

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА " СЕВЕРКООП – ГЪМЗА ХОЛДИНГ " АД

**съгласно чл. 100о, ал.4, т.2 ЗППЦК и чл. 33, ал.1, т.2 от НАРЕДБА № 2 на КФН от
17.09.2003 г. във връзка с чл. 100о1, ал.7 от ЗППЦК за периода
01.01.2024 г. – 31.12.2024 г.**

• Обща информация за Дружеството

"Северкооп – Гъмза Холдинг" АД е публично акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания под ЕИК: 121661931 с адрес на управление: гр. София, бул. Симеоновско шосе № 85з, основната дейност на дружество включва: Придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества, предоставяне на заеми на дружества, в които Холдингът има пряко участие или ги контролира, финансиране на дружества, в които холдинговото дружество участва.

"Северкооп – Гъмза Холдинг" АД е с регистриран капитал в размер на 10 695 596 лева, разпределен в 5 347 798 броя обикновени, безналични, поименни, акции с право на глас, всяка от които с номинална стойност от 2 (два) лева. Акциите са неделими. Акциите на дружеството са от един и същи клас и могат да се прехвърлят свободно. Всяка обикновена акция дава на своя притежател право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и право на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.

Органът на управление на Дружеството се състои от Съвет на директорите и Общо събрание на акционерите.

Вътрешна информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 Дружеството оповестява регулирана информация до обществеността, Комисия за финансов надзор (КФН) и регулирания пазар посредством електронната платформа INFOSTOCK – <https://www.infostock.bg/infostock/control/issueannouncements/GAMZA> както и на електронната си страница <http://www.severcoop.com/News.html>

• Важни събития за "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД и неговите дъщерни дружества, настъпили през периода 01.01.2024 г. – 31.12.2024 г

"Северкооп – Гъмза Холдинг" АД, представлявано от СД на 25.06.2024г. взе решение за издаване на емисия обезпечени корпоративни облигации, в размер на 26 000 000 лева (двадесет и шест милиона) – 26 000 (двадесет и шест хиляди) бр. с номинална стойност 1000 (хиляда) лева. През периода на записване, облигационерите заявиха желание и записаха облигации в номинален размер на 26 000 000лв. (двадесет и шест милиона) лв., с което процеса по записване на облигации приключи успешно. Облигационната емисия е регистрирана с Акт за регистрация от 26.06.2024 г. и ISIN BG2100030241.

Средствата от облигационната емисия са използвани от „Северкооп – Гъмза Холдинг” АД за придобиване на мажоритарни и миноритарни участия в капитала на търговски дружества – с цел консолидация в групата на емитента, упражняване на значително влияние върху дейността им, подобряване на финансовите резултати на холдинговото дружество, портфейлни инвестиции; подобряване на капиталовата структура на холдинга и дружествата от негова група, чрез повишаване на възвръщаемостта на собствения капитал за акционерите; придобиване на финансови инструменти и активи с цел повишаване на финансовия резултат на

холдинговото дружество в средносрочен и дългосрочен план; погасяване на падежирали задължения и оптимизиране на текущи задължения на емитента и дружествата от неговата икономическа група, както и промяна в структурата на пасивите; финансиране на дейността на дружествата от неговата икономическа група; придобиване на вземания; покриване на разходи по емитиране на облигационния заем.

Дългосрочните стратегически планове са насочени към динамично и ефективно управление на холдинговата структура и инвестициите на дружеството с цел формиране на разнообразни източници на доходност.

На 04.07.2024г. Северкооп-Гъмза Холдинг АД проведе редовно годишно общо събрание на акционерите си.

На 05.11.2024 г. Новоемитираната емисия облигации с ISIN BG2100030241 е допусната до търговия.

На 13.12.2024г. Имоти-С АД проведе извънредно общо събрание на акционерите си.

На 27.12.2024г. Северкооп-Гъмза Холдинг АД проведе извънредно общо събрание на акционерите си.

През отчетното тримесечие, в дружеството-майка и неговите дъщерни дружества не са настъпвали други съществени събития.

Важни събития, настъпили в Дружествата, след края на отчетния период

След края на отчетния период в „Северкооп – Гъмза“ АД, както и в неговите дъщерни дружества няма настъпили съществени събития.

Описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправено "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД и неговите дъщерни дружества.

Управление на риска

Управлението на риска е неразделна част от политиката по управление на "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД както и неговите дъщерни дружества, тъй като е свързано с доверието на инвеститорите.

Инвестирането в ценни книжа, както и всяка икономическа дейност, крие рискове.

Рисковете, оказващи влияние при инвестиране в ценни книжа на "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД както и неговите дъщерни дружества са обособени в зависимост от пораздащите ги фактори и възможността риска да бъде елиминиран, ограничаван или не.

Систематични или "Общи" рискове

Систематичните рискове са тези, които действат извън емитента и оказват ключово влияние върху дейността и състоянието му. Те са свързани със състоянието на макроикономическата среда, политическата стабилност и процеси, регионалното развитие и др. Емитентът не би могъл да влияе върху тях, но може да ги отчете и да се съобразява с тях.

Политическият риск отразява влиянието на политическите процеси в страната върху стопанския и инвестиционния процес и в частност върху възвращаемостта на инвестициите. Независимо от членството ни в ЕС, политическите процеси в страната не благоприятстват инвестициите и създават непредсказуема бизнес среда.

Макроикономическият риск се характеризира чрез основните макроикономически индикатори - брутен вътрешен продукт, валутни курсове, лихвени равнища, инфлация, бюджетен дефицит, безработица и др. Лихвените равнища не се отразиха пряко върху дейността на дружеството, тъй като не е използвало банкови кредити, но плащането на лихви по депозити и получаването на лихви по кредити за обратно финансиране са свързани с пазарната лихва. Равнището на инфлация влияе пряко върху възвращаемостта на инвестициите на "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД.

Несистематичните рискове са фирмени рискове, върху които "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД както и неговите дъщерни дружества имат пряк контрол. В зависимост от пораздащите ги фактори несистематичните рискове се разделят на секторен (отраслов) риск, касаещ несигурността в развитието на отрасъла като цяло и общо фирмен риск, който обединява бизнес риска и финансовия риск.

Секторният риск се поражда от влиянието на търсенето и предлагането на услуги по управление на инвестициите, поведението на мениджмънта, конкуренцията на външни и вътрешни доставчици.

Бизнес рискът отразява несигурността от получаване на приходи и формиране на положителен финансов резултат. Управлението на бизнес риска по посока на неговото минимизиране за "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД е в следните направления: диверсификация на инвестиционния портфейл; предпазливост при вземане на решения за инвестиции;

Финансовият риск показва допълнителна несигурност на кредиторите за получаване на техните вземания в случаи, когато дружеството използва привлечени или заемни средства. Като основни измерители на финансовия риск се използват показателите за финансова автономност и коефициент на задлъжнялост.

Високото равнище на коефициента за финансова автономност, респективно ниското равнище на коефициента за финансова задлъжнялост, са един вид гаранция за инвеститорите за възможността на дружеството да плаща регулярно, своите задължения.

Ликвидните рискове са свързани с възможността дружеството да не погаси в договорения размер или срок свои финансови задължения. Този риск е минимизиран поради наличието на добре развита политика по управление на паричните потоци и поддържане на висока степен на платежоспособност и ликвидност на компанията.

- **Сделки със свързани и/или заинтересовани лица през изминалия отчетен период**

Свързаните лица на "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД включват ключов управленски персонал, дъщерни дружества и собственици. Ключовият управленски персонал на Дружеството включва членовете на Съвета на директорите.

Сделките със свързани лица са оповестени в Пояснение 28 от Междинния консолидиран финансов отчет на дружеството.

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

През периода 01.01.2024 г. – 31.12.2024 г. "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД както и

неговите дъщерни дружества нямат предоставени заеми, които да са извън описаните в Пояснение 21 от Междинния консолидиран финансов отчет на дружеството.

През периода 01.01.2024 г. – 31.12.2024 г. "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД както и неговите дъщерни дружества нямат получени заеми, които да са извън описаните в Пояснение 24 и 27 от Междинния консолидиран финансов отчет на дружеството.

Систематизирана финансова информация

Към края на четвъртото тримесечие, Групата на "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД има реализирана печалба за периода в размер на 662 хил. лв. Към датата на изготвяне на доклада сумата на активите на "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД както и неговите дъщерни дружества е 82 688 хил. лв., а собственият капитал на Групата възлиза на 28 668 хил. лв.

04.03.2025 г.

гр. София

С уважение:

/ Явор Ангелов /