

**ПУБЛИЧНО УВЕДОМЛЕНИЕ ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ НА
ИНДИВИДУАЛНА БАЗА**

НА СЕВЕР-ХОЛДИНГ АД ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2023 Г.

(СЪГЛАСНО ЧЛ. 100^о1, АЛ. 1 ОТ ЗППЦК)

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

Оповестявания, съгласно чл. 100^о1, ал. 4, т. 2 от ЗППЦК

I. Информация за важни събития, настъпили през трето тримесечие на 2023 г., с натрупване от началото на финансовата година до края на трето тримесечие на 2023 г., както и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет

1.1. Информация за важни събития, настъпили през трето тримесечие на 2023 г.

На заседание на Съвета на директорите е взето решение за увеличаване на капитала на едно от дъщерните дружества за сметка на вземането на Север-холдинг АД от него.

На проведено извънредно общо събрание през м. март 2023 г. беше избран нов одитор, с който се сключи договор за одит на годишните финансови отчети за 2022 г.

На 26 юни 2023 г. бе проведено редовно годишно общо събрание на акционерите на Север-холдинг АД.

През м. юни 2023 г. бяха придобити 100 % от капитала дружеството Ферма Ловико ЕООД, предприятие с дейност в млекопреработвателния сектор.

През трето тримесечие на 2023 г. Ръководството на Дружеството стриктно е следило развитието по сключени предварителни договори и поети ангажименти. Всички договори са обект на превантивен мониторинг и се актуализират в зависимост от падежите и състоянието на насрещните страни. И през това тримесечие Дружеството отчете приходи с обезщетителен характер, дължими от контрагенти по предварителни договори във връзка с удължаване на крайния срок за изпълнение на условията им с оглед защита интересите на инвеститорите.

През трето тримесечие на 2023 г. бе взето решение за емитиране на облигационен заем при следните параметри:

- Пореден номер на емисията – втора;
- ISIN код на емисията – BG2100023238;
- Размер на облигационната емисия – 28 000 хил. лв.;
- Брой облигации – 28 000 броя;
- Вид на облигациите – безналични, обикновени, неконвертируеми, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни, обезпечени;
- Вид на емисията – публична;
- Срок на емисията – 9 години (108 месеца);
- Валута - лева;
- Лихва – плаващ годишен лихвен процент равен на сумата от 6-месечния EURIBOR + надбавка от 1.25 %, но общо не по-малко от 3.25 % и не повече от 5.25 % годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year). Три работни дни преди падежа на всяко лихвено плащане се взема обявената за този ден стойност на 6-месечния EURIBOR и към нея се добавя надбавка от 1.25%, като общата стойност на сбора им не може да надвишава 5.25% годишно. В случай, че така получената стойност е по-ниска от 3.25%, се прилага минималната стойност от 3.25% годишна лихва. Получената по описания метод лихва се фиксира и прилага съответно за предстоящия 6-месечен период, след което описаният алгоритъм се прилага отново. За първия шестмесечен период се взема стойността на 6-месечния EURIBOR 3 (три) работни дни преди емитирането на облигационния заем.;;
- Период на лихвено плащане - на 6 месеца 2 пъти годишно;

- Срок на погасяване – 07 август 2032 г. съгласно погасителен план на периодични главнични плащания;
- Обезпечение – застрахователна полица върху плащания на лихви и главници в полза на Довереника на облигационерите по смисъла на Кодекса за застраховането.

През третото тримесечие на 2023 г. бяха придобити две нови дружества, а именно 100 % от капитала на Каме България ЕООД (през месец юли 2023 г.) и 100 % от капитала на Ловико Агротрейд ЕООД (през месец септември 2023 г.).

Финансовият резултат от дейността на Север-Холдинг АД към 30 септември 2023 г. е печалба в размер на 83 хил. лв. (30 септември 2022 г.: 93 хил. лв.).

Север-Холдинг АД отчита 1 019 хил. лв. реализирани приходи за трето тримесечие на 2023 г., основно от суми с обезщетителен характер, както и лихви по предоставени заеми на свързани лица. Разходите за трето тримесечие са в размер на 928 хил. лв., повечето от които финансови. Това са лихвите за облигационния заем, емитиран през 2020 г. и разходи от операции с финансови активи.

1.2. Влияние на настъпилите важни събития от началото на финансовата година до края на трето тримесечие на 2023 г.

Финансови показатели от отчета за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход

| ПОКАЗАТЕЛИ | 30.9.2023 | 30.9.2022 | Изменение | |
|--|------------|------------|-----------|-------|
| | хил. лв. | хил. лв. | хил. лв. | % |
| Приходи от оперативна дейност | 666 | 665 | 1 | 0.15% |
| Разходи за оперативна дейност | (138) | (74) | (56) | 76% |
| Финансов резултат от оперативна дейност | 528 | 591 | (55) | (9%) |
| Финансови приходи | 353 | 257 | 95 | 37% |
| Финансови разходи | (798) | (755) | (43) | 6% |
| Финансов резултат преди данъци | 83 | 93 | (3) | (3)% |
| Разходи за данъци | - | - | - | - |
| Нетен финансов резултат | 83 | 93 | (3) | (3)% |

Общо приходите от дейността през трето тримесечие на 2023 г. са се увеличили с 1 хил. лв. С най-голям относителен дял са приходите с обезщетителен характер – 65.16% от общите приходи от дейността, следван от приходите от лихви с 34.58%.

Всички приходи на Дружеството са от България, където се намира седалището на Дружеството.

Разходите за дейността през трето тримесечие на 2023 г. спрямо същия период за 2022 г. се увеличават с 64 хил. лв. или 86 % от 74 хил. лв. до 138 хил. лв., основно при разходите за външни услуги. Това се дължи на допълнително направените разходи за организиране на емисия от облигации през текущото тримесечие.

Нетния финансов резултат през трето тримесечие на 2023 г. е печалба в размер на 83 хил. лв., за разлика от същия период на предходната година, когато е отчетена печалба в размер на 93 хил. лв.

Финансови показатели от отчета за финансовото състояние

| ПОКАЗАТЕЛИ | 30.9.2023 | 31.12.2022 | Изменение | |
|-------------|-----------|------------|-----------|---------|
| | хил. лв. | хил. лв. | хил. лв. | % |
| Общо активи | 52 733 | 24 432 | 28 301 | 115.84% |
| Общо пасиви | 50 273 | 22 055 | 28 218 | 127,94% |

| | | | | |
|-----------------------|--------|--------|--------|--------|
| Текущи активи | 37 533 | 21 732 | 15 801 | 72,71% |
| Текущи пасиви | 875 | 555 | 320 | 57,66% |
| Общо собствен капитал | 2 460 | 2 377 | 83 | 3.49% |

Финансови съотношения

| Финансови съотношения | 30.9.2023 | 31.12.2022 |
|---|-----------|------------|
| Общо Собствен капитал / Общо активи | 5% | 10% |
| Обща ликвидност | 4289% | 3 916% |
| Възвръщаемост на собственият капитал (ROE), след данъци | 3% | 4% |

II. Описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправено дружеството през останалата част от финансовата година.

В своята дейност Дружеството е изложено на множество финансови рискове – пазарен риск (включително валутен риск, лихвен риск и ценови риск); кредитен риск и риска на ликвидността. Дружеството не използва деривативни финансови инструменти за управление на финансовите рискове.

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

- **Анализ на пазарния риск**

Вследствие на използването на финансови инструменти Дружеството е изложено на пазарен риск и по-конкретно на риск от промени във валутния курс, лихвен риск, както и риск от промяната на конкретни цени, което се дължи на оперативната и инвестиционната дейност на Дружеството.

- **Валутен риск**

Дружеството не осъществява сделки в чуждестранна валута, поради което то до голяма степен не се влияе от риска, свързан с възможните промени на валутните курсове.

- **Лихвен риск**

Тъй като Дружеството има значими лихвоносни активи, приходите на Дружеството и оперативните парични потоци са зависими от промените в пазарните нива на лихвите. Финансовите инструменти, които потенциално излагат Дружеството на лихвен риск, са предимно предоставените заеми. Дружеството е потенциално изложено на лихвен риск на справедливата стойност в случай, че пазарните лихвени нива нараснат или спаднат съществено спрямо договорените. Ръководството счита, че поради слабото колебание в пазарните равнища на лихвите, Дружеството не е изложено на значителен лихвен риск на паричния поток и справедливата стойност.

- **Ценови риск**

Съгласно данни на БНБ, прогнозната годишна инфлация, измерена чрез хармонизирания индекс на потребителските цени (ХИПЦ), е тя да се забави до 4.2% в края на 2022 г. под влияние на допусканията за низходяща динамика на цените в евро на петрола и храните на международните пазари.

Средно за 2023 г. очакванията са инфлацията да възлезе на 7%, като в краткосрочен план натискът върху производствените цени, произтичащ от фактори, като реализираните се увеличения на цените на суровините и недостига на предлагане и на работна ръка, ще продължи да се отразява върху потребителските цени. Административно определяните цени също се очаква

да имат сравнително висок положителен принос за общата инфлация в края на 2023 г., главно поради включените в прогнозата повишения на цените на ВиК услугите, на природния газ и увеличението на акциза на тютюневите изделия.

• Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби. Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск в определени клиенти. Основно Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай, че клиентите не изплатят своите задължения.

• Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, че Дружеството може да срещне затруднения при погасяване на своите финансови задължения. С цел управление на този риск ръководството поддържа минимално ниво бързо ликвидни активи (парични средства, краткосрочни финансови активи и вземания). Дружеството се стреми за изготвя прецизни прогнози на паричните потоци, което спомага за ефективното управление на ликвидния риск.

• Влияние на войната в Украйна

Военните действия на територията на Република Украйна получиха широко международно осъждане и множество държави наложиха санкции върху активи и операции, притежавани от Руската държава и определени лица. Инвазията предизвика бежанска криза от украински граждани. Икономическите санкции включват ограничаване на достъпа на някои руски банки и дружества до първичните и вторичните капиталови пазари в ЕС, забрана за износ на стоки с двойна употреба, ограничаване на достъпа на Русия до определени чувствителни технологии и услуги, изключване на определени банки от международната система SWIFT и др.

Ръководството счита, че военният конфликт и свързаните с него санкции нямат пряк ефект върху дейността на Дружеството, доколкото то няма инвестиции извън територията на страната или взаимоотношения с лица, попаднали под санкциите. Ръководството на Дружеството не отчита съществено влияние на войната върху пазара на недвижими имоти в страната. Негативните последици от продължаващите военни действия могат да окажат влияние върху цялостните макроикономически условия в страната и в Европа и в по-дългосрочен план, върху търговските обороти, паричните потоци, цените на недвижимите имоти и рентабилността.

В началото на м. октомври 2023 г. избухна нов военен конфликт между Израел и Палестина. Тъй като развитието му е в много ранна фаза, правителството даде уверения, че той няма да се отрази на цените на горивата в страната.

Вероятно е да има бъдещи въздействия върху общата икономическа ситуация, които да наложат преразглеждане на заложените допускания и преценки от страна на ръководството.

Към датата на утвърждаването на Публично уведомление за финансово състояние на индивидуална база за издаване Дружеството счита, че възприетите методи за управление, осигуряват необходимата степен на сигурност и непрекъснатост на дейността, наблюдение, анализ и оценка на рисковете и ликвидността на Дружеството, както и че инфлационните процеси и военните конфликти не са породили потребност от специфична промяна в тях.

III. Информация за сключените сделки със свързани и/или заинтересовани лица през отчетното тримесечие на 2023 г.

Към 30 септември 2023 г. свързаните лица на Дружеството включват собственици, дъщерни дружества и ключов управленски персонал.

3.1. Сделки със собственици

През отчетния и през съпоставимия период не са сключени сделки с мажоритарния акционер.

3.2. Сделки с дъщерни предприятия

| | 30 септември 2023 | 30 септември 2022 |
|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Предоставени заеми | (11 103) | (2 512) |
| Приходи от лихви | 353 | 257 |
| Възстановени предоставени заеми | 2 692 | - |

3.3. Сделки с ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал включва членовете на Съвета на директорите. Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

| | 30 септември 2023 | 30 септември 2022 |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | ‘000 лв. | ‘000 лв. |
| Заплати | (13) | (12) |
| Разходи за социални осигуровки | (4) | (2) |

3.4. Други свързани лица под общ контрол

През отчетния и съпоставимия период не са отчетени сделки с други свързани лица под общ контрол.

3.5. Разчети със свързани лица в края на периода

| | 30 септември 2023 | 31 декември 2022 |
|---|------------------------------|-----------------------------|
| | ‘000 лв. | ‘000 лв. |
| Текущи вземания от: | | |
| - дъщерни дружества | 18 877 | 10 113 |
| Общо текущи вземания към свързани лица | 18 877 | 10 113 |
| Общо вземания от свързани лица | 18 877 | 10 113 |

Текущи задължения към:

| | | |
|---|----------|----------|
| - ключов управленски персонал | 2 | 1 |
| Общо текущи задължения към свързани лица | 2 | 1 |
| Общо задължения към свързани лица | 2 | 1 |

Текущите задължения към ключов управленски персонал са в размер на 2 хил. лв. към 30 септември 2023 г. (31 декември 2022 г.: 1 хил. лв.) и представляват възнаграждения на членовете на Съвета на директорите към края на съответните отчетни периоди.

IV. Информация за нововъзникнали съществени вземания и/или задължения за отчетния период.

През отчетния период Дружеството сключи договор за продажба на свои вземания от контрагент.

V. Информация съгласно чл. 12, ал. 1, т. 1 от Наредба № 2 от 09.11.2021 г. на КФН

1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството – няма.
2. Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството – няма.
3. Сключване или изпълнение на съществени сделки – през отчетния период Дружеството сключи договор за продажба на свои вземания от контрагент.
4. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие - няма.
5. Промяна на одиторите на дружеството и причини за промяната – на 6 март 2023 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите, на което е гласувано за избор на нов одитор - Актив ООД. Промяната е предложена от Одитния комитет на Дружеството, поради несклучване на договор с избрания одитор.
6. Образуване или прекратяване на съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството - няма.
7. Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от емитента или негово дъщерно дружество:
През отчетния период Север-холдинг АД придоби следните дъщерни дружества:
Ферма Ловико ЕООД с ЕИК 204110880 – 100 % от капитала;
Ловико Агротрейд ЕООД с ЕИК 206181506 – 100 % от капитала;
Каме България ЕООД с ЕИК 131289618 – 100 % от капитала.
8. Други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа
На заседание на Съвета на директорите на дружеството е взето решение за увеличаване на капитала на дъщерното дружество Маркели млечна индустрия ЕООД за сметка на вземането на Север-Холдинг АД от него. В размер на 10 000 хил. лв.
На заседания на Съвета на директорите на дружеството са взети решения за увеличаване на капитала на дъщерното дружество Каме България ЕООД до общ размер от 7 697 хил. лв.
На заседание на Съвета на директорите на дружеството е взето решение за емитиране на облигационен заем при параметри посочени по-горе в настоящото уведомление.

Медии

Дружеството разкрива регулираната информация пред обществеността чрез медията Инфосток, Екстри и КФН.

Дата: 30.10.2023 г.

Изпълнителен директор:

/Недко Спиридонов/

Съставител:

/Валентина Гочева/