

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

НА ГРУПА СЕВЕР-ХОЛДИНГ АД

ЗА ТРЕТО

ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2023 Г.

(СЪГЛАСНО ЧЛ. 100О1, АЛ. 1 ОТ ЗППЦК)

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

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

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

1.1. Информация за важни събития, настъпили през третото тримесечие на 2023 г. и с натрупване от началото на финансовата година

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

На проведено извънредно общо събрание през м. март 2023 г. беше избран нов одитор за Групата, 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 Северхолдинг АД.

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

През текущото тримесечие на 2023 г. бяха придобити още две нови дружества, а именно 100 % от капитала на Каме България ЕООД (през месец август 2023 г.), с дейност във финансовия сектор и 100 % от капитала на Ловико Агротрейд ЕООД (през месец септември 2023 г.) с основна дейност производство и продажба на земеделска продукция.

През третото тримесечие на 2023 г. Ръководството на Групата сключи договори за покупко-продажба на финансови инструменти, договори за заеми с дъщерни дружества, увеличи капитала на едно от своите дъщерни дружества с ефективна парична вноска.

През трето тримесечие на 2023 г. бе взето решение за емитиране на облигационен заем от Дружеството-майка 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 текущото тримесечие на 2023 г. беше обявена смяна на довереника на облигационерите на емисия BG2100012207 поради придобиване на неквалифицирано участие. Свикано е Общо събрание на облигационерите на тази емисия за 02.10.2023 г., на което да бъде избран нов довереник на облигационерите.

И през трето тримесечие на 2023 г. Ръководството на Групата 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 Групата 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.

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

Финансови показатели				
	ПОКАЗАТЕЛИ		Изменение	
	30.9.2023	30.9.2022		
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	%
Приходи от оперативна дейност	5 659	3 886	1 773	46%
Разходи за оперативна дейност	4 858	2 885	1 973	68%
Финансов резултат от оперативна дейност	801	1 001	(200)	(20%)
Финансови приходи	1 449	122	1 327	1 088%
Финансови разходи	1 217	1 027	190	19%
Финансов резултат преди данъци	1 033	96	936	976%
Разходи за данъци	-	-	-	-
Нетен финансов резултат	1 033	96	936	976%

Финансовият резултат от дейността на Групата на Север-Холдинг АД към 30 септември 2023 г. е печалба в размер на 1 033 хил. лв. (30 септември 2022 г.: 96 хил. лв.).

Групата отчита 5 659 хил. лв. реализирани приходи за трето тримесечие на 2023 г., основно приходи от продажби на продукцията, които произтичат от стопанската дейност на дъщерните дружества в Групата (3 586 хил. лв.), както и приходи с обезщетителен характер и лихви по предоставени заеми.

Разходите за деветмесечието на 2023 г. са в размер на 6 075 хил. лв., 2 827 хил. лв. от които за материали. Финансовите разходи са в размер на 1 217 хил. лв. отнасящи се основно за облигационния заем, емитиран през 2020 г. и лихви по банкови кредити.

Приходите от дейността през трето тримесечие на 2023 г. се увеличават със 726 хил. лв., като с най-голям относителен дял са приходите от продажби на продукцията – 68.14% от общите приходи от дейността, следван от приходите с обещателен характер 29.63 %.

Разходите за дейността през трето тримесечие на 2023 г. спрямо същия период за 2022 г. се увеличават с 1 973 хил. лв. или 68 %, основно при разходите за материали.

Финансови показатели от отчета за финансовото състояние

ПОКАЗАТЕЛИ	30.9.2023	31.12.2022	Изменение	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	%
Общо активи	89 530	35 785	55 745	150%
Общо пасиви	85 510	32798	52 712	161%
Текущи активи	43 961	16 067	27 894	174%
Текущи пасиви	18 201	5 568	12 633	227%
Общо собствен капитал	4 020	2 987	1 033	%

Финансови съотношения

Финансови съотношения	30.9.2023	31.12.2022
Общо Собствен капитал / Общо активи	4%	8%
Обща ликвидност	242%	289%
Възвръщаемост на собственият капитал (ROE), след данъци	328%	265%

В края на трето тримесечие на 2023 г. Групата отчита 976 % ръст на печалбата спрямо същия период на 2022 г. През текущото тримесечие Групата придоби три нови дружества. Това е резултат от решенията на Ръководството да развива дейността на Групата основно в селскостопанския, в частност млекопреработвателния сектор. Към настоящия момент едно от предприятията произвежда основната суровина, а друго я преработва, като стремежът е да се затвори пълния цикъл на производството.

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

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

В своята дейност Групата е изложена на множество финансови рискове – пазарен риск (включително валутен риск, лихвен риск и ценови риск); кредитен риск и риска на ликвидността. Не се използват деривативни финансови инструменти за управление на финансовите рискове.

Управлението на риска 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**

Групата е изложена 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 Групата.

- **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 Групата има значими лихвоносни активи, приходите на Групата и оперативните парични потоци са зависими от промените в пазарните нива на лихвите. Финансовите инструменти, които потенциално излагат Групата на лихвен риск, са предимно предоставените и получените 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 2023 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 7.0%, 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 Групата на кредитен риск, са предимно вземания по продажби. Групата няма значителна концентрация на кредитен риск в определени клиенти. Основно Групата е изложена на кредитен риск, в случай, че клиентите не изплатят своите задължения.

• Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, че Групата 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). Ръководството 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 Групата 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.

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 публичното уведомление за финансовото състояние на консолидирана база към 30 септември 2023 г. за издаване ръководството счита, че възприетите методи за управление, осигуряват необходимата степен на сигурност и непрекъснатост на дейността, наблюдение, анализ и оценка на рисковете и ликвидността, както и че инфлационните процеси и войната в Украйна 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 Групата включват собственици, дъщерни дружества, асоциирани предприятия и ключов управленски персонал.

3.1. Сделки със собственици

	30 септември 2023 ‘000 лв.	30 септември 2022 ‘000 лв.
Търговски продажби	6	-
Предоставени заеми	11	-
Върнати заеми	24	-

3.2. Сделки с асоциирани предприятия

	30 септември 2023 ‘000 лв.	30 септември 2022 ‘000 лв.
Предоставени заеми	(691)	-
Върнати заеми	291	-
Приходи от лихви	11	-
Плащания на лихви	11	-

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 ‘000 лв.	30 септември 2022 ‘000 лв.
Заплати	(77)	(50)
Разходи за социални осигуровки	(10)	(6)

3.3. Други свързани лица под общ контрол

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

3.4. Разчети със свързани лица в края на периода

	30 септември 2023 ‘000 лв.	31 декември 2022 ‘000 лв.
Текущи вземания от:		
- собственици	11	4
- асоциирани дружества	413	73
- вземания за лихви	3	-
Общо вземания от свързани лица	427	77
- ключов управленски персонал	12	6
Общо задължения към свързани лица	12	6

Текущите задължения към ключов управленски персонал са в размер на 12 хил. лв. към 30 септември 2023 г. (31 декември 2022 г.: 6 хил. лв.) и представляват възнаграждения на членовете на Съвета на директорите и управителите на дружествата към края на отчетните периоди.

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

През отчетния период Група сключи договор за продажба на свои вземания от контрагенти, договори за покупка на дялове и договори за заеми с дъщерни дружества.

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 е сключен договор за продажба на свои вземания от контрагент в размер на 4 555 хил. лв.
 - През отчетния период е сключен предварителен договор за покупка на дялове на обща стойност 17 500 х. лв.
 - През отчетния период са сключени нови договори за заеми с дъщерни дружества в общ размер 3 610 х. лв. за срок от една година при пазарен лихвен процент.
 - През м. септември 2023 г. е извършено увеличение на капитала на Каме България ЕООД чрез ефективна парична вноска.
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 за одитиране на индивидуалния отчет на Север-холдинг АД и консолидирания отчет на Групата. Промяната е предложена от Одитния комитет на Дружеството-майка, 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 м. юни 2023 г. са придобити 100 % от дяловете на Ферма Ловико ЕООД
 - През м. август 2023 г. са придобити 100 % от дяловете на Каме България ЕООД
 - През м. септември 2023 г. са придобити 100 % от дяловете на Ловико Агротрейд ЕООД.

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 – няма.

Медии

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

Дата: 29.11.2023 г.

Изпълнителен директор:
/Недко Спиридонов/

Съставител:
/Валентина Гочева/