ				
30 септември 2024 г.	безлихвени	с плаващ	с фиксиран	Общ
	BGN '000	лихвен %	лихвен %	BGN '000
		BGN '000	BGN '000	
Финансови активи				
Дългови инструменти по амортизируема стойност	149		2,344	2,493
Общо финансови активи	149		2,344	2,493
30 септември 2024 г.				
	безлихвени	с плаващ	с фиксиран	Общ
	BGN '000	лихвен %	лихвен %	BGN '000
		BGN '000	BGN '000	
Финансови пасиви по амортизирана стойност	4			4
Общо финансови пасиви	4			4
31 декември 2023 г.				
	безлихвени	с плаващ	с фиксиран	Общо
	BGN '000	лихвен %	лихвен %	BGN '000
		BGN '000	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 приспадат 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.

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

ФАРМХОЛД АД

Нивото на задлъжнялост е представено в следващата таблица:

	30.09.2024	31.12.2023
	BGN'000	BGN'000
Общо дългов капитал	7	6
Парични средства и парични еквиваленти	77	82
Нетен дългов капитал	<u>(70)</u>	<u>(76)</u>
Общо собствен капитал	<u>2,495</u>	<u>2,472</u>
Общо капитал	<u>2,425</u>	<u>2,396</u>
Съотношение на задлъжнялост (Нетен дългов капитал/Общо капитал)	(2.89%)	(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

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

Извършени са следните сделки със свързани лица:

	За периода от 01 януари до 30 септември 2024 год. BGN '000	За периода от 01 януари до 30 септември 2023 год. BGN '000
а) Приходи от лихви по предоставени		
Дружества, свързани чрез ключов ръководен персонал, в.т.ч.:	21	21
"Витафарм 2012" ЕООД	32	32
"Сити" ООД	31	31
	<u>63</u>	<u>63</u>
б) Получени услуги		
Дружества, свързани чрез ключов ръководен персонал, в.т.ч	4	3
"Фармнет" ЕАД	1	1
"Сити" ООД	3	2
	<u>4</u>	<u>3</u>

3.3. Разчети със свързани лица

	30.09.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000
Вземания от дружества, свързани чрез ключов ръководен персонал по предоставени дългосрочни заеми, в т.ч.:	2,417	2,385
- дългосрочни вземания по предоставени заеми	2,334	2,334
- краткосрочна част на вземанията по предоставени дългосрочни заеми	83	51
	<u>2,417</u>	<u>2,385</u>

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

Вземанията по видове са както следва:

	30.09.2024	31.12.2023
	BGN`000	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	(66)	(66)
Дългосрочни вземания за главници по представени дългосрочни заеми - нето	2,334	2 334
Краткосрочни вземания за лихви по предоставени дългосрочни заеми	84	52
Провизии за очаквани кредитни загуби на краткосрочни вземания за лихви по предоставени дългосрочни заеми	(1)	(1)
Краткосрочни вземания за лихви по предоставени дългосрочни заеми - нето	83	51
Общо:	<u>2,417</u>	<u>2,385</u>

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

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

30.09.2024 г.	Дългосрочни	Краткосрочни	Общо
	вземания за главници по предоставени	вземания за лихви по предоставени дългосрочни заеми	
	BGN`000	BGN`000	BGN`000
Вземания от "Витафарм 2012" ЕООД	1,200	74	1,274
Провизии за очаквани кредитни загуби	(37)	(1)	(38)
Вземания - нето	1,163	73	1,236
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	83	2,417

31.12.2023 г.	Дългосрочни	Краткосрочни	Общо
	вземания за главници по предоставени дългосрочни заеми	вземания за лихви по предоставени дългосрочни заеми	
	BGN`000	BGN`000	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:

	30.9.2024	31.12.2023
	BGN`000	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		1
Намаление на провизии за очаквани кредитни загуби, признато в печалба или загуба през годината		(8)
Салдо в края на периода	67	67

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

ФАРМХОЛД АД

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 30.09.2024 г.

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 30.09.2024 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 30 септември 2024 год. в дружеството са постъпили:

- неполучени към 31.12.2023 г. вземания за лихви в размер на 10 хил. лв. по предоставени заеми на свързани лица;

- 21 хил. лв. представляващи частично плащани от вземания за лихви в размер на 63 хил. лв., начислени за периода от 01.01.2024 год. до 30.09.2024 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

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

ФАРМХОЛД АД

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>

За периода 01.01.2024 - 30.09.2024 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.

Дата: 29.10.2024 год.

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

Веска Марешка 
/ Изпълнителен директор /