

Годишен доклад за дейността
Доклад на независимия одитор
Индивидуален финансов отчет

СЕВЕРКООП - ГЪМЗА ХОЛДИНГ АД

31 декември 2022 г.

Съдържание

	Страница
Годишен доклад за дейността	-
Доклад на независимия одитор	-
Индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	1
Индивидуален отчет за финансовото състояние	2
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	3
Индивидуален отчет за паричните потоци	4
Пояснения към индивидуалния финансов отчет	5

Индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, за годината приключваща на 31 декември 2022 г.

	Пояснение	2022 хил.лв.	2021 хил.лв.
Приходи от операции с финансови активи	5	1 749	2 109
Разходи от операции с финансови активи	5	(2 487)	(1 759)
Печалба от продажба на дъщерно дружество	5	32	-
Други финансови приходи и разходи, нетно	5	(38)	(14)
Резултат от финансова дейност		(744)	336
Печалба от преоценки и печалба от промяна в справедлива стойност, нетно	6	1 978	294
Разходи за външни услуги	8	(262)	(219)
Разходи за персонал	9	(76)	(77)
Други разходи		(3)	(5)
Резултат от оперативна дейност		893	329
Печалба преди данъци		893	329
Разход за отсрочен данък	19	(79)	(18)
Печалба за годината		814	311
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци		-	-
Общо всеобхватен доход		814	311
Доход на акция	10	0,15 лв.	0,06 лв.

Индивидуалният годишен финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на 28 март 2023 г.

Съставил: EVGENIYA
STOYANO
Евгения Пеева VA PEEVA
Дата на съставяне: 14.03.2023 г.

Изпълнителен директор: YAVOR
YAVOR VENTSISLAVOV
ANGELOV
Digitally signed by YAVOR VENTSISLAVOV ANGELOV
Date: 2023.03.28 12:43:19 +02'00'

„ФИНСТАБ“ ООД, гр. София
Одиторско дружество рег.№ 104
Управител и рег. одитор, отговорен за одита: Денислав Велев
Дата на заверката: 28 март 2023 г.

DENISLAV
Vasilev VeleV
Digitally signed by DENISLAV Vasilev VeleV
Date: 2023.03.28 14:32:50 +03'00'

Индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2022 г.

	Пояснение	31.12.2022 хил.лв.	31.12.2021 хил.лв.
Активи			
Нетекущи активи			
Инвестиции в дъщерни предприятия	11	7 425	7 824
Дългосрочни финансови активи	14.1	128	128
Дългосрочни вземания и заеми	15	8 878	13 344
Предплатени разходи		58	121
Общо нетекущи активи		16 489	21 417
Текущи активи			
Търговски и други вземания	15	13 414	16 903
Краткосрочни финансови активи	14.2	21 954	11 866
Вземания от свързани предприятия	24	7 129	4 171
Предплатени разходи		63	85
Пари и парични еквиваленти	16	46	11
Общо текущи активи		42 606	33 036
ОБЩО АКТИВИ		59 095	54 453
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	17.1,17.1	10 696	10 696
Резерви	17.2	7 133	7 133
Натрупана печалба		6 947	6 133
Общо собствен капитал		24 776	23 962
Пасиви			
Нетекущи пасиви			
Облигационен заем	20	12 000	16 000
Заеми	21	8 100	-
Отсрочени данъци, нетно	18	266	187
Общо нетекущи пасиви		20 366	16 187
Текущи пасиви			
Текуща част на облигационен заем	20	4 377	4 468
Заеми	21	8 306	7 404
Търговски и други задължения	23	1 268	2 428
Задължения към свързани лица	24	2	4
Общо текущи пасиви		13 953	14 304
Общо пасиви		34 319	30 491
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		59 095	54 453

Съставил: EVGENIYA
Евгения Пеева STOYANO
VA PEEVA

Digitally signed by
EVGENIYA
STOYANOVA PEEVA
Date: 2023.03.28
12:46:00 +02'00'

Дата на съставяне: 14.03.2023 г.

„ФИНСТАБ“ ООД, гр. София

Одиторско дружество рег.№ 104

Управител и рег. одитор, отговорен за одита: Денислав Велев

Дата на заверката: 28 март 2023 г.

Изпълнителен директор: YAVOR
Явор Ангелов VENTSISLAVOV

Digitally signed
by YAVOR
VENTSISLAVOV
ANGELOV
Date: 2023.03.28
12:44:03 +02'00'

DENISLAV
Vasilev Velev

Digitally signed by
DENISLAV Vasilev Velev
Date: 2023.03.28
14:33:31 +03'00'

Индивидуален отчет за промените в собствения капитал, за годината приключваща на 31 декември 2022 г.

Всички суми са представени в хил.лв.	Акционерен капитал	Резерв от емисии на акции	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2021 г.	10 696	5 348	1 785	5 821	23 650
Финансов резултат за годината	-	-	-	311	311
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	311	311
Други изменения	-	-	-	1	1
Салдо към 31 декември 2021 г.	10 696	5 348	1 785	6 133	23 962
Салдо към 1 януари 2022 г.	10 696	5 348	1 785	6 133	23 962
Финансов резултат за годината	-	-	-	814	814
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	814	814
Салдо към 31 декември 2022 г.	10 696	5 348	1 785	6 947	24 776

Съставил:
Евгения Пеева
„ФИНСТАБ“ ООД, гр. София

EVGENIYA
STOYANO
VA PEEVA

Digitally signed by
EVGENIYA
STOYANOVA
PEEVA
Date: 2023.03.28
12:46:33 +02'00'

Одиторско дружество рег.№ 104

Управител и рег. одитор, отговорен за одита: Денислав Велев

Дата на заверката: 28 март 2023 г.

DENISLAV
Vasilev
Velev

Digitally signed by
DENISLAV Vasilev
Velev
Date: 2023.03.28
14:33:55 +03'00'

Изпълнителен директор:
Явор Ангелов

YAVOR
VENTSISLAVOV
ANGELOV

Digitally signed
by YAVOR
VENTSISLAVOV
ANGELOV
Date: 2023.03.28
12:44:23 +02'00'

Индивидуален отчет за паричните потоци, за годината приключваща на 31 декември 2022 г.

Пояснение	2022 хил.лв.	2021 хил.лв.
Оперативна дейност		
Постъпления по заеми, предоставени на други предприятия	1 104	1 446
Заеми, предоставени на други предприятия	(4 911)	(4 348)
Постъпления по краткосрочни заеми	11 855	8 815
Изплащане на краткосрочни заеми	(11 116)	(9 402)
Постъпления от продажба на дъщерно дружество	431	-
Постъпления от продажба на финансови инструменти	10 924	6 926
Плащания за придобиване на финансови инструменти	(12 102)	(4 860)
Получени лихви	1 781	2 888
Постъпления от клиенти		1
Плащания на доставчици	(112)	(60)
Парични потоци, свързани с възнаграждения	(70)	(70)
Плащания или възстановявания на данъци върху дохода	(11)	(57)
Други плащания от оперативна дейност	(5)	-
Нетен паричен поток от оперативна дейност	(2 232)	1 279
Финансова дейност		
Получени дългосрочни заеми	16 040	-
Платени дългосрочни заеми	(11 940)	-
Платени лихви	(1 709)	(1 437)
Получени дивиденди	-	152
Други парични потоци от финансова дейност	(124)	(18)
Нетен паричен поток от финансова дейност	2 267	(1 303)
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти	35	(24)
Пари и парични еквиваленти в началото на годината	11	35
Пари и парични еквиваленти в края на годината	46	11

Съставил: EVGENIYA
Евгения Пеева STOYANO
„ФИНСТАБ“ ООД, гр. София VA PEEVA

Digitally signed by
EVGENIYA
STOYANOVA PEEVA
Date: 2023.03.28
12:46:58 +02'00'

Одиторско дружество рег.№ 104
Управител и рег. одитор, отговорен за одита:
Денислав Велев

Дата на заверката: 28 март 2023 г.

Изпълнителен директор:
Явор Ангелов

YAVOR
VENTSISLAV
AVOV
ANGELOV

Digitally signed
by YAVOR
VENTSISLAVOV
ANGELOV
Date: 2023.03.28
12:44:54 +02'00'

DENISLAV
Vasilev Velev

Digitally signed by
DENISLAV Vasilev
Velev
Date: 2023.03.28
14:34:34 +03'00'

Пояснения към индивидуалния финансов отчет

1. Информация за дружеството

"Северкооп-Гъмза Холдинг" АД (Дружеството или Холдингът) е акционерно дружество, регистрирано в Република България по фирмено дело 13486 от 1996 г. на Софийски градски съд със седалище и адрес на управление в гр. София, бул. "Симеоновско шосе" N 853 вх. А, ет. 4, офис 9.

Първоначално Дружеството е учредено като приватизационен фонд по Закона за приватизационните фондове с наименование Приватизационен фонд "Северкооп-Гъмза" АД.

През 1998 година в съответствие с изискванията на чл. 223 от Търговския закон и § 4 от ПЗР на Закона за приватизационните фондове дружеството преурежда дейността си като холдинг.

Дейността на Дружеството не е обвързана със срок или друго прекратително условие. Основният предмет на дейност на Дружеството е: Придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества; Финансиране на дружества, в които холдинговото дружество участва; Предоставяне на заеми на дружества, в които Холдингът има пряко участие или ги контролира; Извършване на всяка друга дейност, незабранена от закона.

Към датата на настоящия годишен финансов отчет капиталът на "Северкооп-Гъмза Холдинг" АД е в размер на 10 695 596,00 лева, разпределен в 5 347 798 броя поименни акции с номинал 2 (два) лева.

На 18.09.2018 г. в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията е вписано увеличение на капитала на Дружеството, реализирано чрез публично предлагане на 2 673 899 бр. нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас. Номиналната стойност на всяка една от новите акции е 2,00 лв./акция и емисионна стойност 4,00 лв./акция. В резултат от това увеличение основния капитал на дружеството е увеличен от 5 347 798,00 лева на 10 695 596,00 лв.

Всички акции на Дружеството се търгуват на платформата на Българска фондова борса АД, гр. София.

Дружеството е с едностепенна система на управление със Съвет на директорите, който към 31 декември 2022 г. е в състав: Явор Венциславов Ангелов, Десислава Будьонова Чакърлова и Ивайла Бисерова Чонгова.

Дружеството се представлява от изпълнителния директор Явор Ангелов.

Към 31 декември 2022 г. одитния комитет има следния състав:

Йонета Миленкова - Председател, Глория Рашкова – Член.

Акционери, притежаващи над 5 % от капитала на Дружеството към 31 декември 2022 г., са:

Селена Холдинг АД 14.99 %

Зем Инвест ЕООД 18.39 %

Война в Украйна – влияние върху дейността

Във връзка с възникналият на 24 февруари 2022 год военен конфликт между Руската Федерация и Република Украйна, който продължава и до датата на одобрение на отчета и

наложените санкции и ограничителни мерки на Руската федерация и свързани с нея физически и юридически лица. Северкооп-Гъмза Холдинг АД отбелязва, че през отчетната финансова година дружеството не е осъществявало сделки и няма вземания или задължения към физически или юридически лица, спрямо които има наложени ограничителни мерки.

Ръководството наблюдава, текущо анализира и оценява възможните последици и ефекти от войната върху дейността на дружеството. На този етап тя не оказва пряко непосредствено влияние върху дейността на дружеството. Поради това, ръководството на Дружеството не е идентифицирало области във финансовия отчет, върху които войната в Украйна да има пряко и съществено отражение и ефекти, включително по отношение на оценката на отделните активи и пасиви.

2. Описание на приложимата счетоводна политика

2.1. База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет

Индивидуалният финансов отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Индивидуалният годишен финансов отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2021 г.), освен ако не е посочено друго.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия годишен финансов отчет.

Този годишен финансов отчет е индивидуален. Дружеството съставя и консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС), в който инвестициите в дъщерни предприятия са отчетени и оповестени в съответствие с МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“.

Индивидуалният финансов отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

Ръководството на Дружеството направи анализ и преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще и очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет / индивидуалния финансов отчет.

3. Промени в счетоводната политика

3.1. Изменения и разяснения към МСФО, които влизат в сила от 1 януари 2022 г.

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност.

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2022 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да

доведе до други промени в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Новите и/или променените стандарти и тълкувания включват:

- Промени в МСФО 3 Бизнес комбинации (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК).
- Промени в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК).
- Промени в МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК).
- Годишни подобрения в МСФО 2018-2020 в МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане, МСФО 9 Финансови инструменти, Илюстративен пример 13 към МСФО 16 Лизинг и МСС 41 Земеделие (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК).

3.2. Изменения и разяснения, които влизат в сила от 01.01.2023 г.

Към датата на издаване за одобряване на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2022 г., няколко нови стандарти и разяснения, както и променени стандарти и разяснения, които не са били приети за по-ранно приложение от дружеството. От тях ръководството е преценило, че следните биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и класификацията и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на дружеството за следващи периоди, а именно:

- Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и Изложение за практика 2 (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., приет от ЕК).
- Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2024 г., не приети от ЕК).
- Промени в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., приети от ЕК).
- МСС 12 Данъци върху дохода (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., приет от ЕК).
- Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети, нетекущи задължения, обвързани с ограничителни условия (в сила за годишни периоди от 01.01.2024 г., не са приети от ЕК).

Ръководството е в процес на проучване, анализ и оценка на ефектите от промените, които биха оказвали влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.

Допълнително, за посочените по-долу нови стандарти, променени стандарти и приети тълкувания, които са издадени, но все още не са в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2022 г., ръководството е преценило, че следните не биха имали потенциален ефект за промени в счетоводната политика и класификацията и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на дружеството, а именно:

- Подобрения на МСФО 17 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., приет от ЕК).
- МСФО 17 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., приет от ЕК).
- МСФО 10 (променен) – Консолидирани финансови отчети и МСС 28 (променен) – Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – относно продажби или апорт на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия (с отложена ефективна дата на влизане в сила, подлежаща на определяне от СМСС).
- Промени в МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди от 01.01.2024 г., не са приети от ЕК).
-

3.3. Приложима мерна база

Настоящият индивидуален годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви до тяхната справедлива стойност към края на отчетния период, доколкото това се изисква от съответните счетоводни стандарти и тази стойност може да бъде достоверно установена. Всички подобни отклонения от принципа на историческата цена са посочени при оповестяване на счетоводната политика на съответните места по-нататък.

4. Значими счетоводни политики

4.1. Общи приложения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този годишен финансов отчет, са представени по-долу.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на всички видове активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към междинния финансов отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения годишен финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на междинния финансов отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

4.2. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“. Дружеството представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Дружеството прилага счетоводна политика ретроспективно, преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет; или прекласифицира позиции във финансовия отчет и това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

4.3. Функционална валута и валута на представяне

Функционалната валута на Дружеството е валутата, в която се извършват основно сделките в страната, в която то е регистрирано. Това е българският лев, който съгласно местното законодателство е с фиксиран курс към еврото при съотношение 1 евро = 1.95583 лв. БНБ определя обменните курсове на българския лев към другите чуждестранни валути използвайки курса на еврото към съответната валута на международните пазари. При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или събитието. Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменния курс, публикуван от БНБ за всеки работен ден. Към 31 декември те се оценяват в български лева, като се използва заключителния обменен курс на БНБ към датата на финансовия отчет. Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в периода на възникването им. Валутата на представяне във финансовите отчети на Дружеството също е българският лев.

4.4. Управление на финансовите рискове

В хода на обичайната си дейност Дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните, от които са: пазарен (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни наемни възнаграждения, цената на привлечените заеми и да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

4.5. Дефиниция и оценка на елементите на отчета за финансовото състояние

4.5.1. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са оценени по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи, извършени по придобиването им и намалени с размера на начислената амортизация и евентуалните обезценки. Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им. Последващите разходи, които водят до подобрене в състоянието на актива над първоначално оценената стандартна ефективност или до увеличаване на бъдещите икономически изгоди, се капитализират в стойността на актива. Всички други последващи разходи се признават текущо в периода, в който са направени. Преносните стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че тази стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната преносна стойност, то последната се коригира до възстановимата стойност на активите. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Дълготрайните материални активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от тази група се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно към "Други приходи от дейността" в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.5.2. Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелства, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за всеобхватния доход.

Нематериалните активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи икономически изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на "нематериалните активи" се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно към "други приходи от дейността" в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.5.3. Амортизация на дълготрайните материални и нематериални активи

Амортизациите на дълготрайните материални и нематериални активи се начисляват на линейна база за срока на полезен живот на съответните активи. Амортизирането на активите започва от месеца, следващ месеца на придобиването на актива или въвеждането му в експлоатация. Полезният живот по групи активи е съобразен с физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Срокът на годност по групи активи е както следва:

- компютри, компютърно оборудване и софтуер -2 г.
- превозни средства- 4 г.
- стопански инвентар и други -7 г.

Определените срокове на полезен живот на дълготрайните материални и нематериални активи се преглеждат от ръководството на Дружеството в края на всеки отчетен период и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

4.5.4. Лизинги

Дружеството преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Дружеството извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване;
- Дружеството има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора;
- Дружеството има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Дружеството оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва актива през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от Дружеството като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Дружеството признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Дружеството амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Дружеството също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Дружеството оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.

За да определи диференциалния лихвен процент, Дружеството:

- използва, когато е възможно, приложимият лихвен процент от последното финансиране от трети страни, коригиран с цел да отрази промените в условията за финансиране, които са настъпили след това последно финансиране; или
- използва лихвен процент състоящ се от безрисковия лихвен процент и надбавка отразяваща кредитния риск свързан с Дружеството и коригиран допълнително поради специфичните условия на лизинговия договор, в т.ч. срок, държава, валута и обезпечения.
- Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Отчитаните лизингови договори на Дружеството са краткосрочни (със срок до 1 година). Дружеството е избрало да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

Опциите за удължаване и прекратяване са включени в договора за наем на имоти в Дружеството. Те се използват за увеличаване на оперативната гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в операциите на Дружеството. Повечето притежавани опции за удължаване и прекратяване се упражняват само от Дружеството, а не от съответния лизингодател.

4.5.5. Дългосрочни инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции в дъщерни и асоциирани дружества, са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), която представлява справедливата стойност на възнаграждението, което е било платено, включително преките разходи по придобиване на инвестицията, намалена с натрупаната обезценка.

Дружеството отчита счетоводно една инвестиция като инвестиция в дъщерно дружество, когато упражнява контрол. Налице е контрол, когато Дружеството е изложено на, или има права върху, променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието, в което е инвестирано, и има възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия върху предприятието, в което е инвестирано. В индивидуалния годишен финансов отчет на Дружеството, инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по себестойност.

Асоциирано предприятие е предприятие, в което инвеститорът упражнява значително влияние, но което не представлява нито дъщерно, нито смесено предприятие на инвеститора. Значителното влияние се изразява в правото на участие при вземането на решения, свързани с финансовата и оперативната дейност на предприятието, в което е инвестирано, но не и контрол върху тази дейност. Обикновено значително влияние се упражнява, когато инвеститорът притежава 20 или повече процента от гласовете в предприятието, в което е инвестирано.

При покупка и продажба на инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества се прилага "датата на сключване" на сделката.

Инвестициите се отписват, когато се прехвърлят правата, които произтичат от тях на други лица при настъпването на правните основания за това и по този начин се загубва контрола или значителното влияние върху стопанските изгоди от съответния конкретен тип инвестиции. Печалбата/(загубата) от продажбата им се представя на ред "Печалба от продажба на дъщерни дружества" в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Приходите от дивиденди, свързани с дългосрочните инвестиции се признават като текущи приходи и се представят в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към статията "Финансови приходи и разходи".

4.5.6. Парични средства и еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки и депозитите в банки. Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност, на паричните средства, деноминирани в чуждестранна валута- по заключителния курс на БНБ към 31 декември 2022 г.

За целите на съставянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- лихвите по предоставени кредити на дъщерно дружество се включват като постъпления за инвестиционна дейност;

- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи от чуждестранни доставчици се посочва на ред "платени данъци", а при доставка на дълготрайни активи от страната се посочва на ред "плащания към доставчици" към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период.

4.5.7. Акционерен капитал

Акционерният капитал се представя по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация.

4.5.8. Резерви и неразпределена печалба

Премийният резерв включва премии, получени при първоначалното емитиране на собствен капитал. Всички разходи по сделки, свързани с емитиране на акции, са приспаднати от внесения капитал, нетно от данъчни облекчения.

Другите резерви на Дружеството включват законов и допълнителен резерв, които се образуват от разпределяне на финансовите му резултати за съответния период, след облагането им с данък върху печалбата. Резервите на Дружеството могат да се използват само с решение на Общото събрание на акционерите, съгласно Търговския закон и Устава на дружеството.

Неразпределената печалба включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби от минали години.

4.5.9. Задължения към наети лица

Платен годишен отпуск

Съгласно Кодекса на труда правото на ползване на определения полагаем годишен отпуск се запазва и в случаите, когато не е използван в годината, за която се отнася. В съответствие с МСС 19 "Доходи на наети лица" разхода за отпуски се начислява като разход и се признава като задължение към служителите в годината, за която се отнася.

Дефинирани доходи при пенсиониране

В съответствие с изискванията на Кодекса на труда, при прекратяване на трудовия договор на служител, придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, холдингът му изплаща обезщетение в двукратен размер на brutното трудово възнаграждение, ако натрупаният трудов стаж в дружеството е по-малък от десет години, или в шесткратен размер на brutното трудово възнаграждение, при натрупан трудов стаж в дружеството над десет последователни години.

Поради това, че няма достатъчно данни за надеждно определяне на размера на дължимите обезщетения, както и поради очакваните промени в нормативната уредба, в този междинен финансов отчет не е начислено задължение за изплащане на обезщетения на наетите лица при пенсиониране.

4.5.10. Приходи

Основните приходи, които Дружеството генерира са свързани с покупко – продажба на вземания, финансови активи и дъщерни дружества, както и покупко – продажба на имоти.

За да определи дали и как да признае приходи, Дружеството използва следните 5 стъпки:

1. Идентифициране на договора с клиент
2. Идентифициране на задълженията за изпълнение
3. Определяне на цената на сделката
4. Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение
5. Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Приходите се признават или в даден момент или с течение на времето, когато или докато Дружеството удовлетвори задълженията за изпълнение, прехвърляйки обещаните стоки или услуги на своите клиенти.

Дружеството признава като задължения по договор възнаграждение, получено по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние. По същия начин, ако Дружеството удовлетвори задължение за изпълнение, преди да получи възнаграждението, то признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

4.5.11. Приходи от лихви и дивиденди

Приходите от лихви са свързани с предоставени заеми на други Дружества и договори за цесия. Те се отчитат текущо по метода на ефективната лихва.

Приходите от дивиденди се признават в момента на възникване на правото за получаване на плащането.

4.5.12. Оперативни разходи

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

Когато разходите не отговарят на условията за разсрочване съгласно изискванията на МСФО 15, същите се признават като текущи в момента на възникването им като например не се очаква да бъдат възстановени или периодът на разсрочването им е до една година.

Следните оперативни разходи винаги се отразяват като текущ разход в момента на възникването им:

- Общи и административни разходи (освен ако не са за сметка на клиента);
- Разходи, свързани с изпълнение на задължението;
- Разходи, за които предприятието не може да определи, дали са свързани с удовлетворено или неудовлетворено задължение за изпълнение.

4.5.13. Разходи за лихви и разходи по заеми

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективната лихва.

Разходите по заеми основно представляват лихви по заемите на Дружеството. Всички разходи по заеми, които директно могат да бъдат отнесени към закупуването, строителството или производството на един отговарящ на условията актив, се капитализират през периода, в който се очаква активът да бъде завършен и приведен в готовност за използване или продажба. Останалите разходи по заеми следва да се признават като разход за периода, в който са възникнали, в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Финансови разходи“.

4.6. Данъчно облагане

Съгласно българското данъчно законодателство за 2022 г. дружествата дължат корпоративен подоходен данък (данък от печалбата) в размер на 10 % върху облагаемата печалба, като за 2021 г. той също е бил 10 %. За 2023 г. данъчната ставка се запазва на 10%.

Дружеството прилага балансовия метод на задълженията за отчитане на временните данъчни разлики, при който временните данъчни разлики се установяват чрез сравняване на преносната стойност с данъчната основа на активите и пасивите. Установените отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират и данъчният ефект се изчислява чрез прилагане на

данъчната ставка, която се очаква да бъде приложена при тяхното обратно проявление в бъдеще. Отсрочените данъчни задължения се признават при всички случаи на възникване, а отсрочените данъчни активи, само до степента, до която ръководството счита, че е сигурно, че Дружеството ще реализира печалба, за да използва данъчния актив.

4.7. Дивиденди

Дивидентите се признават като намаление на нетните активи на Дружеството и текущо задължение към собствениците на акционерния капитал в периода, в който е възникнало правото за получаване.

През текущия период не е вземано решение за разпределение на дивидент.

4.8. Доход на акция

Доходът на една акция се изчислява на основата на нетната печалба за периода и среднопретегления брой на обикновените поименни акции на Дружеството.

4.9. Финансови инструменти

4.9.1. Признаване и отписване

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл.

4.9.2. Класификация и първоначално оценяване на финансовите активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

- дългови инструменти по амортизирана стойност;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост дали са дългови или капиталови инструменти.

Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Дружеството за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Всички приходи и разходи, свързани с финансовите активи, които са признати в печалбата и загубата, се включват във финансови разходи, финансови приходи с изключение на обезценката на търговските и други вземания, която се представя на ред „Печалби / (Загуби) от обезценка, нетно“ в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.9.3. Последващо оценяване на финансовите активи

Дългови инструменти по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии и не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определими плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен. Дружеството класифицира в тази категория парите и паричните еквиваленти, търговските и други вземания, както и регистрирани на борсата облигации.

Търговски вземания

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Дружеството държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Тази категория съдържа също така инвестиции в капиталови инструменти. Дружеството отчита тези инвестиции по справедлива стойност през печалбата или загубата и не е направила неотменим избор да ги отчита по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котирани цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

4.9.4. Обезценка на финансовите активи

Изискванията за обезценка съгласно МСФО 9, използват информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби.

Инструментите, които попадат в обхвата на изискванията за обезценка, включват заеми и други дългови финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, търговски вземания.

Дружеството начислява обезценка на търговските и други вземания, които не са обезпечени със залог на акции. Като индикатори за потенциална обезценка на търговските вземания Дружеството счита настъпили значителни финансови затруднения на дебитора, вероятността дебиторът да встъпи в процедура по несъстоятелност или неизпълнение на договорените ангажименти от страна на контрагента и забава на плащанията и степента на обслужването им.

Съгласно изисквания за обезценка съгласно МСФО 9, следва да се използва повече информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби“, който замества „модела на понесените загуби“, представен в МСС 39. Инструментите, които попадат в обхвата на новите изисквания, включват заеми и други дългови финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, търговски вземания. При признаването на кредитни загуби вече не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Дружеството разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента. При прилагането на този подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитния риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

Нито един от финансовите активи на Дружеството не попада в третата категория.

Обезценката се представя в счетоводния баланс като намаление на отчетната стойност на вземанията, а разходите от обезценката и приходите от върнати обезценки се представят в отчета за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалби и загуби от обезценка, нетно“.

4.9.5. Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват получени заеми – банкови и облигационни, търговски и други финансови задължения.

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Дружеството не е определило даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва, с изключение на деривативи и финансови пасиви, които са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата или загубата (с изключение на

деривативни финансови инструменти, които са определени и ефективни като хеджиращ инструмент).

Всички разходи свързани с лихви и, ако е приложимо, промени в справедливата стойност на инструмента, които се отчитат в печалбата или загубата, се включват във финансовите разходи или финансовите приходи.

4.10. Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития, например гаранции, правни спорове или обременяващи договори. Провизиите за реструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за реструктуриране пред тези, които биха били засегнати. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е значителен.

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Дружеството е сигурно, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи. Те са описани заедно с условните задължения на Дружеството в пояснение 256.

4.11. Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са описани по-долу. Основните източници на несигурност при използването на приблизителните счетоводни оценки са описани в пояснение 4.12.

4.11.1. Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

4.11.2. Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци от облигациите, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност. Това решение е съобразено с текущата ликвидност и капитала на Дружеството.

4.12. Несигурност на счетоводни приблизителни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

При изготвянето на представения финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството и основните източници на несигурност на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2021 г.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

4.12.1. Обезценка на нефинансови активи

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи възстановимата стойност, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се

различават и да наложат значителни корекции в активите на Дружеството през следващата отчетна година.

В повечето случаи при определянето на приложимия дисконтов фактор се прави оценка на подходящите корекции във връзка с пазарния риск и рисковите фактори, които са специфични за отделните активи.

4.12.2. Измерване на очаквани кредитни загуби

Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Дружеството и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

За Търговски и други вземания Дружеството използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания, както и на активите по договор и признава загуба от обезценка като очаквани кредитни загуби за целия срок. Те представляват очакваният недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент. Дружеството използва своя натрупан опит, външни показатели и информация в дългосрочен план, за да изчисли очакваните кредитни загуби.

В резултат на това всички краткосрочни вземания, възникнали или предоговорени в рамките на една календарната година Дружеството обезценява с 1% стойностите им, поради текущия им характер и наличието на нисък кредитен риск.

Краткосрочните вземания от свързани лица Дружеството обезценява с 2%, поради наличието на свързаност между Дружеството и неговите дебитори и факта, че имат значителна зависимост едно от друго и малко по – висок кредитен риск.

С 2% се обезценяват и вземания с леко завишен риск от невъзможност да постъпят по сметките на дружеството изцяло или частично паричните потоци, възникнали в резултат от погасяването им, както и невъзможността от уреждането им чрез прихващане на насрещни вземания и задължения между контрагентите и Дружеството.

С 5% обезценка Дружеството обезценява всички дългосрочни вземания или такива на които им е изтекла давността или не са били погасени в срок. Причината за това е значително по – високия кредитен риск и занижените очаквания за входящите парични потоци от тези контрагенти.

4.12.3. Оценяване по справедлива стойност

Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котираны цени на активен пазар). При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.

5. Приходи и разходи от операции с финансови активи

	2022 хил.лв.	2021 хил.лв.
Печалба от продажба на ФА	168	309
Приходи от лихви	1 581	1 648
Приходи от дивиденди	-	152
Приходи от операции с инвестиции	1 749	2 109
Печалба от продажба на дъщерно дружество	32	-
Разходи за лихви	(1 766)	(1 491)
Загуба от продажба на ФА	(721)	(268)
Разходи от операции с инвестиции	(2 487)	(1 759)
Други финансови разходи	(38)	(14)
Резултат от финансова дейност	(744)	336

6. Печалба/(Загуба) от обезценка и печалба от промяна в справедлива стойност, нетно

	2022 хил.лв.	2021 хил.лв.
Признаване на очаквани кредитни загуби на вземания съгл. МСФО 9	(101)	(368)
Възстановяване на очаквани кредитни загуби на вземания	223	150
(Загуба)/Печалба от очаквани кредитни загуби	122	(218)
Печалба от промяна в справедлива стойност на финансови инструменти	2 099	771
Загуба от промяна в справедлива стойност на финансови инструменти	(243)	(259)
Нетна печалба от промяна в справедлива стойност	1 856	512
ОБЩО	1 978	294

7. Друг всеобхватен доход

През периода в Дружеството няма реализиран друг всеобхватен доход, който да окаже влияние върху собствения капитал.

8. Разходи за външни услуги

	2022 хил.лв.	2021 хил.лв.
Застраховки	(178)	(113)
Такса банка довереник	-	(30)
Наем	(20)	(20)

Одиторски услуги	(20)	(20)
Юридически услуги	(4)	(6)
Такса КФН	(11)	(18)
Такса БФБ	(5)	(5)
Такса ЦД и Сервиз Финансови Пазари	(12)	(4)
Ремонт	(5)	-
Други	(7)	(3)
ОБЩО	(262)	(219)

9. Разходи за персонал

	2022	2021
	хил.лв.	хил.лв.
Разходи за заплати	(69)	(64)
Разходи за осигурителни вноски	(7)	(13)
ОБЩО	(76)	(77)

10. Доход на една акции

	2022	2021
Финансов резултат в лева	814 093,54	311 606,49
Средно-претеглен брой акции	5 347 798	5 347 798
Доход на една акция	0,15	0,06

11. Инвестиции в дъщерни предприятия

Наименование на дъщерното дружество	2022 г.			2021 г.		
	% на участието	Брой акции	Стойност в хил.лв.	% на участието	Брой акции	Стойност в хил.лв.
Устрем Холдинг АД	26,83	1 067 500	1 529	33,82	1 345 500	1 928
Имоти – С АД	95,71	6 886 139	5 896	95,71	6 886 139	5 896
ОБЩО			7 425			7 824

Инвестициите в дъщерни предприятия са отразени по метода на себестойността. През 2022 и 2021 г., Дружеството не е получило дивиденди. Дружеството няма условни ангажименти, свързани с инвестициите си в дъщерни предприятия.

12. Инвестиции в асоциирани предприятия

	Участие в %	2022 г хил.лв.	Участие в %	2021 г. хил.лв
Асоциирани предприятия				
Лотос АД	39,88	-	39,88	-
		-		-

Асоциирано дружество за „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД е „Лотос“ АД (в несъстоятелност). Инвестицията в „Лотос“ АД (в несъстоятелност) е отчетена по себестойност. Дяловете на асоциираните предприятия не се търгуват на публична фондова борса и поради тази причина

не може да бъде установена справедливата им стойност. Дружеството не е получило дивиденди от „Лотос АД“ през 2022 г. и 2021 г.

Дружеството няма условни задължения или други поети ангажименти, свързани с инвестиции в асоциирани и други предприятия.

13. Дълготрайни материални и нематериални активи

13.1. Дълготрайни материални активи

	Компютри и оборудване	Стопански инвентар и други	Общо
	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.
Отчетна стойност			
Салдо към 1 януари 2021 г.	4	1	5
Салдо към 31 декември 2021 г.	4	1	5
Амортизация			
Салдо към 1 януари 2021 г.	(4)	(1)	(5)
Салдо към 31 декември 2021 г.	(4)	(1)	(5)
Балансова стойност към 31 декември 2021 г.	-	-	-

	Компютри и оборудване	Стопански инвентар и други	Общо
	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.
Отчетна стойност			
Салдо към 1 януари 2022 г.	4	1	5
Салдо към 31 декември 2022 г.	4	1	5
Амортизация			
Салдо към 1 януари 2022 г.	(4)	(1)	(5)
Салдо към 31 декември 2022 г.	(4)	(1)	(5)
Балансова стойност към 31 декември 2022 г.	-	-	-

Дружеството няма поети задължения за закупуване на дълготрайни материални активи към края на текущия и предходния период. Дружеството има задоволителни права върху всички свои дълготрайни материални активи.

13.2. Дълготрайни нематериални активи

	Програмни хил.лв.
Салдо към 1 януари 2021 г.	2

Салдо към 31 декември 2021 г.	2
Амортизация	
Салдо към 1 януари 2021 г.	(2)
Салдо към 31 декември 2021 г.	(2)
Балансова стойност към 31 декември 2021 г.	-
	Програмни
	хил.лв.
Салдо към 1 януари 2022 г.	2
Салдо към 31 декември 2022 г.	2
Амортизация	
Салдо към 1 януари 2022 г.	(2)
Салдо към 31 декември 2022 г.	(2)
Балансова стойност към 31 декември 2022 г.	-

Дружеството няма поети задължения за закупуване на дълготрайни нематериални активи към края на текущия и предходния период. Дружеството има задоволителни права върху всички свои дълготрайни нематериални активи.

14. Финансови активи

14.1. Дългосрочни финансови активи

Дружеството притежава капиталови инструменти в дружества, чиито акции не се търгуват на публична фондова борса с балансова стойност 128 хил.лв. (31.12.2021 г.: 128 хил.лв.), които са класифицирани като финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата. Дружеството не е получило дивиденди от тези инвестиции през 2022 г. и 2021 г.

14.2. Краткосрочни финансови активи

Краткосрочните финансови активи на Дружеството включват финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата, както следва:

	31.12.2022	31.12.2021
	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата		
Борсови капиталови инструменти	21 569	10 749
Некотирувани капиталови инструменти	2	-
Дялове в договорни фондове	383	1 117
ОБЩО	21 954	11 866

Краткосрочните финансови активи са оценени по справедлива стойност, определена на базата на борсовите котировки към датата на финансовия отчет където е приложимо, а за тези без активен пазар стойността е определена на база на оценка на независим оценител, определена към датата на финансовия отчет. Печалбите и загубите са признати в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалби / (Загуби) от обезценки, нетно”.

Краткосрочни финансови активи през представените отчетни периоди включват различни

инвестиции, които не отговарят на бизнес модела за събиране на договорните парични потоци, или Дружеството е решило да използва възможността да класифицира тези активи като такива.

	31.12.2022	31.12.2021
	хил.лв.	хил.лв.
Инвестиции в акции и дялове	10 211	1 433
Акции, заложи по репо сделки	11 743	10 433
ОБЩО	21 954	11 866

Условните активи / пасиви във връзка с краткосрочните финансови активи са показани в пояснение 25.

15. Търговски и други вземания

	31.12.2022	31.12.2021
	хил.лв.	хил.лв.
Дългосрочни вземания		
Вземания по договори за цесия	8 878	11 996
Заеми	-	1 348
Общо дългосрочни вземания	8 878	13 344
Краткосрочни вземания		
Вземания по договори за цесия	7 941	9 062
Вземания от клиенти по покупка на ФА	3 099	6 917
Аванси за покупка на финансови активи	426	-
Вземания по репо сделки	869	833
Заеми	1 057	70
Други вземания	22	21
Общо краткосрочни вземания	13 414	16 903
ОБЩО	22 292	30 247

Нетната балансова стойност на търговските и други вземания се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

Всички търговски и други финансови вземания на Дружеството са прегледани относно настъпили събития на неизпълнение, а за всички търговски вземания е приложен опростен подход за определяне на очакваните кредитни загуби към края на периода.

Някои търговски и други вземания са били обезценени и съответната обезценка в размер на 34 хил. лв. (2021 г.: 309 хил. лв.) е призната в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалби / (Загуби) от обезценка и печалба от промяна в справедливата стойност, нетно“. Изменението в размера на коректива за очаквани кредитни загуби на търговските и други вземания може да бъде представено по следния начин :

	31.12.2022	31.12.2021
	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари	(716)	(557)
Коректив за очаквани кредитни загуби	(40)	(309)

Възстановяване на загуба от обезценка
Салдо към края на периода

223	150
(533)	(716)

16. Парични средства

	31.12.2022	31.12.2021
	хил.лв.	хил.лв.
Парични средства в брой	3	3
Парични средства в разплащателни сметки	42	7
Парични средства по срочни депозити	1	1
ОБЩО	46	11

Дружеството е извършило оценка на очакваните кредитни загуби върху парични средства и парични еквиваленти. Оценената стойност е в размер под 0.1% от брутната стойност на паричните средства, депозирани във финансови институции, поради което е определена като несъществена и не е начислена във финансовите отчети на Дружеството.

17. Собствен капитал

17.1. Акционерен капитал

Акционерният капитал е представен по номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. Към началото на 2018 г. капиталът на "Северкооп-Гъмза Холдинг" АД е 5 347 798 лева, разпределен в 2 673 899 броя поименни акции с номинална стойност 2 лева за всяка. На 18 септември 2018 г., са емитирани 2 673 899 бр. нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас с номинал 2,00 лв. и емисионна стойност 4,00 лв., в резултат на което капиталът на Дружеството е увеличен на 10 695 596,00 лв., разпределен в 5 347 798 бр. акции с номинал 2,00 лв. всяка.

Промяната в броя на издадените акции е представена както следва:

	31.12.2022	31.12.2021
	Брой акции	Брой акции
Брой издадени и напълно платени акции:		
В началото на годината	5 347 798	5 347 798
Емисия на акции	-	-
Брой издадени и напълно платени акции	5 347 798	5 347 798
Общ брой акции към края на периода	5 347 798	5 347 798

Списъкът на основните акционери на Дружеството е представен, както следва:

31 декември	31 декември	31 декември	31 декември
2022	2022	2021	2021
Брой акции	%	Брой акции	%

Зем Инвест ЕООД	983 433	18,39	983 433	18,39
Селена Холдинг АД	801 460	14,99	801 460	14,99
Други физически и юридически лица под 5%	3 562 905	66,62	3 562 905	66,62
	5 347 798	100	5 347 798	100

17.2. Резерви

	31.12.2022	31.12.2021
	хил.лв.	хил.лв.
Резерв от емисия на акции	5 348	5 348
Законови резерви	995	995
Резерв от последващи оценки	154	154
Други резерви	636	636
ОБЩО	7 133	7 133

18. Активи и пасиви по отсрочени данъци

Отсрочени данъчни пасиви (активи)	1.1.2022	Признати в печалбата или загубата	31.12.2022
	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.
Преоценка на финансови активи	394	205	599
Обезценка на финансови активи	(115)	(24)	(139)
Обезценка на вземания	(81)	12	(69)
Данъчни загуби	(11)	(114)	(125)
	187	79	266
Признати като:			
Отсрочени данъчни активи	(207)		(333)
Отсрочени данъчни пасиви	394		599
Нетно отсрочени данъчни пасиви/(активи)	187		266

Отсрочени данъчни пасиви (активи)	1.1.2021	Признати в печалбата или загубата	31.12.2021
	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.
Преоценка на финансови активи	317	77	394
Обезценка на финансови активи	(89)	(26)	(115)
Обезценка на вземания	(59)	(22)	(81)
Данъчни загуби	-	(11)	(11)
	169	18	187
Признати като:			
Отсрочени данъчни активи	(148)		(207)
Отсрочени данъчни пасиви	317		394
Нетно отсрочени данъчни пасиви/(активи)	169		187

19. Разходи за данъци върху дохода

Разходите за текущи данъци и отсрочените данъци са изчислени на база законово определената ставка от 10% съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане. В таблицата по-долу е представено обяснение за ефективната данъчна ставка:

	2022	2021
	хил.лв	хил.лв
Печалба/(загуба) за периода преди данъци	893	329
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данъци върху дохода	(89)	(33)
Увеличения на финансовия резултат за данъчни цели	(40)	(63)
Намаления на финансовия резултат за данъчни цели	243	108
Разход/(приход) за данъци върху дохода, в т.ч.:		
Разход за текущ данък	-	-
Разход за отсрочен данък	(79)	(18)

20. Задължения по облигационен заем

На 12.07.2018 г. Дружеството издава облигация с ISIN код BG2100008189 - 2 000 бр. с номинална стойност 1 000 лв./бр. Общия размер на облигационния заем е 20 000 000 (двадесет милиона) лв. Облигациите са обикновени, безналични, поименни и обезпечени. Облигационния заем е обезпечен със застраховка с покритие в размера на главницата и лихвите за целия период на заема. Групата на Северкооп – Гъмза Холдинг АД е поела ангажимент за спазване на следните финансови коефициенти на консолидирано ниво :

- Съотношение Пасиви към Активи по-малко или равно на 97%
- Покритие на разходите за лихви – по-голямо или равно на 1,05

Към края на периода, Групата спазва горепосочените ковенанти.

Облигационният заем е с падеж на лихвените плащания на 6 месечен период, считано от 12.07.2018 г., като последното лихвено плащане е с падеж 12.07.2026 г. Падежите на главничните плащания започват от 12.01.2022 г., отново на 6 месечен период като последното плащане следва да бъде направено на 12.07.2026 г. През периода са начислени разходи за лихви по облигационния заем в размер на 655 хил.лв. (31.12.2021 г. – 1 007 хил.лв.). Задълженията за лихви към облигационерите към 30.09.2022 г. са в размер на 622 хил.лв. (31.12.2021 г. – 468 хил.лв.)

Средствата от облигационната емисия са използвани от „Северкооп – Гъмза Холдинг“ АД за придобиване на дялови участия в дъщерни и асоциирани предприятия, структуриране на диверсифициран инвестиционен портфейл от финансови инструменти, придобиване на вземания, инвестиции на паричните, капиталовите и стоковите пазари, вкл. инвестиции в борсово търгувани стоки и производни деривативни инструменти.

	31.12.2022	31.12.2021
	хил.лв.	хил.лв.
Дългосрочна част по облигационен заем		
Главница по облигационен заем	12 000	16 000
Общо дългосрочна част	12 000	16 000
Краткосрочна част по облигационен заем		

Главница по облигационен заем	4 000	4 000
Лихви по облигационен заем	377	468
Общо краткосрочна част	4 377	4 468
ОБЩО	16 377	20 468

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.

21. Заеми

	31.12.2022 хил.лв.	31.12.2021 хил.лв.
Дългосрочни задължения		
Получени дългосрочни банкови заеми	8 100	-
Общо дългосрочни задължения	8 100	-
Краткосрочни задължения		
Задължения по Репо сделки	8 236	7 377
Други	70	27
Общо краткосрочни задължения	8 306	7 404
Общо задължения	16 406	7 404

Репо сделките (сделки за обратно изкупуване на акции) са краткосрочни в срок между 3 и 6 месеца. Използвания лихвен процент е пазарен, при лихва в размер между 4,5% и 5% за 2021 г. Като обезпечение по тези сделки, дружеството е заложило свои финансови активи.

На 05.08.2022 г. Дружеството сключва договор за заем за сумата от 7 940 хил.лв. при променлива годишна лихва формирана от променлив Базов лихвен процент в BGN плюс договорена надбавка за кредитен риск в размер на 1,5 (една цяло и пет) пункта. При сключване на настоящия договор общо договорения лихвен процент по кредита е в размер на 4 %. Лихвата се изчислява на база 365/360 дни. Начислява се ежемесечно. Главнично плащане е еднокартно на датата на падежа на банковия заем. Банковият заем е обезпечен застраховка „Финансов Риск“ в размер на 7 940 хил.лв. Срокът на договора е до 03.11.2022 г. Договорът за заем е изплатен.

На 16.12.2022 г. Дружеството сключва договор за заем за сумата от 8 100 хил.лв. при променлива годишна лихва формирана от променлив Базов лихвен процент в BGN плюс договорена надбавка за кредитен риск в размер на 0,5 (нула цяло и пет) пункта. При сключване на настоящия договор общо договорения лихвен процент по кредита е в размер на 3 %. Лихвата се изчислява на база 365/360 дни. Начислява се ежемесечно. Главнично плащане с гратисен период и започва от 2024 г., 58 равни месечни вноски вноските. Банковият заем е обезпечен застраховка „Финансов Риск“ в размер на 8 100 хил.лв. Срокът на договора е до 28.12.2028 г.

22. Пасиви, възникващи от финансовата дейност на Дружеството

Таблицата по-долу представя промените в задълженията на Дружеството, които възникват от финансовата му дейност, включително паричните и непаричните промени. Пасиви, възникващи от финансовата дейност са тези за които парични потоци са били, или бъдещи парични потоци ще бъдат, класифицирани в отчета за парични потоци на Дружеството като парични потоци от финансова дейност.

	2021 хил.лв.	Парични изменения хил.лв.	Други изменения* хил.лв.	2022 хил.лв.
Облигационен заем	20 468	(4 947)	856	16 377
Други заеми	7 404	379	523	8 306
Банков заем	-	8 031	69	8 100
Задължения към свързани лица	4	(29)	27	2
Общо	27 876	3 434	1 475	32 785

* Другите изменения включват начисления на лихви, продажба на вземания и получени суми по договори за заем.

23. Търговски и други задължения

	31.12.2022 хил.лв.	31.12.2021 хил.лв.
Задължения по покупки на ФИ	1 260	2 389
Задължения към доставчици	4	35
Данъчни задължения	1	1
Други	3	3
ОБЩО	1 268	2 428

Нетната балансова стойност на текущите търговски и други задължения се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

24. Свързани предприятия

Свързаните лица за "Северкооп-Гъмза Холдинг" АД са дъщерните му дружества "Имоти-С" АД и "Устрем Холдинг" АД (през „Имоти – С“ АД). Дружеството притежава и асоциирано участие в капитала на „Лотос“ АД (в несъстоятелност). Свързани лица са и членовете на съвета на директорите. Свързани лица са и притежаващите над 20 % от капитала на дружеството – до датата до която тези лица са притежавали над 20% от капитала на Дружеството.

Дружеството отчита като вземания от свързани лица разчетите си по предоставени заеми, лихви, дивиденди и възнаграждения по договори за управление с дъщерните и асоциираните предприятия. Ако не е изрично упоменато, трансакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

24.1. Сделки със свързани лица

	2022 хил.лв.	2021 хил.лв.
<u>Сделки с дъщерни предприятия</u>		
<u>Вземания</u>		
Предоставени заеми	3 893	4 348
Възстановени заеми	(1 039)	(1 446)
Начислени лихви по заеми и вземания	330	119
Платени лихви по заеми и вземания	(165)	(93)
Обезценка приходи/разходи	(61)	(59)
Обороти през периода	2 958	2 869

	2022 хил.лв.	2021 хил.лв.
Сделки с дъщерни предприятия		
Задължения		
Начислени лихви по заеми и договори за цесия	-	26
Платени лихви по заеми и договори за цесия	-	(5)
Продадено задължение, съгласно уведомление	-	
Прихванати лихви по споразумение		(21)
Получени заеми	54	104
Продадено задължение, съгласно уведомление		(735)
Погасени заеми	(55)	(202)
Наем на офис	18	19
Погасени задължения за наем	(20)	(17)
Обороти през периода	(3)	(831)
Сделки с асоциирани предприятия		
Вземания		
Отписани вземания	-	-
Върнати обезценки	-	-
Обороти към края на годината	-	-
Сделки с ключов управленски персонал		
Управленски договори - възнаграждения	19	21
Изплатени възнаграждения по управленски договори	(18)	(22)
Обороти към края на периода	1	(1)

24.2. Разчети със свързани лица

Към 31 декември Дружеството има вземания от и задължение към свързани лица, както следва:

	31.12.2022 хил.лв.	31.12.2021 хил.лв.
Текущи вземания от :		
Дъщерни предприятия, в т.ч.:	7 129	4 171
Вземания по договори за заем	7 129	4 171
Асоциирани предприятия	-	-
Общо вземания от свързани лица	7 129	4 171
Текущи задължения към :		
Дъщерни предприятия, в т.ч.:	-	3
Задължения по договор за заем	-	1
Задължения по фактури за наем	-	2

Задължения към ключов управленски персонал	2	1
Неизплатени възнаграждения	2	1
Общо задължения към свързани лица	2	4

Всички вземания и задължения към свързани лица са текущи и следва да бъдат уредени в рамките на 1 година. Вземанията от свързани лица не са обезпечени.

Изменението в размера на коректива за очаквани кредитни загуби на търговските вземания може да бъде представено по следния начин:

	31.12.2022	31.12.2021
	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари	(85)	(26)
Коректив за очаквани кредитни загуби	(61)	(59)
Възстановяване на загуба от обезценка	-	
Салдо към края на периода	(146)	(85)

25. Безналични сделки

Дружеството не е извършвало безналични сделки през разглеждания и текущия период

26. Условни активи и условни пасиви

Дружеството притежава следните условни активи и пасиви

	2022	2021
	хил.лв	хил.лв
Условни Активи		
Номинал по цедирани вземания	11 275	15 656
Предоставени Финансови активи за обратно изкупуване по договори за репо	727	727
Условни пасиви		
Получени финансови активи, подлежащи на обратно изкупуване по договори за репо	710	710

27. Категории финансови активи и пасиви

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи	31.12.2022	31.12.2021
	хил.лв.	хил.лв.
Търговски и други вземания	22 292	16 903
Вземания от свързани лица	7 129	4 171
Финансови инструменти	21 954	11 866
Пари и парични еквиваленти	46	11
	51 421	32 951

Финансови пасиви	31.12.2022 хил.лв.	31.12.2021 хил.лв.
Получени дългосрочни заеми	12 000	16 000
Задължения към свързани лица	2	4
Търговски и други задължения	1 268	2 428
Заеми	20 783	11 872
	34 053	30 304

Вижте Пояснение 4.4 за информацията относно счетоводната политика за всяка категория финансови инструменти. Методите, използвани за оценка на справедливите стойности на финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност, са описани в пояснение 29. Описание на политиката и целите за управление на риска на Дружеството относно финансовите инструменти е представено в Пояснение 28.

28. Рискове, свързани с финансовите инструменти

Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. За повече информация относно финансовите активи и пасиви по категории на Дружеството вижте Пояснение 27. Най-значимите финансови рискове, на които е изложено Дружеството са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

Управлението на риска на Дружеството се осъществява от централната администрация на Дружеството в сътрудничество със Съвета на директорите. Приоритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средно срочни парични потоци, като намали излагането си на финансови пазари.

Дружеството не се занимава активно с търгуването на финансови активи за спекулативни цели, нито пък издава опции.

Най-съществените финансови рискове, на които е изложено Дружеството, са описани по-долу.

28.1. Анализ на кредитния риск

Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

	31.12.2022 хил.лв.	31.12.2021 хил.лв.
Групи финансови активи – балансови стойности:		
Търговски и други вземания	22 292	16 903
Вземания от свързани лица	7 129	4 171
Финансови инструменти	21 954	11 866
Пари и парични еквиваленти	46	11
	51 421	32 951

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

За Търговски и други вземания Дружеството използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания, както и на активите по договор и признава загуба от обезценка

като очаквани кредитни загуби за целия срок. Те представляват очакваният недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент. Дружеството използва своя натрупан опит, външни показатели и информация в дългосрочен план, за да изчисли очакваните кредитни загуби.

В резултат на това всички краткосрочни вземания, възникнали или предоговорени в рамките на една календарната година Дружеството обезценява с 1% стойностите им, поради текущия им характер и наличието на нисък кредитен риск.

Дългосрочните вземания и вземанията от свързани лица Дружеството обезценява с 2%, поради наличието на свързаност между Дружеството и неговите дебитори и факта, че имат значителна зависимост едно от друго и малко по – висок кредитен риск, както и дългосрочността на срока на погасяване на вземанията.

С 5% обезценка Дружеството обезценява всички вземания от дружества с влошено състояние или такива на които им е изтекла давността или не са били погасени в срок. Причината за това е значително по – високия кредитен риск и занижените очаквания за входящите парични потоци от тези контрагенти.

Структурата на финансовите активи по фази и относимата към тях обезценка може да бъде представена както следва:

	Фаза 1	Фаза 2
Вземания по договори за цесия	4 208	13 075
Вземания от клиенти по покупка на ФА	2 796	345
Аванси	430	
Вземания по репо сделки	870	
Вземания от свързани лица		7 275
Заеми и други	22	1 079
Очаквани кредитни загуби	(74)	(605)
	8 252	21 169

Обезпечения по репо сделките представляват акциите, които са обект на репо сделката. Справедливата стойност на акциите надвишава значително балансовата стойност на вземането и Дружеството не е начислило очаквани кредитни загуби във връзка с тях, тъй като стойността на обезпечението надвишава стойността на вземането.

28.2. Анализ на ликвидния риск

Ликвидният риск представлява рискът Дружеството да не може да погаси своите задължения. Дружеството 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 Дружеството за периода.

31 декември 2022 г.

Дружеството държи пари в брой, 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 2022 г. падежите на договорните задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени, както следва:

31 декември 2022 г.	Текущи		Нетекущи	
	До 6 месеца хил.лв.	Между 6 и 12 месеца хил.лв.	От 1 до 5 години хил.лв.	Над 5 години хил.лв.
Търговски и други задължения	-	1 270	-	-
Банков заем	121	121	9 072	-
Други заеми	-	70	-	-
Задължения по облигационен заем	2 727	2 305	12 769	-
Общо	2 848	3 766	21 841	-

В предходния отчетен период падежите на договорните задължения на Дружеството са обобщени, както следва:

31 декември 2021 г.	Текущи		Нетекущи	
	До 6 месеца хил.лв.	Между 6 и 12 месеца хил.лв.	От 1 до 5 години хил.лв.	Над 5 години хил.лв.
Търговски и други задължения	2 428	-	-	-
Други заеми	7 400	-	-	-
Задължения по облигационен заем	2 921	2 406	17 424	-
Общо	12 749	2 406	17 424	-

Стойностите, оповестени в този анализ на падежите на задълженията, представляват недисконтираните парични потоци по договорите, включително дължими лихвени плащания по облигация, които могат да се различават от балансовите стойности на задълженията към отчетната дата.

Дружеството е погасило лихвени плащания по облигационен заем дължими на 12.01.2020 г., 12.07.2020 г., 12.01.2021 г., 12.07.2021 г., 12.01.2022 г. и 12.07.2022. Към 31 декември 2022 г. Дружеството няма задължения по падежирали лихвени плащания.

Финансовите активи като средство за управление на ликвидния риск

При оценяването и управлението на ликвидния риск Дружеството 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.

29. Оценяване по справедлива стойност

Оценяване по справедлива стойност на финансови активи

Финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние, са групирани в три нива съобразно йерархията на справедливата стойност. Тази йерархия се определя въз основа на значимостта на входящата информация, използвана при определянето на справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, както следва:

- Ниво 1 - входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на инструменти на активните пазари за идентични финансови инструменти;
- Ниво 2 - входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които пряко или косвено са достъпни за наблюдение.;
- Ниво 3 - входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Нивото в йерархията на справедливите стойности, в рамките на която се категоризира оценяването на справедливата стойност в цялостния му обхват, се определя въз основа на най-ниския елемент от нивото, който е от значение за оценяването на справедливата стойност в цялостния му обхват. За тази цел значението на даден елемент се оценява като се съпоставя с оценяването на справедливата стойност в цялостния му обхват.

Ако при оценяването на справедливата стойност бъдат използвани наблюдаеми елементи, които се нуждаят от значително коригиране, основано на ненаблюдаеми елементи, такова признаване е от ниво 3. За оценяването на значението на даден елемент за оценяването на справедливата стойност в цялостния му обхват е необходимо да бъдат взети предвид специфичните за даден актив или пасив фактори.

Следната таблица представя нивата в йерархията на финансови активи към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. , оценявани периодично по справедлива стойност:

	Ниво 1 '000 лв.	Ниво 2 '000 лв.	Ниво 3 '000 лв.	Общо '000 лв.
31 декември 2022 г.				
Дългосрочни финансови активи			128	128
Краткосрочни финансови активи	21 954	-	-	21 954
31 декември 2021 г.				
Дългосрочни финансови активи			128	128
Краткосрочни финансови активи	11 866	-	-	11 866

Краткосрочни финансови активи (Ниво 1)

Справедливата стойност на краткосрочните финансови активи (Ниво 1) е определена на база последна борсова цена на търгуемите финансови инструменти на Българска фондова борса АД съответно към 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г.

Краткосрочни финансови активи (Ниво 3)

Справедливата стойност на финансовите активи (Ниво 3) е определена, чрез оценка на независим лицензиран оценител, използвайки вътрешна и външна информация. Използваните методи са метод на чистата стойност на активите и метод на дисконтираните парични потоци.

Методът на чистата стойност на активите се основа на индивидуална оценка на активи и пасиви на Дружеството. При благоприятна/(неблагоприятна) промяна на справедливата стойност на активите/ пасивите, съответно чистата стойност на акциите ще се увеличи(намалее).

Значими ненаблюдаеми входящи данни при метод на дисконтиране на чистите парични потоци и тяхното взаимовръзка със справедливата стойност са както следва:

- Прогнозни входящи и изходящи парични потоци - определената справедлива стойност ще се увеличи (намалее), ако входящите парични потоци се увеличат (намалеят) и ако изходящите парични потоци намалеят (се увеличат);
- дисконтов процент – определената справедлива стойност ще се увеличи (намалее), ако дисконтовият процент е съответно по-ниска (по-висока).

Началното салдо на финансовите активи на ниво 3 може да бъде равнено с крайното им салдо към отчетната дата, както следва:

	Ниво 3 хил.лв.
Салдо към 1 януари 2021 г.	761
Продадени през периода	(633)
Салдо към 31 декември 2021 г.	128
Салдо към 31 декември 2022 г.	128

30. Политики и процедури за управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала са:

- да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие; и
- да осигури адекватна рентабилност за собствениците, като определя цената на продуктите и услугите си в съответствие с нивото на риска.

Дружеството наблюдава капитала на базата на коефициент на задлъжнялост, представляващ съотношението на нетен дълг към общия капитал.

Капиталът за представените отчетни периоди може да бъде анализиран, както следва:

	31.12.2022 хил. лв.	31.12.2021 хил. лв.
Собствен капитал	24 776	23 962
Капитал	24 776	23 962
Финансови пасиви	34 053	30 304
- Пари и парични еквиваленти	(46)	(11)
Нетен дълг	34 007	30 293
Общо капитал (капитал + нетен дълг)	58 783	54 255
Коефициент на задлъжнялост (нетен дълг/общо капитал)	58%	56%

Коефициента на задлъжнялост през 2022 г. е нарастнал в сравнение с този през 2021 г., поради сключения нов договор за банков заем.

31. Възнаграждение за задължителен одит

Съгласно чл. 30 от действащия Закон за счетоводството дружеството оповестява, че възнаграждението за одит на ГФО за 2022 г. е в размер на 20 хил.лв. Не са предоставяни допълнителни услуги.

32. Изявление във връзка с глобалните промени в климата

Последните научни данни показват безпрецедентни изменения на световния климат. Съгласно последните доклади на Междуправителствения комитет на ЕС по изменения на климата, се наблюдават изменения /в някои случаи необратими/ в режима на валежите, ветровете и океанските течения в резултат на глобалното затопляне. По отношение на борбата с климатичните изменения ЕС приема законова база с дългосрочна визия за неутрален по отношение на климата до 2050 год., намалявайки драстично своите емисии на парникови газове и начини за компенсиране на оставащите и неизбежни емисии. Преходът към неутралност по отношение на климата ще създаде значителни възможности за:

икономически растеж

пазари

създаване на работни места

технологично развитие

Европейският законодателен акт за климата превръща постигането на целта на ЕС за намаляване на вредните емисии с 55% до 2030 в законово задължение и за постигане на климатично неутрален ЕС.

За намалението на парниковите емисии е приет пакет от мерки включващи:

Енергийна ефективност

Енергия от възобновяеми източници

Енергийно данъчно облагане

Система на ЕС за търговия с емисии

Инфраструктура за алтернативни горива

Стандарти за емисиите на CO₂ от леки и лекотоварни автомобили и т.н.

Повечето индустрии са били или вероятно са засегнати от изменението на климата и усилията за управление на неговото въздействие. Следователно въпросите, свързани с климата, могат да повлияят на обхвата на потенциалните бъдещи икономически сценарии и на оценката на кредиторите за значително увеличение на кредитния риск. Възгледите на участниците в пазара за потенциално законодателство, свързано с климата, могат да повлияят на справедливата стойност на активи или пасиви.

За настоящият отчетен период Северкооп-Гъмза Холдинг АД не е изложен на климатичен риск. На риск свързан с промените в климата не е изложен бизнес сектора, в който дружеството развива дейността си.

За текущата финансова година, промените в климатичната обстановка не са оказали влияние върху финансовите отчети и дейността на дружеството.

33. Изявление във връзка с кредитни загуби в резултат на повишени лихвени и нива

Пазарните лихвени проценти се повишават в отговор на изменящите се перспективи за инфлация и парична политика. Тъй като референтните лихвени проценти се покачват, разходите на банките за финансиране нарастват и това ще доведе до по-високи лихвени проценти по банковите кредити. По-специално, по-слабият растеж, и нарастващият ценови натиск биха могли да доведат до по-нататъшно влошаване на условията за финансиране за кредитополучателите. Същевременно затягане на условията за финансиране би могло да намали възможностите за кредитиране на бизнеса.

34. Събития след края на отчетния период

Не са налице значими събития след отчетната дата, които да изискват оповестяване или корекция на финансовия отчет към 31 декември 2022 г.

**Годишен доклад за дейността
на "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД**

**съгласно чл. 100н, ал.7, от Закона за публично предлагане на ценни книжа и чл. 33,
ал.1, от Закона за счетоводството и Приложение №2 към чл. 10, т.1 от НАРЕДБА № 2 на
КФН от 09.11.2021г. за 2022 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, 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>

Управление на дружеството

"Северкооп – Гъмза Холдинг" АД е с едностепенна система на управление, Съвета на директорите се състои от:

- Десислава Будьонова Чакърова
- Явор Венциславов Ангелов
- Ивайла Бисерова Чонгова

Мандата с който е избран съвета на директорите е 5 (пет) календарни години. Дружеството се представлява от Явор Венциславов Ангелов (изпълнителен директор)

Лицата, които притежават над 5 % от капитала на дружеството към 31.12.2022 г. и промените в притежаваните от тях акции спрямо края на финансовата 2021 година са както следва:

№ по ред	Наименование на акционера	Състояние към 31.12.2021 г.		Състояние към 31.12.2022 г.	
		брой акции	дялово участие	брой акции	дялово участие
1	Селена Холдинг АД	801 460	14.99%	801 460	14.99%
2	Зем Инвест ЕООД	983 272	18.39%	983 433	18.39%

Важни събития за "Северкооп–Гъмза Холдинг" АД, настъпили през периода 01.01.2022 г. – 31.12.2022 г.

През февруари 2022 г. вследствие на военния конфликт между Русия и Украйна някои държави обявиха нови пакети от санкции срещу публичния дълг на Руската Федерация и някои руски банки, както и индивидуални санкции срещу определени руски граждани. Поради нарастващото геополитическо напрежение, от февруари 2022 г. се наблюдава значително увеличение в колебанията на фондовите и валутните пазари, цените на енергоносителите и горивата и значително обезценяване на рублата спрямо американския долар и еврото.

Тези събития оказват влияние върху дейността на предприятия от различни индустрии, опериращи с Руската Федерация, Украйна и Беларус. Дружеството няма преки експозиции (напр., сделки, салда, ангажименти) към свързани лица и/или към ключови клиенти, доставчици или банки от тези държави. Ефектите от горните събития могат да окажат влияние върху цялостните макроикономически условия в страната и в Европа, както и в по-дългосрочен план върху търговските обороти, паричните потоци и рентабилността.

Във връзка с продължаващия конфликт между Русия и Украйна дружеството наблюдава динамичната икономическа среда. Ситуацията към датата на публикуване на отчета е динамична и ръководството на Дружеството не е в състояние да оцени степента на негативно влияние върху дългосрочното финансово състояние и резултати на Дружеството. Ръководството на Дружеството продължава да наблюдава развитието на създалата се ситуация и е в готовност да предприеме всички възможни мерки, за да ограничи неблагоприятното икономическо влияние върху дейността на Дружеството.

На 13.07.2022 „Северкооп – Гъмза“ АД проведе годишно общо събрание на акционерите.

На 01.12.2022 „Северкооп – Гъмза“ АД проведе извънредно общо събрание на акционерите.:

Влияние на важните събития за "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД, настъпили през периода 01.01.2022 г. – 31.12.2022 г. върху резултатите във финансовия отчет

Сключване или изпълняване на съществени сделки:

През отчетния период не са сключвани или изпълнявани сделки, които водят или предполагат благоприятна или неблагоприятна промяна в размер на 5 или повече на сто от приходите или печалбата на емитента, от друг финансов показател или от пазарната цена на издадените от емитента акции, както и сделки, които е вероятно да повлияят на инвеститорите при вземането на инвестиционно решение или при упражняване правото на глас освен оповестените в настоящата информация.

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. Сделките със свързани лица, са оповестени в Пояснение т. 24 от Годишния индивидуален финансов отчет на дружеството.

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 пораждащите 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.

Систематизирана финансова информация

АКТИВИ

Нетекущи активи

Нетекущите активи на Дружеството към 31.12.2022 г. са в размер на 16 489 хил. лв.

Структурата на нетекущите активи е следната:

Инвестиции в дъщерни предприятия: 7 425 хил. лв.

Дългосрочни финансови активи: 128 хил. лв.

Дългосрочни вземания и заеми: 8 878 хил. лв.

Предплатени разходи: 58 хил. лв.

Текущи активи

Текущите активи на Дружеството към 31.12.2022 г. са в размер на 42 606 хил. лв.

Структурата на текущите активи е следната:

Търговски и други вземания: 13 414 хил. лв.

Краткосрочни финансови активи : 21 954 хил. лв.
Вземания от свързани предприятия: 7 129 хил. лв.
Предплатени разходи: 63 хил. лв.
Пари и парични еквиваленти: 46 хил. лв.
Общо активи – 59 095 хил. лв.

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Собствен капитал

Собствения капитал на Дружеството към 31.12.2022 г. е в размер на 24 776 хил. лв.

Структурата на собствения капитал е следната:

Акционерен капитал: 10 696 хил. лв.

Резерви: 7 133 хил. лв.

Натрупана печалба: 6 947 хил. лв.

Дружеството приключва финансовата 2022 г. с Печалба в размер на 814 хил. лв.

Научноизследователска и развойна дейност

Поради специфичния предмет на дейност "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД не се занимава с научни изследвания и разработки.

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

Не са настъпили събития след края на отчетния период в "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД, които следва да бъдат оповестени или да изискват корекция на финансовия отчет.

Информация, изисквана по реда на чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон

1. Брой и номинална стойност на придобитите и прехвърлените през годината акции, издадени от Дружеството, частта от капитала, която те представляват, както и цената, по която е станало придобиването или прехвърлянето:

През 2022 г. "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД не е придобивало и прехвърляло собствени акции.

2. Брой и номинална стойност на притежаваните собствени акции и частта от капитала, която те представляват:

Към 31.12.2022 г. "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД не притежава собствени акции.

3. Политика за възнагражденията членовете на Съвета на директорите:

През 2018 г. Съветът на директорите изготви Политика за възнагражденията на членовете на съвета на директорите, която беше актуализирана през 2020 от Общото събрание на акционерите. Политика за възнагражденията се изпълнява от "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД и през отчетния период

4. Придобити, притежавани и прехвърлените от членовете на Съвета на директорите през годината акции и облигации на дружеството

Към 31.12.2022г., членовете на Съвета на директорите на "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД не притежават акции и облигации от капитала на Дружеството.

5. Правата на членовете на съветите да придобиват акции и облигации на дружеството

Членовете на СД на дружеството могат да придобиват свободно акции от капитала на "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД на регулиран пазар на финансови инструменти при спазване на разпоредбите на Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

6. Участието на членовете на съветите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:

Име	Участие в управителните и надзорни органи на други дружества	Участие (повече от 25 на сто) в капитала на други дружества	Дружества, в които лицето упражнява контрол
Явор Венциславов Ангелов	Имоти-С АД, ЕИК: 825256773 ИМОТИ-Т, ЕИК 206321068 Устрем Холдинг АД, ЕИК: 831717584"	Непряко, като представител на: Имоти-С АД, ЕИК: 825256773 Устрем Холдинг АД, ЕИК: 831717584	Имоти-С АД, ЕИК: 825256773, ИМОТИ-Т, ЕИК 206321068 Устрем Холдинг АД, ЕИК: 831717584
Десислава Будьонова Чакърлова	Имоти-С АД, ЕИК: 825256773 Устрем Холдинг АД, ЕИК: 831717584	Не притежава участие	Като част от съвет на директорите в: Имоти-С АД, ЕИК: 825256773 Устрем Холдинг АД, ЕИК: 831717584
Ивайла Бисерова Чонгова	Стайл Текс БГ ООД, ЕИК 204096110,	Стайл Текс БГ ООД, ЕИК 204096110, РАЯ 12 ООД, ЕИК 201930670 Рая 2015 ООД, ЕИК 203272616	Стайл Текс БГ ООД, ЕИК 204096110, РАЯ 12 ООД, ЕИК 201930670 Рая 2015 ООД, ЕИК 203272616

7. Сключени през 2021 г. договори с членове на Съвета на директорите или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия

През 2022 г. не са сключвани договори с дружеството от членовете на СД или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД или съществено се отклоняват от пазарните условия.

8. Планираната стопанска политика през следващата година, в т.ч. очакваните инвестиции и развитие на персонала, очакваният доход от инвестиции и развитие на дружеството, както и предстоящите сделки от съществено значение за дейността на дружеството.

Ръководството на "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД очаква изпълнение на заложените инвестиционни планове, както и икономически растеж и бъдещо цялостно разгръщане на дейността на Дружеството.

Средствата от облигационната емисия ще се използват от „Северкооп – Гъмза Холдинг” АД за придобиване на дялови участия в дъщерни и асоциирани предприятия, структуриране на диверсифициран инвестиционен портфейл от финансови инструменти, придобиване на вземания, инвестиции на паричните, капиталовите и стоковите пазари, вкл. инвестиции в борсово търгувани стоки и производни деривативни инструменти.

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.

Информация във връзка с чл. 33, ал.1, т.6 от Закона за счетоводството.

Към края на отчетния период „Северкооп - Гъмза Холдинг” АД, изпълнява своята дейност само в централния си офис в гр. София, бул. Симеоновско шосе 85з. Дружеството няма допълнителни клонове или офиси в страната и чужбина.

Допълнителна информация по Приложение 2 към чл. 10, т. 1 от НАРЕДБА 2 от 09.11.2021г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

1. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги, с посочване на техния дял в приходите от продажби на емитента като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.

"Северкооп – Гъмза Холдинг" АД реализира приходи от продажба на финансови активи, които са описани подробно в точка 5 от поясненията към годишния индивидуален финансов отчет.

2. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/потребител, като в случай, че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с емитента.

Според спецификата на дейността на дружеството "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД, няма доставчици на материали.

През 2022 г. няма сключени договори, които да реализират над 10% от разходите на Дружеството.

3. Информация за сключени сделки от съществено значение за дейността на емитента.

През отчетния период "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД не е сключвало сделки, които да оказват съществено значение за финансовото състояние, както и оказващи влияние към притежателите на финансови инструменти.

4. Информация относно сделките, сключени между емитента и свързани лица, през отчетния период, предложения за сключване на такива сделки, както и сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които емитентът или негово дружество е страна с посочване на стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на емитента.

Сделките със свързани лица, са оповестени в Пояснение т. 24 от Годишния индивидуален финансов отчет на дружеството.

5. Информация за събития и показатели с необичаен за емитента характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.

През 2022 г. не са настъпили събития с необичаен характер, имащи съществено влияние върху дейността на "Северкооп – Гъмза Холдинг" АД.

6. Информация за сделки, водени извънбалансово - характер и бизнес цел, посочване финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за емитента и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на емитента.

През 2022 г “Северкооп – Гъмза Холдинг” АД няма сделки, водени извънбалансово.

7. Информация за дялови участия на емитента, за основните му инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън неговата икономическа група и източниците/начините на финансиране.

Сключените сделки на “Северкооп – Гъмза Холдинг” АД през 2022 г., са подробно описани в пояснение т.14 и 15 от годишния индивидуален отчет.

8. Информация относно сключените от емитента, от негово дъщерно дружество или дружество майка, в качеството им на заемополучатели, договори за заем с посочване на условията по тях, включително на крайните срокове за изплащане, както и информация за предоставени гаранции и поемане на задължения.

Към 31.12.2022 г. получените заеми от страна на Дружеството са разгледани в т. 21 от поясненията към Годишния индивидуален финансов отчет.

9. Информация за отпуснатите от емитент или от дъщерни дружества заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, включително и на свързани лица с посочване на имена или наименование и ЕИК на лицето, характера на взаимоотношенията между емитента или техните дъщерни дружества и лицето заемополучател, размер на неизплатената главница, лихвен процент, дата на сключване на договора, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, специфични условия, различни от посочените в тази разпоредба, както и целта за която са отпуснати, в случай че са сключени като целеви.

Към 31.12.2022 г. предоставени заеми от страна на Дружеството са разгледани в т. 15 и т. 21 от поясненията към Годишния индивидуален финансов отчет.

10. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

Средствата от облигационната емисия са използвани от „Северкооп – Гъмза Холдинг” АД за придобиване на дялови участия в дъщерни и асоциирани предприятия, структуриране на диверсифициран инвестиционен портфейл от финансови инструменти, придобиване на вземания, инвестиции на паричните, капиталовите и стоковите пазари, вкл. инвестиции в борсово търгувани стоки и производни деривативни инструменти.

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.

11. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.

„Северкооп – Гъмза Холдинг“ АД не е в състояние да направи подобен анализ, тъй като през отчетния период не са изготвяни прогнози за тези резултати.

12. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които емитентът е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им.

„Северкооп – Гъмза Холдинг“ АД посреща своите задължения без затруднения. При необходимост Дружеството би могло да привлече финансиране чрез кредит.

13. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.

Инвестиционните цели на „Северкооп – Гъмза Холдинг“ АД са обусловени от характера на Дружеството и неговият Устав. Приоритет за Дружеството е нарастването на стойността и пазарната цена на акциите, при запазване и увеличаване на стойността на собствения капитал. За финансиране на своята дейност „Северкооп – Гъмза Холдинг“ АД използва както акционерен капитал, който към 31.12.2022 г. е в размер на 10 696 хил. лв., така и набраните средства от облигационната емисия в размер на 20 000 хил. лв. Ръководството на дружеството очаква изпълнение на заложените инвестиционни планове на „Северкооп – Гъмза Холдинг“ АД, както и икономически растеж и бъдещо цялостно разгръщане на дейността на дружеството.

При наличието на перспективни инвестиционни проекти и необходимостта от допълнително финансиране на дейността, освен емитираните акции и облигации, Дружеството може да увеличава парични потоци и чрез договарянето на банкови заеми. Изборът на допълнително финансиране за дружеството ще зависи от конюнктурата на капиталовия пазар

14. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента и на неговата икономическа група.

През 2022г. не са настъпили промени в основните принципи за управление на „Северкооп – Гъмза Холдинг“ АД.

15. Информация за основните характеристики на прилаганите от емитента в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рисковете.

„Северкооп – Гъмза Холдинг“ АД прилага правила и процедури, регламентирани ефективно функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация от Дружеството. В правилата са описани различните видове информация, създавани и разкривани от Дружеството, процесите на вътрешно фирмения документооборот, различните нива на достъп до видовете информация на отговорните лица и сроковете за обработка и управление на информационните потоци. Създадената система за управление на рисковете осигурява

ефективното осъществяване на вътрешен контрол при създаването и управлението на всички фирмени документи в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Дружеството е длъжно да разкрива в съответствие със законовите разпоредби.

16. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

На 01.12.2022 бе проведено извънредно общо събрание на акционерите, точките от дневния ред бяха свързани с подновяване на мандата на Съвета на директорите, който е със следния състав:

През годината не са настъпили други промени в Съвета на директорите, той се състои от:

- Десислава Будьонова Чакърлова
- Явор Венциславов Ангелов
- Ивайла Бисерова Чонгова

Мандата с който е избран съвета на директорите е 5 календарни години. Дружеството се представлява от Явор Венциславов Ангелов (изпълнителен директор)

17. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента и негови дъщерни дружества, независимо от това, дали са били включени в разходите на емитента или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

- а) получени суми и непарични възнаграждения;
- б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;
- в) сума, дължима от емитента или негови дъщерни дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

През 2022г, членовете на съвета на директорите на „Северкооп – Гъмза Холдинг“ АД са получили годишно брутно възнаграждение в размер на :

Явор Венциславов Ангелов – 12 382 лв.

Десислава Будьонова Чакърлова- 6 349 лв.

Ивайла Бисерова Чонгова – 631 лв.

От момента на избиране на 01.12.2022 за член на Съвета на директорите, до края на 2022 г., Ивайла Бисерова Чонгова е получил възнаграждение само за месец декември 2022 г.

18. За публичните дружества - информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи, прокуристите и висшия ръководен състав акции на емитента, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от емитента опции върху негови ценни книжа - вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите.

Към 31.12.2022г., членовете на Съвета на директорите на „Северкооп – Гъмза Холдинг“ АД не притежават акции от капитала на Дружеството.

19. Информация за известните на дружеството договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

Не са известни такива договорености.

20. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на емитента в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

„Северкооп – Гъмза Холдинг“ АД няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства касаещи задължения или вземания на емитента в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал.

21. Данни за директора за връзка с инвеститорите, включително телефон и адрес за кореспонденция.

Директор за връзки с инвеститорите на „Северкооп – Гъмза Холдинг“ АД е Вилизар Богданов, тел. 02/9440699, адрес за кореспонденция: гр. София бул. Симеоновско шосе №85з вх. А офис 9
Отчетът на дружеството е приет от Съвета на директорите на 28 март 2023 г.

Информация относно общите европейски приоритети при финансовото отчитане

1. Въпроси, свързани с климата:

- **Съответствие между финансовите отчети, изготвени по общата рамка за финансово отчитане МСФО, и нефинансовата информация.**

„Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД разглежда нефинансовата информация относно климата в контекста на полезния живот на активите си. Предвид спецификата на дружеството, неговите основни активи са ценни книжа на други компании, което по своята същност, няма пряка връзка с климатичните промени. В този контекст, отпечатъкът върху природата от дейността на дружеството е минимален.

- **Обезценка на нефинансови активи.**

Оценката на активите на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД, се извършва от специализирани и сертифицирани дружества, което гарантира адекватна и обективна оценка спрямо пазарните условия.

- **Провизии, условни задължения и условни активи.**

През текущия и предходния период, не са възникнали условни активи или пасиви за Дружеството.

- **Споразумения за изкупуване на енергия.**

Дружеството не е сключвало договори и споразумения за изкупуване на енергия.

2. Преки финансови последици от руската инвазия в Украйна:

- **Представяне на въздействията на руската инвазия във финансовите отчети.**

Започналият на 24.02.2022 г. военен конфликт между Русия и Украйна и наложените във връзка с него икономически санкции на Руската Федерация оказват негативно влияние върху цената на енергоносителите, които на свой ред влияят върху икономическата среда в България и Европа. „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД продължава да функционира съобразно обичайната си дейност, без да бъде повлияно икономически от конфликта. Ръководството ще продължи да наблюдава потенциалното въздействие от конфликта върху дружеството.

- **Загуба на контрол, съвместен контрол или способност за упражняване на значително влияние.**

През цялата 2022 г. в „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД, няма акционери които да притежават концентрирано контролиращо участие. Акционерите с най-голям акционерен дял са „Селена Холдинг“ АД с 14.99% и „Зем Инвест“ ЕООД с 18.39%.

- **Преустановени дейности, нетекущи активи, държани за продажба.**

През годината, както и след края на отчетния период, активите и бизнес отношенията на дружеството са изградени само на територията на България. В тази връзка дружеството не понася тежест от прекратяване на взаимоотношения с Русия и Беларус.

- **Обезценка на нефинансови активи.**

Активите на дружеството са ценни книжа, чиято цена не е пряко или косвено свързана с доставката и потреблението на енергоносители.

3. Макроикономическа среда :

- **Обезценка на нефинансови активи.**

През 2022 г. лихвените нива по кредитните продукти на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД не са променяни. Дружеството може да бъде повлияно от евентуално бъдещо повишение на лихвените проценти засягащи кредитните му експозиции. На свой ред, облигационната емисия е с фиксиран лихвен процент, което защитава дружеството от неблагоприятно повишаване на лихвените нива.

- **Доходи на наети лица.**

Доходите на служителите в „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД не са обвързани с инфлационните процеси в дружеството, възнагражденията се определят от професионализма и качествата на наетите служители.

- **Приходи от договори с клиенти.**

Информацията за приходи на дружеството от договори с клиенти е представена в точка 5 от поясненията към годишния финансов отчет на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД.

- **Финансови инструменти.**

Дружеството инвестира в активи с ниска резистентност към инфлация, гарантирайки на дружеството стабилност и максимална предвидимост на ценовите нива на ценните книжа.

4. Въпроси, свързани с климата

- **Стратегии, показатели и цели.**

Основният предмет на дейност, както и съпътстващите дейности на дружеството не са свързани със замърсяване на околната среда и отделяне на парникови газове, поради което дружеството не предвижда конкретни действия, които да повлияят върху околната среда.

- **съществени въздействия, рискове и възможности и свързаност с финансовото отчитане.**

Климатичните промени рефлектират индиректно върху „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД, като създават нови възможности за инвестиции в енергийно независими дружества, които са подценени към момент на тяхното придобиване. Към момента дружеството не е повлияно от директни икономически стимули, целящи промените в климата.

5. Оповестявания във връзка с член 8 от Регламента за таксономията.

Дружеството използва специализиран софтуер за конвертиране на годишните си финансови отчети в машинно четим формат, както и осъществява таксономично отбелязване на годишния си консолидиран финансов отчет. Включените таксономични тагове, покриват специфичните дейности на компанията, както на финансовите данни, така и на пояснителните бележки на годишния си финансов отчет.

6. Обхват на докладване и качество на данните:

- **Обхват на нефинансовото отчитане на емитента.**

„Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД разкрива информация за контрагенти с които е в икономически взаимоотношения, до степен максимална финансова прозрачност.

- **Надеждност на данните, използвани за нефинансовото отчитане.**

„Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД е предприело стратегия за коректно и навременно разпространяване на информация към заинтересованите лица. В тази връзка, както финансовите, така и нефинансовите данни разпространявани от дружеството са максимално точни и обективни. Достоверността на разпространяваните данни се проверява от вътрешни и външни одитори.

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:

YAVOR

VENTSISLAV

OV

/YAVOR VENTISLAVOV

Digitally signed by

YAVOR

VENTISLAVOV

ANGELOV

Date: 2023.03.28

12:47:55 +02'00'

Приложение № 3 към чл. 10, т. 2 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
Информация относно публичното дружество „Северкооп – Гъмза Холдинг” АД към 31.12.2022 г.

1. Информация за ценните книжа, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка.

Към 31.12.2022 г. капиталът на „Северкооп Гъмза Холдинг” АД се състои от 5 347 798 (пет милиона триста четиридесет и седем хиляди седемстотин деветдесет и осем) броя обикновени безналични поименни акции, всяка с номинал 2 (два) лева. Всяка акция дава право на един глас в общото събрание на акционерите, право на дивидент и право на ликвидационен дял, съразмерно на номиналната стойност на акциите. Не се допуска издаването на привилегирани акции, даващи право на повече от един глас в Общото събрание, както и допълнителен ликвидационен дял.

Няма ценни книжа, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка. Няма различни класове акции.

2. Информация относно прякото и непрякото притежаване на 5 на сто или повече от правата на глас в общото събрание на дружеството, включително данни за акционерите, размера на дяловото им участие и начина, по който се притежават акциите.

№	Акционер	Брой акции към 31.12.2022	Дялово участие към 31.12.2022
1.	Селена Холдинг АД	801 460	14.99%
2.	Зем Инвест ЕООД	983 343	18.39%

3. Данни за акционерите със специални контролни права и описание на тези права.

Няма акционери със специални контролни права.

4. Съществени договори на дружеството, които пораждат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на дружеството при осъществяване на задължително търгово предлагане, и последиците от тях, освен в случаите когато разкриването на тази информация може да причини сериозни вреди на дружеството; изключението по предходното изречение не се прилага в случаите, когато дружеството е длъжно да разкрие информацията по силата на закона.

„Северкооп-Гъмза Холдинг” АД няма сключени съществени договори, които пораждат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на дружеството при осъществяване на задължително търгово предлагане.

YAVOR
VENTISLAV
OV
ANGELOV
Digitally signed
by YAVOR
VENTISLAVOV
ANGELOV
Date: 2023.03.28
12:48:22 +02'00'

Изпълнителен директор:.....
/Явор Ангелов/

**„СЕВЕРКООП-ГЪМЗА ХОЛДИНГ“ АД,
ГР. СОФИЯ**

Декларация

за корпоративно управление
съгласно чл. 100н, ал.8 във връзка с ал. 7, т.1 от ЗППЦК

2022г.

Настоящата декларация за корпоративно управление се изготвя в съответствие с чл. 100н, ал.8 във връзка с ал. 7, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

„Северкооп-Гъмза Холдинг” АД разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика, съвкупност от взаимоотношения между управителния орган на дружеството, неговите акционери, служители, контрагенти, потенциални и бъдещи инвеститори и обществото като цяло.

1. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

„Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД, гр. София спазва Националния кодекс за корпоративно управление, приет от Националната комисия за корпоративно управление и одобрен като кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 7, т. 1 във връзка с ал. 8, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) с Решение № 461-ККУ от 30.06.2016 г. на Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност".

„Северкооп-Гъмза Холдинг” АД не прилага практики на корпоративно управление в допълнение на Националния кодекс за корпоративно управление.

2. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 2 от ЗППЦК

Съветът на директорите на „Северкооп-Гъмза Холдинг” АД е приел правила за дейността си, които обаче не включват етични аспекти в нея. През 2022 г. не са възниквали въпроси от етичен характер между членовете на ръководството, включително и налагащи спазването на определени писмени процедури.

Възнаграждението на изпълнителния член на Съвета на директорите, определено в договора за управление се състои от основно възнаграждение и няма променлив компонент.

Дружеството стриктно спазва най-добрите практики по отношение на разкриването на информация без това да е изрично формулирано чрез приемане на писмена политика. Всяка съществена периодична и инцидентна информация се разкрива незабавно и в съответствие с ЗППЦК и действащата нормативна уредба.

Корпоративното ръководство следва правила за организиране и провеждане на всяко общо събрание на акционерите. Поканата за Общото събрание на акционерите се изготвя детайлно и в съответствие с нормативните изисквания, посочват се всички предлагани решения, като по този начин всеки акционер може да се запознае предварително с материалите, които следва да бъдат обсъдени още от момента на нейното обявяване. Писмени процедури за провеждане на Общото събрание на акционерите не са изготвени, тъй като нормативната уредба изрично е уредила основните принципи, а специфичните моменти се посочват в поканата.

Работата на Съвета на директорите на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД се подпомага от избран от Общото събрание на акционерите Одитен комитет.

Годишните и междинните финансови отчети, както и уведомленията за финансовото състояние за първо, трето и четвърто тримесечие се изготвят с участието и под строгия контрол на корпоративното ръководство, без обаче този процес да е формализиран под формата на вътрешни правила.

Към момента „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД не е прилагало Глава шеста от НККУ „Институционални инвеститори, пазари на финансови инструменти и други посредници“, тъй като няма институционални инвеститори в капитала на дружеството и не е осъществявало сделки с финансови инструменти.

3. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 3 от ЗППЦК

В „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД работи система за вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. Тя има за цел и да осигури съответствие между законовите и регулаторните изисквания и правилното функциониране на вътрешните процеси. Системата за вътрешен контрол се изгражда и функционира и с оглед идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността на Дружеството и подпомагане тяхното ефективно управление. Разписани са подробни правила за бизнес процесите в дружеството, правила за документооборота, счетоводна политика по отношение на финансовото отчитане, правата за достъп до информация на служителите, както и оторизация и физически достъп до активите на дружеството. Съветът на директорите носи основната отговорност и роля по отношение на изграждането на системата за вътрешен контрол и управление на риска. Той изпълнява както управляваща и насочваща функция, така и текущ мониторинг. Текущият мониторинг от страна на корпоративното ръководство се състои в оценяване дали системата е подходяща все още за дружеството в условията на променена среда, дали действа както се очаква и дали се адаптира периодично към променените условия.

Системите за вътрешен контрол и за управление на риска имат за цел:

- идентифициране на рисковете, на които дружеството може да бъде изложено (рискове, свързани с основната дейност на дружеството и рискове, които могат съществено да повлияят върху процеса на подготовка, изготвяне и представяне на финансовите отчети);
- представяне на относимата информация относно тези рискове на Съвета на директорите с оглед осигуряване на възможност за вземане на информирани управленски решения;
- контрол относно наличието на съответствието със законовите разпоредби, регулации и насоките на дейността на мениджмънта;
- осъществяване на мониторинг върху дейността на компанията.

Основните характеристики на системата за вътрешен контрол се характеризират с :

- *Стил и основни принципи на управление* - стратегическо развитие на предприятието и връзка между стратегията и ежедневната дейност, обръщане на голямо внимание на вътрешния контрол, консервативно управление, комуникация и контрол от страна на одитния комитет;

- *Организационна структура* – адекватност на организационната структура с размера на предприятието, разделение на пълномощията и отговорностите, редовно провеждане на заседания на Съвета на директорите, правилно планирани контролни процедури и нива на докладване, документиране на контролните процедури и взаимодействие с външните одитори;
- *Политика и практика, свързани с човешките ресурси* – разработена и спазвана кадрова политика, образование, опит и непрекъснато обучение на счетоводния персонал;
- *Счетоводна отчетност* – контролиране на достъпа до счетоводните документи и авторизация при компютърния достъп, спазването на срокове за изготвяне на отчети и инвентаризационни мероприятия, проверка на счетоводната информация с управленските отчети;
- *Изготвяне на информация за целите на управлението* – изготвяне на финансови показатели и анализ на отклоненията и взаимовръзки;
- *Спазване на законодателството и регулаторните органи* – проследяване на промени в законодателството в областта на счетоводството, трудовото законодателство и публичното предлагане на ценни книжа, както и останалото законодателство, касаещо дейността, контрол върху спазването на срокове за изготвяне и оповестяване на регулярна и задължителна информация, отговорни лица.

Основните видове рискове, характерни за дейността на дружеството и политиката по тяхното управление са описани в т.28 от годишния индивидуален финансов отчет на дружеството. Създадената система за управление на рисковете осигурява ефективното осъществяване на вътрешен контрол при създаването и управлението на финансовите отчети, на уведомленията за финансовото състояние за първо, трето и четвърто тримесечие и другата регулирана информация, която Дружеството е длъжно да разкрива в съответствие със законовите разпоредби.

Годишният финансов отчет на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД подлежи на независим финансов одит, като по този начин се постига обективно външно мнение за начина, по който последният е изготвен и представен. Дружеството изготвя и поддържа счетоводната си отчетност в съответствие с Международните счетоводни стандарти.

Съветът на директорите на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД е създал всички необходими условия за ефективно изпълнение на задълженията на регистрирания одитор в процеса на извършване на всички необходими процедури, определени от Закона за независимия финансов одит и Международните стандарти за одит, въз основа на които да изрази независимо одиторско мнение относно достоверното представяне във всички аспекти на същественост във финансовите отчети на дружеството.

Съгласно изискванията на Кодекса, членовете на Съвета на директорите потвърждават тяхната отговорност за изготвянето на годишния доклад за дейността и

финансов отчет и считат, че годишния доклад за дейността, взет като цяло е прозрачен, балансиран и разбираем и осигурява необходимата информация на акционерите, с цел оценяване позицията и дейността на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД, бизнес модела и стратегията.

4. Информация по чл. 10, параграф 1, букви „в“, „г“, „е“, „з“ и „и“ от директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, съгласно разпоредбата на чл. 100н, ал. 8, т.4 от ЗППЦК

4.1. Информация по член 10, параграф 1, буква "в" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане

Значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО

Към 31.12.2022 г. капиталът на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД е в размер на 10 695 596 лева, разпределен в 5 347 798 броя поименни акции с номинална стойност 2 (два) лева всяка една. Всички акции са от един клас - обикновени, поименни, безналични, свободно прехвърляеми и всяка акция дава право на един глас в общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.

Акционерите на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД към 31.12.2022 г., които притежават 5% или повече от правата на глас в общото събрание на акционерите на дружеството са:

1. Селена Холдинг АД, притежава пряко 801 460 бр. акции или 14.99% от капитала на дружеството
2. Зем Инвест ЕООД притежава пряко 983 343 бр. акции или 18.39% от капитала на дружеството

4.2. Информация по член 10, параграф 1, буква "г" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане

Притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права

Към 31.12.2022 г. „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД няма издадени ценни книжа, които да дават специални права на контрол.

4.3. Информация по член 10, параграф 1, буква "е" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане

Всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа

В „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД не съществуват ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа във връзка с акциите, издадени от дружеството.

Съгласно разпоредбите на чл.24 от Устава на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД, всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, както и право на дивидент и на ликвидационна квота, съразмерни с номиналната стойност на акцията. Правото на глас в общото събрание възниква с пълното изплащане на емисионната стойност на всяка акция и след вписване на съответното увеличаване на капитала в търговския регистър. Дружеството не може да издава привилегировани акции, даващи право на повече от един глас или на допълнителен ликвидационен дял. Дружество разкрива, при условията и по реда, определени в ЗППЦК и актовете по прилагането му, всички промени в правата по отделните класове акции, включително промени в правата по деривативни финансови инструменти, издадени от него, които дават право за придобиване на акции на дружеството.

Правото на глас в Общото събрание на акционерите на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД се упражнява от лицата, придобили акции и вписани в книгата на акционерите на дружеството, най-късно 14 дни преди датата на събранието. Съгласно разпоредбата на чл. 27, ал. 2 от Устава, акционерите участват в заседанията на Общото събрание лично или чрез представител, упълномощен писмено за конкретно Общо събрание с изрично нотариално заверено пълномощно, съгласно изискванията на ЗППЦК и актовете по прилагането му.

4.4. Информация по член 10, параграф 1, буква "з" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане

Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор

Съгласно Устава на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД, Съветът на директорите се избира и освобождава от общото събрание на акционерите на дружеството с квалифицирано мнозинство от 4/5 от представения капитал и се състои от три до пет члена.

Член на Съвета на директорите може да бъде дееспособно физическо лице или юридическо лице, чрез определен от него представител.

За членове на съвета не могат да бъдат избрани лица, които:

1. са били членове на управителен или контролен орган на дружество или кооперация, прекратени поради несъстоятелност през последните две години , предхождащи датата на решението за обявяване на несъстоятелността, ако има неудовлетворени кредитори;
2. към момента на избора са осъдени с влязла в сила присъда за престъпления против собствеността, против стопанството или против финансовата, данъчната и осигурителната система, извършени в Република България или в чужбина, освен ако са реабилитирани.

Най-малко една трета от членовете на Съвета на директорите трябва да са независими лица. Независимият член на Съвета на директорите не може да бъде:

1. служител в дружеството;
2. акционер, който притежава пряко или чрез свързани лица най-малко 25% (двадесет и пет процента) от гласовете в общото събрание или е свързано с дружеството лице;
3. лице, което е в трайни търговски отношения с Дружеството;
4. член на управителен или контролен орган, прокурист или служител на търговско дружество или друго юридическо лице по т.2. или т.3 на тази алинея;
5. свързано лице с друг член на управителен или контролен орган на дружеството.

Уставът на дружеството се изменя и допълва от общото събрание на акционерите.

4.5. Информация по член 10, параграф 1, буква "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане

Правомощия на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции

Съветът на директорите може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си, като за целта може да използва експертни и консултантски екипи.

В срок до 5 /пет/ години от вписване на това изменение на устава в Търговския регистър, Съветът на директорите може да приема решения за увеличаване регистрирания капитал на Дружеството до номинален размер от 20 000 000 /двадесет милиона/ лева чрез издаване на нови обикновени или привилегирани акции.

В решението за увеличаване на капитала Съветът на директорите определя размера и целите на всяко увеличение; броя и вида на новите акции, правата и привилегиите по тях; срока и условията за прехвърляне на правата по смисъла на §1, т. 3 ЗППЦК, издадени срещу съществуващите акции; срока и условията за записване на новите акции; размера на емисионната стойност и срока, и условията за заплащането ѝ; инвестиционния посредник, на който се възлага осъществяването на подписката, както и другите обстоятелства, предвидени в нормативните актове.

В срок до 5 /пет/ години от вписване на това изменение на устава в Търговския регистър, Съветът на директорите на „Северкооп Гъмза Холдинг“ АД може да приема решения за издаване на облигации в лева, евро или друга валута при общ размер на облигационния заем до равностойността на 20 000 000 /двадесет милиона/ лева. Вида на облигациите, начина за формиране на дохода по тях, размера и всички останали параметрите на облигационния заем се определят в решението на Съвета на директорите при спазване разпоредбите на действащото законодателство и устава.

5. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 5 от ЗППЦК относно състава и функционирането на административните, управителните и надзорните органи и техните комитети

„Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД има едностепенна система на управление. Дружеството се управлява и представлява от Съвет на директорите.

Съветът на директорите определя един изпълнителен член от състава си, който да представлява дружеството в отношенията му с трети лица.

Съветът на директорите решава всички оперативни въпроси, свързани с управлението на дружеството, които не са отнесени към изричната компетентност на общото събрание на акционерите, съгласно разпоредбите на Закона или на Устава на дружеството.

Съгласно Правилата за работа на Съвета на директорите на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД, съставът на избрания от общото събрание Съвет на директорите трябва да гарантира независимостта и безпристрастността на оценките и действията на неговите членове по отношение функционирането на дружеството. Съветът на директорите трябва да осигури надлежно разделение на задачите и задълженията между своите членове, като основна функция на независимите директори е да контролират действията на изпълнителното ръководство и да участват ефективно в работата на дружеството в съответствие с интересите и правата на акционерите.

Функции и задължения на Съвета на директорите:

Съветът на директорите на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД управлява независимо и отговорно Дружеството в съответствие с установените визия, цели, стратегии на компанията и интересите на акционерите. За своето управление членовете му дават гаранция в размер, определен от Общото събрание на акционерите, равен на тримесечното им брутно възнаграждение.

Съветът на директорите установява и контролира стратегическите насоки за развитие на Дружеството.

Съветът на директорите следва политиката на Дружеството в областта на риска. Под контрола на Съвета на директорите функционира финансово-счетоводната система на дружеството.

Съветът на директорите спазва законовите, нормативните и договорните задължения на дружеството, съобразно приетите Устав на Дружеството и Правила за работа на съвета на директорите.

Основно задължение на Съвета на директорите на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД е да дава насоки, одобрява и контролира изпълнението на: бизнес плана на Дружеството, сделки от съществен характер, както и други дейности, установени в устройствените му актове.

Съветът на директорите на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД е дефинирал и следи за спазването на политиката на Дружеството по отношение на разкриването на информация и връзките с инвеститорите. Предоставя на акционерите изискваната по време и формат от устройствените актове на Дружеството информация.

Съветът на директорите на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД изготвя годишен доклад за дейността си и с него се отчита пред Общото събрание на акционерите.

Назначаване и освобождаване на членовете на Съвета на директорите:

Съгласно Устава на дружеството членовете на съвета на директорите се избират и освобождават от общото събрание на акционерите за срок от 5 (пет) години и могат да бъдат преизбирани без ограничение. Решенията за избор на членове на Съвета на директорите се взимат с квалифицирано мнозинство от 4/5 от представения капитал.

В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Съвета на директорите, се определят техните задължения и задачи, критериите за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към Дружеството и основанията за освобождаване.

Структура и компетентност:

Броят на членовете и структурата на Съвета на директорите са определени в Устава на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД. Решенията на Съвета на директорите са взимат с обикновено мнозинство от всички негови членове.

Съставът на избрания от Общото събрание Съвет на директорите гарантира независимостта и безпристрастността на оценките и действията на неговите членове по отношение функционирането на Дружеството. Броят и качествата на независимите директори гарантират интересите на акционерите.

Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Съвета на директорите следват изискванията на закона, устава на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД и стандартите на добрата професионална и управленска практика.

Членовете на Съвета на директорите на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД имат подходящи знания и опит, които изисква заеманата от тях позиция.

След избирането им, новите членове на Съвета на директорите се запознават с основните правни и финансови въпроси свързани с дейността на Дружеството.

Членовете на Съвета на директорите разполагат с необходимото време за изпълнение на техните задачи и задължения.

Изборът на членовете на Съвета на директорите на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД става посредством прозрачна процедура, която осигурява освен всичко останало навременна и достатъчна информация за личните и професионалните качества на кандидатите за членове. Броят на последователните мандати на членовете на Съвета на директорите осигурява ефективна работа на Дружеството и спазването на законовите изисквания.

Съгласно Устава на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД, членовете на Съвета на директорите могат да бъдат преизбрани без ограничение.

Възнаграждение на членовете на Съвета на директорите:

Размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите се приемат с решение на Общото събрание на акционерите в съответствие с приетата от дружеството Политика за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите.

В съответствие със законовите изисквания и добрата практика на корпоративно управление, размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД отчитат:

- Задълженията и приноса на всеки един член на Съвета в дейността и резултатите на дружеството;
- Възможността за подбор и задържане на квалифицирани и лоялни членове на Съвета на директорите;
- Необходимостта от съответствие на интересите на членовете на Съвета на директорите и дългосрочните интереси на дружеството.

Възнаграждението на изпълнителното ръководство, определено в договора за управление няма променлив компонент.

Съгласно приетата Политика за определяне на възнагражденията на Съвета на директорите, дружеството не предоставя като допълнително възнаграждение на членове на Съвета на директорите акции, опции върху акции и други подходящи финансови инструменти.

Възнагражденията на независимите директори са постоянни и отразяват участието в заседания, изпълнението на техните задачи да контролират действията на изпълнителното ръководство и да участват ефективно в работата на дружеството.

Разкриването на информация за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите се представя в годишния доклад за дейността на Дружеството, в съответствие със законовите норми. „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД оповестява своя годишен отчет чрез електронната платформа Инфосток – <http://infostock.bg> и го публикува на своята електронна страница в секция “Финансови отчети”. Приетата дружествена политика за определяне на възнагражденията на членовете на съвета също е достъпна за акционерите на електронната страница на дружеството в секция „Корпоративни документи”.

Конфликт на интереси:

Членовете на Съвета на директорите избягват и не допускат реален или потенциален конфликт на интереси. Процедурите за избягване и разкриване на конфликти на интереси са регламентирани в Устава на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД.

Членовете на Съвета на директорите незабавно разкриват конфликти на интереси и осигуряват на акционерите достъп до информация за сделки между Дружеството и членове на Съвета на директорите или свързани с него лица.

Всеки конфликт на интереси в Дружеството се разкрива на Съвета на директорите. „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД отчита и се съобразява с практиката, че потенциален конфликт на интереси съществува тогава, когато Дружеството възнамерява да осъществи сделка с юридическо лице, в което:

- член на Съвета на директорите или свързани (заинтересувани) с него лица имат финансов интерес;
- член на Съвета е член на Управителен съвет, Надзорен съвет или Съвет на директорите.
-

Комитети:

На редовното Общо събрание на акционерите на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД, проведено на 13.07.2022 г. е избран нов Одитен комитет в съответствие с изискванията на част четвърта от Закона за независимия финансов одит (в сила от 01.12.2016 г.) със състав:

1. Глория Валентинова Рашкова
2. Йонета Милчева Миленова.

По решение на извънредно Общо събрание на акционерите, Одитният комитет е с мандат от 3 години и за негов председател е избрана Йонета Милчева Миленова.

В правилата за работа на Съвета на директорите е предвидена възможност за назначаване на консултанти и други специалисти, които се отчитат за своята дейност пред Съвета на директорите, който от своя страна определя тяхното възнаграждение.

Общо събрание на акционерите:

Всички акционери на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД имат право да участват в Общото събрание на акционерите и да изразяват мнението си.

Акционерите с право на глас имат възможност да упражняват правото си на глас на Общото събрание на Дружеството и чрез представители.

Корпоративното ръководство на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД осъществява ефективен контрол, като създават необходимата организация за гласуването на

упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите или по разрешените от закона начини.

Корпоративното ръководство на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД е изготвило правила за организирането и провеждането на редовните и извънредните Общи събрания на акционерите на Дружеството. Те гарантират равнопоставено третиране на всички акционери и правото на всеки от акционерите да изрази мнението си по точките от дневния ред на Общото събрание.

Корпоративното ръководство на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД организира процедурите и реда за провеждане на Общото събрание на акционерите по начин, който не затруднява или оскъпява ненужно гласуването.

Корпоративното ръководство на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД насърчава участието на акционери в Общото събрание на акционерите, включително и чрез осигуряване на възможност за дистанционно присъствие чрез технически средства (вкл. интернет) в случаите, когато това е възможно и необходимо и когато се създаде нормативен регламент и има надеждна и сигурна техническа възможност.

Материали за Общото събрание на акционерите:

Текстовете в писмените материали, изготвени от на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД и свързани с дневния ред на Общото събрание са конкретни и ясни и не въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалба.

„Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД оповестява поканата и материалите за общото събрание на акционерите чрез системата Инфосток – <http://infostock.bg> до обществеността, Комисията по финансов надзор и регулирания пазар на ценни книжа.

Същите се публикуват на интернет страницата в секция „Общо събрание на акционерите“ заедно с информация за правата на акционерите и участието им в Общото събрание на акционерите.

Корпоративното ръководство на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД съдейства на акционерите, овластени от съда за включване на допълнителни въпроси в дневния ред на Общото събрание.

Корпоративното ръководство на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД гарантира правото на акционерите да бъдат информирани относно взетите решения на Общото събрание на акционерите.

3. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 6 от ЗППЦК

Дружеството не е разработило и не прилага политика на многообразие по отношение на административните, управителните и надзорните органи на дружеството във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит на основание изключението, предвидено в чл. 100н, ал. 12 от ЗППЦК..

„Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД публикува настоящата декларация на електронната страница на дружеството <http://severcoop.com/> с цел разкриване на информация и изпълнение на чл. 100н, ал. 7 и ал.8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и чл. 40, ал. 1 и ал. 2 от Закона за счетоводството.

Настоящата декларация за корпоративно управление представлява неразделна част от Годишния доклад за дейността на „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД за 2022 г.

За „Северкооп-Гъмза Холдинг“ АД:

YAVOR
VENTISLAV
OV ANGELOV
Digitally signed by
YAVOR
VENTISLAVOV
ANGELOV
Date: 2023.03.28
12:49:11 +02'00'

/Явор Ангелов/

ДОКЛАД ЗА
ПРИЛАГАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА ЧЛЕНОВЕТЕ
НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА „СЕВЕРКООП – ГЪМЗА ХОЛДИНГ” АД

Настоящият доклад е изготвен на основание чл. 2 от Наредба № 48 на Комисията за финансов надзор от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражденията и има за цел да разясни начина, по който е прилагана политиката за възнагражденията, разработена от Съвета на директорите. Докладът има за цел да отрази фактическото прилагане на критериите за формиране на възнагражденията на членовете на СД на дружеството, залегнали в приетата Наредба № 48 на КФН от 20.03.2013г. Целта е привличане и задържане на квалифицирани и лоялни членове на съветите и мотивирането им да работят в интерес на дружеството и акционерите, като избягват потенциален и реален конфликт на интереси.

Информация за начина, по който политиката за възнагражденията е прилагана за периода от приемането ѝ до края на 2022г.

1. Информация относно процеса на вземане на решения при определяне на политиката за възнагражденията, включително, ако е приложимо, информация за мандата и състава на комитета по възнагражденията, имената на външните консултанти, чиито услуги са били използвани при определянето на политиката за възнагражденията;

Политиката за възнагражденията на „Северкооп – Гъмза Холдинг” АД е разработена от членовете на Съвета на директорите, в съответствие с приетите Нормативни актове и Устава на дружеството. Всяко нейно изменение и допълнение се разработва от Съвета на директорите и се утвърждава от Общото събрание на акционерите.

През отчетния период дружеството няма Комитет по възнагражденията. При разработването на Политиката за възнагражденията не са ползвани външни консултанти.

2. Информация относно относителната тежест на променливото и постоянното възнаграждение на членовете на управителните и контролните органи;

Дружеството не изплаща променливи възнаграждения, поради това няма такава информация.

3. Информация относно критериите за постигнати резултати, въз основа на които се предоставят опции върху акции, акции на дружеството или друг вид променливо възнаграждение и обяснение как критериите по чл. 14, ал. 2 и 3 допринасят за дългосрочните интереси на дружеството;

„Северкооп – Гъмза Холдинг” АД не предвижда допълнително възнаграждение на членовете на Съвета на директорите като акции на Дружеството, опции върху акции и други подходящи финансови инструменти.

4. Пояснение на прилаганите методи за преценка дали са изпълнени критериите за постигнатите резултати;

Към момента Дружеството не прилага методи за преценка с оглед изпълнение на критериите за постигнатите резултати.

5. Пояснение относно зависимостта между възнаграждението и постигнатите резултати;

Възнаграждението се определя с политика, приета на Общо събрание на акционерите.

6. Основните плащания и обосновка на годишната схема за изплащане на бонуси и/или на всички други непарични допълнителни възнаграждения;

Дружеството не прилага схема на изплащане на бонуси и/или на други непарични допълнителни възнаграждения.

7. Описание на основните характеристики на схемата за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и информация относно платените и/или дължимите вноски от дружеството в полза на директора за съответната финансова година, когато е приложимо;

Дружеството не заплаща за своя сметка вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на членовете на управителните и надзорните органи.

8. Информация за периодите на отлагане на изплащането на променливите възнаграждения;

Дружеството не предвижда изплащане на променливи възнаграждения, поради това няма такава информация.

9. Информация за политиката на обезщетенията при прекратяване на договорите;

Обезщетения при предсрочно прекратяване на мандата на членовете на Съвета на директорите, както и при предсрочно прекратяване на договора с изпълнителен директор, както и плащания, свързани със срока на предизвестие то няма предвидени и не се изплащат.

10. Информация за периода, в който акциите не могат да бъдат прехвърляни и опциите върху акции не могат да бъдат упражнявани, при променливи възнаграждения, основани на акции;

Дружеството не предвижда такъв вид възнаграждения.

11. Информация за политиката за запазване на определен брой акции до края на мандата на членовете на управителните и контролните органи след изтичане на периода по т. 10;

Дружеството не следва такава политика, тъй като не предвижда такъв вид възнаграждения.

12. Информация относно договорите на членовете на управителните и контролните органи, включително срока на всеки договор, срока на предизвестие за прекратяване и детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване;

1. Явор Венциславов Ангелов –член на СД и Изпълнителен директор

Срок на договора - до изтичане на мандата

Срок на предизвестие - съгласно договора за управление и контрол. Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване- съгласно Политиката на възнаграждения на „Северкооп – Гъмза Холдинг” АД.

2. Десислава Будьонова Чакърлова - член на СД

Срок на договора -до изтичане на мандата

Срок на предизвестие - съгласно договора за управление и контрол. Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване- съгласно Политиката на възнаграждения на „Северкооп – Гъмза Холдинг” АД.

3. Ивайла Бисерова Чонгова - член на СД

Срок на договора -до изтичане на мандата

Срок на предизвестие - съгласно договора за управление и контрол. Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване- съгласно Политиката на възнаграждения на „Северкооп – Гъмза Холдинг” АД.

13. Пълният размер на възнаграждението и на другите материални стимули на членовете на управителните и контролните органи за съответната финансова година;

През 2022 г. членовете на Съвета на директорите на „Северкооп – Гъмза Холдинг” АД не са получавали материални и нематериални стимули.

14. Информация за възнаграждението на всяко лице, което е било член на управителен или контролен орган в публично дружество за определен период през съответната финансова година:

а) пълният размер на изплатеното и/или начислено възнаграждение на лицето за съответната финансова година;

Членовете на СД са получили следните годишни възнаграждения:

Явор Венциславов Ангелов – 12 382 лв.

Десислава Будьонова Чакърлова- 6 349 лв.

Ивайла Бисерова Чонгова – 631 лв.

От момента на избиране на 01.12.2022 за член на Съвета на директорите, до края на 2022 г., Ивайла Бисерова Чонгова е получил възнаграждение само за месец декември 2022 г.

б) възнаграждението и други материални и нематериални стимули, получени от лицето от дружества от същата група;

Не са получавани такива.

в) възнаграждение, получено от лицето под формата на разпределение на печалбата и/или бонуси и основанията за предоставянето им;

Членовете на СД не са получавали възнаграждения под формата на разпределение на печалбата и/или бонуси;

г) всички допълнителни плащания за услуги, предоставени от лицето извън обичайните му функции, когато подобни плащания са допустими съгласно сключения с него договор;

Няма такива.

д) платеното и/или начислено обезщетение по повод прекратяване на функциите му по време на последната финансова година;

През последната финансова година няма платено и/или начислено обезщетение по повод на прекратяване на функциите на член на съвета на директорите.

е) обща оценка на всички непарични облаги, приравнени на възнаграждения, извън посочените в букви "а" - "д";

Няма такива.

ж) информация относно всички предоставени заеми, плащания на социално-битови разходи и гаранции от дружеството или от негови дъщерни дружества или други дружества, които са предмет на консолидация в годишния му финансов отчет, включително данни за оставащата неизплатена част и лихвите;

Няма такива

15. Информация по отношение на акциите и/или опциите върху акции и/или други схеми за стимулиране въз основа на акции:

а) брой на предложените опции върху акции или предоставените акции от дружеството през съответната финансова година и условията, при които са предложени, съответно предоставени;

Няма такива.

б) брой на упражнените опции върху акции през съответната финансова година и за всяка от тях, брой на акциите и цената на упражняване на опцията или стойността на лихвата по схемата за стимулиране на база акции към края на финансовата година;

Няма такива.

в) брой на неупражнените опции върху акции към края на финансовата година, включително данни относно тяхната цена и дата на упражняване и съществени условия за упражняване на правата;

Няма такива.

г) всякакви промени в сроковете и условията на съществуващи опции върху акции, приети през финансовата година.

Няма такива.

16. Годишно изменение на възнаграждението, резултатите на дружеството и на средния размер на възнагражденията на основа пълно работно време на служителите в дружеството, които не са директори, през предходните поне пет финансови години, представени заедно по начин, който да позволява съпоставяне;

Година	2017 г.	Изменение 2017 г. спрямо 2016 г. %	2018 г.	Изменение 2018 г. спрямо 2017 г. %	2019 г.	Изменение 2019 г. спрямо 2018 г. %	2020 г.	Изменение 2020 г. спрямо 2019 г. %	2021 г.	Изменение 2021 г. спрямо 2020 г. %	2022 г.	Изменени е 2022 г. спрямо 2021 г. %
Брутно възнаграждение на всички членове на СД за година	77 280	9,52%	24 480	(68,32%)	18 360	(25,00%)	19 890	8,33%	22 097	11,09%	19 361	(12,38 %)
Среден размер на възнаграждение на член на СД за година	25 760	9,52%	8 160	(68,32%)	6 120	(25,00%)	6 630	8,33%	7 365	11,09%	6 453,66	(12,37 %)
Резултати на дружеството - печалба	426 714	367,94 %	1 305 698	(205,99%)	568 011	(56,50%)	705 140	24,14%	311 606	(55,80%)	814 093	161 %
Брутно възнаграждение на основа на пълно работно време на служители в дружеството, които не са директори за година	39 587	11,26%	36 000	(9,06%)	51 984	44,40%	51 984	0,00%	17 066	(67,17%)	16 790	(1,62%)
Среден размер на възнаграждение на основа на пълно работно време на служители в дружеството, които не са директори за година	19 794	11,26%	36 000	91,10%	51 984	44,40%	51 984	0,00%	17 066	(67,17%)	16 790	(1,62%)

17. Информация за упражняване на възможността да се изиска връщане на променливото възнаграждение;

В дружеството не се изплаща променливо възнаграждение.

18. Информация за всички отклонения от процедурата за прилагането на политиката за възнагражденията във връзка с извънредни обстоятелства по чл. 11, ал. 13, включително разяснение на естеството на извънредните обстоятелства и посочване на конкретните компоненти, които не са приложени.

Дружеството не предвижда отклонения от политиката за възнагражденията.

Програма за прилагане на политиката за възнагражденията за следващата финансова година или за по-дълъг период.

Дружеството приема да следва залегналите в приетата Политика за възнагражденията на членовете на управителните органи правила относно изплащането възнаграждения за по-дълъг период- до края на мандата. Управляващите считат, че залегналите в политиката критерии за определяне на възнагражденията към настоящия момент са ефективни, с оглед постигнатите финансови резултати през отчетния период. Членовете на СД приемат, че при рязка промяна във финансово стопанските показатели, независимо дали ще бъдат във възходяща или низходяща посока, Програмата за определяне на възнагражденията ще бъде преразгледана и отразените в нея промени ще бъдат приети по надлежен ред.

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:

YAVOR
VENTSISLA
VOV
ANGELOV

Digitally signed
by YAVOR
VENTSISLAVOV
ANGELOV
Date: 2023.03.28
12:50:00 +02'00'

/Явор Ангелов/

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл.100н, ал.4 т. 4 от Закона за публично предлагане на ценни книжа относно разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

Долуподписаната, **Явор Венциславов Ангелов**, в качеството ми на Изпълнителен директор на “Северкооп- Гъмза Холдинг” АД, гр. София, бул. Симеоновско шосе No 85з, декларирам, че доколкото ми е известно:

- Годишният финансов отчет към 31.12.2022г., е съставен съгласно Международните стандарти за финансово отчитане, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата или загубата на “Северкооп- Гъмза Холдинг” АД.
- Годишният доклад за дейността съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността на “Северкооп- Гъмза Холдинг” АД през 2022 г., както и състоянието на дружеството, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправен емитента през следващата финансова година.

YAVOR
VENTSISLAVOV
ANGELOV
Декларатор: ANGELOV

Digitally signed
by YAVOR
VENTSISLAVOV
ANGELOV
Date: 2023.03.28
12:50:29 +02'00'

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл.100н, ал.4 т.4 от Закона за публично предлагане на ценни книжа относно разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

Долуподписаната, **Евгения Стоянова Пеева**, в качеството ми на Съставител на финансовите отчети на “Северкооп- Гъмза Холдинг” АД, гр. София, бул. Симеоновско шосе No 85з, декларирам, че доколкото ми е известно:

- Годишният финансов отчет към 31.12.2022г., е съставен съгласно Международните стандарти за финансово отчитане, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата или загубата на “Северкооп- Гъмза Холдинг” АД.
- Годишният доклад за дейността съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността на “Северкооп- Гъмза Холдинг” АД през 2022 г., както и състоянието на дружеството, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправен емитента през следващата финансова година.

Декларатор:
EVGENIYA
A
STOYANOVA
VA PEEVA
Digitally signed
by EVGENIYA
STOYANOVA
PEEVA
Date:
2023.03.28
12:51:04 +02'00'

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите

на „СЕВЕРКООП-ГЪМЗА ХОЛДИНГ“ АД

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на „СЕВЕРКООП-ГЪМЗА ХОЛДИНГ“ АД, гр. София („Дружеството“), съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. и индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2022 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Краткосрочни финансови активи - класификация и последващо оценяване Пояснение 14.2 от индивидуалния финансов отчет. Дружеството притежава краткосрочни финансови активи по справедлива стойност в печалбата и загубата с балансова стойност към 31 декември 2022 г. в размер на 21 954 хил. лв. Последващо оценяване Последващото оценяване на краткосрочните финансови активи на Дружеството се извършва по борсови котировки към всяка отчетна дата, а за капиталовите инструменти които не се търгуват на регулиран пазар, справедливата стойност се определя на базата на разработени ненаблюдаеми хипотези въз основа на най-добрата налична информация при съответните обстоятелства, която включва собствени данни на оценяваното предприятие и различни допускания. Ние определяме тези въпроси като ключови, поради съществения размер на балансовата стойност на финансовите активи.	В тази област нашите одиторски процедури включиха: • запознахме се със счетоводната политика на Дружеството във връзка с инвестиции в капиталови инструменти и последващата им оценка и съпоставихме с изискванията на МСФО, приети от ЕС; • потвърдихме собствеността над притежаваните акции и дялове, както и техните количества с външни инвестиционни посредници • прегледахме борсовите котировки за всички, капиталови инструменти търгувани на публичен пазар и съпоставихме с използваните от Дружеството стойности за определяне на справедлива стойност; • преизчислихме отчетените печалби и загуби от промяна на справедливата стойност и съпоставихме със стойностите отчетени в счетоводните регистри; • прегледахме допълнителни анализи и вътрешни оценки на Дружеството за справедливата стойност на капиталовите инструменти, за които има малък на брой сделки; • оценихме пълнотата и адекватността на оповестяванията в индивидуалния финансов отчет на Дружеството, свързана с тези финансови активи.

Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, декларация за корпоративно управление и доклад за изпълнение на политиката за възнагражденията, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад, върху него, която получихме преди датата на нашия одиторски доклад.

Нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на индивидуалния финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с индивидуалния финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за индивидуалния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с МСФО, приложими в ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на индивидуални финансови отчети, които

не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалния финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този индивидуален финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от

грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на

финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Доклад във връзка с други закони и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, декларацията за корпоративно управление и доклад за изпълнение на политиката за възнагражденията, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК, както и чл. 100н, ал. 13 от ЗППЦК във връзка с чл. 116в, ал. 1 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.

- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100(н), ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.
- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 (н), ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.
- г) Докладът за изпълнение на политиката за възнагражденията за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния финансов отчет, е предоставен и отговаря на изискванията, определени в наредбата по чл. 116в, ал. 1 от Закона за публичното предлагане, на ценни книжа.

Становище във връзка с чл. 100(н), ал. 10 във връзка с чл. 100 н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На база на извършените процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на предприятието и средата, в която то работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на предприятието във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от доклада за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 година относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Допълнително докладване относно одита на индивидуалния финансов отчет във връзка с чл. 100 (н), ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Изявление във връзка с чл. 100 (н), ал. 4, т. 3, б. „б“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Информация относно сделките със свързани лица е оповестена в Приложение № 24 към индивидуалния финансов отчет. На база на извършените от нас одиторски процедури върху сделките със свързани лица като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло, не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения индивидуален финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г., във всички съществени аспекти, в съответствие с изискванията на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“.

Резултатите от нашите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица.

Изявление във връзка с чл. 100 (н), ал. 4, т. 3, б. „в“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Нашите отговорности за одит на индивидуалния финансов отчет като цяло, описани в раздела на нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет“, включват оценяване дали индивидуалния финансов отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от нас одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г., не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО, приети от Европейския съюз. Резултатите от нашите одиторски процедури върху съществените за финансовия отчет сделки и събития на Дружеството са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки.

Докладване за съответствие на електронния формат на финансовия отчет, включен в индивидуалния годишен финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал.4 от ЗППЦК с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет“, ние изпълнихме процедурите, съгласно „Указания относно изразяване на

одиторско мнение във връзка с прилагането на единния европейски електронен формат (ЕЕЕФ) за финансовите отчети на дружества, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар в Европейския съюз (ЕС)" на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)". Тези процедури касаят проверка на формата и дали четимата от човек част на този електронен формат съответства на одитирания индивидуален финансов отчет и изразяване на становище по отношение на съответствието на електронния формат на индивидуалния финансов отчет на „СЕВЕРКООП-ГЪМЗА ХОЛДИНГ“ АД за годината, завършваща на 31 декември 2022 година, приложен в електронния файл „8945008JSEZX525SHD47-BG-SEP.xhtml“, с изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията от 17 декември 2018 г. за допълнение на Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определянето на единния електронен формат за отчитане („Регламент за ЕЕЕФ“). Въз основа на тези изисквания, електронният формат на индивидуалния финансов отчет, включен в годишния индивидуален отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК, трябва да бъде представен в XHTML формат.

Ръководството на Дружеството е отговорно за прилагането на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ при изготвяне на електронния формат на индивидуалния финансов отчет в XHTML.

Нашето становище е само по отношение на електронния формат на индивидуалния финансов отчет, приложен в електронния файл „8945008JSEZX525SHD47-BG-SEP.xhtml“ и не обхваща другата информация, включена в годишния индивидуален отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК.

На базата на извършените процедури, нашето мнение е, че електронният формат на индивидуалния финансов отчет на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2022 година, съдържащ се в приложения електронен файл „8945008JSEZX525SHD47-BG-SEP.xhtml“, е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- Одиторско дружество ФИНСТАБ ООД е назначено за задължителен одитор на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на „СЕВЕРКООП-ГЪМЗА ХОЛДИНГ“ АД („Дружеството“) от общото събрание на акционерите, проведено на 13.07.2022г., за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Дружеството представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от нас.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, който е представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството.
- За периода, за който се отнася извършения от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставяли други услуги на Дружеството и контролираните от него предприятия.

„ФИНСТАБ“ ООД, гр. София

Одиторско дружество рег.№ 104

Денислав Василев Велев -Управител

Денислав Василев Велев

Регистриран одитор, отговорен за одита

гр. София, ул.Д-р Лонг 11, България

28 март 2023 г.

**DENISLAV
Vasilev Velev**

Digitally signed by
DENISLAV Vasilev Velev
Date: 2023.03.28
14:37:15 +03'00'

ДО
Акционерите на „СЕВЕРКООП-ГЪМЗА
ХОЛДИНГ“ АД

ДЕКЛАРАЦИЯ
по чл. 100н, ал. 4, т. 3 от
Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Долуподписаният:

1. Денислав Василев Велев, в качеството ми на **Управител на одиторско дружество** ФИНСТАБ ООД, с ЕИК 121714394, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул.Д-р Алберт Лонг 11, ап.4 и адрес за кореспонденция: гр. София, ул.Д-р Алберт Лонг 11, ап.4, и в качеството ми на регистриран одитор (с рег. № 651 от регистъра при КПНРО по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит), отговорен за одит ангажимента от името на **одиторско дружество** ФИНСТАБ ООД (с рег. № 104 от регистъра при КПНРО по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит) при ИДЕС, **декларирам, че**

Одиторско дружество ФИНСТАБ ООД беше ангажирано да извърши задължителен финансов одит на индивидуалния финансов отчет на „СЕВЕРКООП-ГЪМЗА ХОЛДИНГ“ АД за 2022г., съставен съгласно Международните стандарти за финансово отчитане, приети от ЕС, общоприето наименование на счетоводната база, дефинирана в т. 8 на ДР на Закона за счетоводството под наименование „Международни счетоводни стандарти“. В резултат на нашия одит ние издадохме одиторски доклад от 28 март 2023г.

С настоящото УДОСТОВЕРЯВАМЕ, ЧЕ както е докладвано в издадения от нас одиторски доклад относно годишния индивидуален финансов отчет на „СЕВЕРКООП-ГЪМЗА ХОЛДИНГ“ АД за 2022 година, издаден на 28 март 2023 година:

1. ***Чл. 100н, ал. 4, т. 3, буква „а“ Одиторско мнение:*** По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2022 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) (*стр. 1 от одиторския доклад*);
2. ***Чл. 100н, ал. 4, т. 3, буква „б“ Информация, отнасяща се до сделките на „СЕВЕРКООП-ГЪМЗА ХОЛДИНГ“ АД със свързани лица.*** Информацията относно сделките със свързани лица е надлежно оповестена в Приложение 24 към финансовия отчет. На база на извършените от нас одиторски процедури върху сделките със свързани лица като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло, не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения индивидуален финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022г., във всички съществени аспекти, в съответствие с изискванията на МСС 24 *Оповестяване на свързани лица*. Резултатите от нашите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица (*стр. 7 от одиторския доклад*).

3. **Чл. 100н, ал. 4, т. 3, буква „в” Информация, относяща се до съществените сделки.** Нашите отговорности за одит на финансовия отчет като цяло, описани в раздела на нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет“, включват оценяване дали финансовият отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от нас одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г., не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО, приети от Европейския съюз. Резултатите от нашите одиторски процедури върху съществените за индивидуалния финансов отчет сделки и събития на Дружеството са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки (стр. 8 от одиторския доклад).
4. Според нас електронният формат на индивидуалния финансов отчет „СЕВЕРКООП-ГЪМЗА ХОЛДИНГ” АД за финансовата 2022 година съдържащ се в електронен файл „8945008JSEZX525SHD47-BG-SEP.xhtml”, (върху който индивидуален финансов отчет сме издали доклад на независимия финансов одитор) е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Удостоверяванията, направени с настоящата декларация, следва да се разглеждат единствено и само в контекста на издадения от нас одиторски доклад в резултат на извършения независим финансов одит на годишния индивидуален финансов отчет на „СЕВЕРКООП-ГЪМЗА ХОЛДИНГ” АД за отчетния период, завършващ на 31.12.2022г., с дата 28 март 2023г. Настоящата декларация е предназначена единствено за посочения по-горе адресат и е изготвена единствено и само в изпълнение на изискванията, които са поставени с чл. 100н, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и не следва да се приема като заместваща нашите заключения, съдържащи се в издадения от нас одиторски доклад от 28 март 2023г. по отношение на въпросите, обхванати от чл. 100н, т. 3 от ЗППЦК.

28 март 2023 г.

Гр. София

За одиторско дружество.....

DENISLAV
Vasilev VeleV
Digitally signed by
DENISLAV Vasilev
VeleV
Date: 2023.03.28
14:38:12 +03'00'

ФИНСТАБ ООД, рег. № 104

Денислав Велев-Управител

Денислав Велев
Отговорен за ангажимента
регистриран одитор