

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

**съгласно чл. 100о, ал.4, т.2 ЗППЦК и чл. 12, ал.3, от НАРЕДБА № 2 на КФН от
01.01.2022 г. във връзка с чл. 100о1, ал.7 от ЗППЦК за периода
01.04.2024 г. – 30.06.2024 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 No 85з, предмета на 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, настъпили през периода 01.04.2024 г. – 30.06.2024 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 ще бъдат 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.

През отчетното тримесечие, в дружеството не са настъпвали други съществени събития.

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

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

След края на отчетния период в „Северкооп – Гъмза“ АД не са настъпили други съществени събития.

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

Управление на риска

Управлението на риска е неразделна част от политиката по управление на дружеството, 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 са обособени в зависимост от пораждащите 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.

Несистематични рискове

Несистематичните рискове са фирмени рискове, върху които "Северкооп – Гъмза

Холдинг"АД има 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 общофирмен 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 Дружеството включват ключов управленски персонал, дъщерни дружества и собственици.

Ключовият управленски персонал на Дружеството включва членовете на Съвета на директорите.

Няма сключвани или променяни сделките със свързани лица, които да не са оповестени в Пояснение 24 т. от Междинния индивидуален финансов отчет на дружеството.

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

През периода 01.04.2024 г. – 30.06.2024г. "Северкооп – Гъмза Холдинг"АД няма предоставени заеми, които да са извън описани в Пояснение 15 от Междинния индивидуален финансов отчет на дружеството. През периода 01.04.2024 г. – 30.06.2024г. "Северкооп – Гъмза Холдинг"АД няма получени заеми, които да са извън описаните в Пояснение 21 и 23 от Междинния индивидуалния финансов отчет на дружеството.

Систематизирана финансова информация

Към края на второто тримесечие, "Северкооп – Гъмза Холдинг"АД има /натрупана печалба/ в размер на 188 хил.лв, произтичаща от дейността на Дружеството. Към датата на изготвяне на доклада сумата на активите на "Северкооп – Гъмза Холдинг"АД е 79 682 хил.лв., а собственият капитал на Дружеството възлиза на 26 544 хил.лв.

29.07.2024 г.

гр. София

С уважение:

/ Явор Ангелов /