

НОРД ХОЛДИНГ АД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2009

Продажби на свързани лица

Клиент	Вид сделка	2009 г.	2008 г.
Фероиндъстри ЕООД	Продажба ОЦЧМ	18 009	34 028
Металекспорт ЕООД	Продажба ОЦЧМ		1 938
Стройконсулт ЕООД	Наем ДМА		55
Лъки Банско ЕООД	Наем ДМА		182
Общо		18 009	36 203

Покупки от свързани лица

Доставчик	Вид сделка	2009 г.	2008 г.
Метал-Инвест ЕООД	покупка ОЦЧМ	1 161	2 702
Екологистик ЕООД	спедиционни услуги	153	142
Стройконсулт ЕООД	Наем ДМА	12	15
Екомаркет ЕООД	Наем ДМА и покупки ДМА	65	2 434
Норд-метали ЕООД	покупка ОЦЧМ	48	13
Технорентимпекс ЕАД	Наем ДМА	282	454
Металекспорт ЕООД	покупка ОЦЧМ		2
Технорентимпекс ЕАД	покупка материали	10	
Общо		1 731	5 762

Вземания от свързани лица

Клиент	31.12.2009 г.	Гаранции	31.12.2008 г.	Гаранции
Фероиндъстри ЕООД	131			
Лъки Банско ЕООД			4	
Металекспорт ЕООД			(16)	
Екомаркет ЕООД			1	
Общо	131		(11)	

Задължения към свързани лица

Доставчик	31.12.2009 г.	Гаранции	31.12.2008 г.	Гаранции
Металекспорт ЕООД - аванс	72		72	
Екологистик ЕООД	10		4	
Екомаркет ЕООД	1 230		1 163	
Метал-Инвест ЕООД	41		188	
Металекспорт ЕООД	16		2	
Норд-метали ЕООД	48		7	
СТройконсулт ЕООД	7		26	
Фероиндъстри ЕООД аванси			1 385	
Общо	1 424		2 847	

НОРД ХОЛДИНГ АД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2009

Предоставени заеми на свързани лица

Кредитополучател	Договорен размер на кредита	Л. %	Падеж	Обезпечения/ Гаранции
Лъки Банско ЕООД	2 000	ОЛП+7%	30.12.2012	не
Лъки Банско ЕООД	1 000	ОЛП+7%	30.12.2012	не
Норд-метали ЕООД	110	ОЛП+7%	30.12.2015	не
Феникс Норд ЕООД	325	ОЛП+7%	30.12.2015	не
Фероиндъстри ЕООД	9 779	6%	02.09.2019	не
Алюре ООД	150	10%	30.12.2014	не

Салда по предоставени заеми на свързани лица

Кредитополучател	Краткосрочна част по амортизируема стойност		Дългосрочна част по амортизируема стойност	
	Главница	Лихви	Главница	Лихви
Лъки Банско ЕООД		291	2 000	
Лъки Банско ЕООД			1 000	
Норд - метали ЕООД		39	110	
Феникс Норд ЕООД		57	325	
Фероиндъстри ЕООД		239	9 779	
Технорентимпекс АД		22		
Алюре ООД		10	150	
Общо	-	658	13 364	-

Начислени приходи от лихви по заеми предоставени на свързани лица

Кредитополучател	Вземане към 31.12.2008 г.	Начислени през 2009 г.	Получени през 2009 г.	Вземане към 31.12.2009 г.
Лъки Банско ЕООД	215	256	181	290
Лъки Банско ЕООД				-
Норд - метали ЕООД	30	10		40
Феникс Норд ЕООД	27	31		58
Фероиндъстри ЕООД		239		239
Технорентимпекс АД	81	30	89	22
Метал-Инвест ЕООД	58		58	-
Алюре ООД		9		9
Александър Малинов	4		4	-
				-
Общо	415	575	332	658

НОРД ХОЛДИНГ АД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2009

Начислени разходи за лихви по заеми получени от свързани лица

Банка / Кредитор	Задължение 31.12.2008 г.	Начислени през 2009 г.	Платени през 2009 г.	Задължение 31.12.2009 г.
Фероиндъстри ЕООД	298		298	-
Стройконсулт ЕООД	43		43	-
Общо	341	-	341	-

СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА ИЗВЪН ГРУПАТА

Предоставени заеми на свързани лица извън групата

Кредитополучател	Договорен размер на кредита	Л. %	Падеж	Обезпечения/Гаранции
Софодит ООД	150	ОЛП+7%	30.12.2015	не

Вземания по предоставени заеми на свързани лица извън групата

Кредитополучател	Краткосрочна част по амортизируема стойност		Дългосрочна част по амортизируема стойност	
	Главница	Лихви	Главница	Лихви
Софодит ООД			150	
Николина Хаджиева		4		

Начислени приходи от лихви по предоставени заеми на свързани лица извън групата

Кредитополучател	Вземане към 31.12.2008 г.	Начислени през 2009 г.	Получени през 2009 г.	Вземане към 31.12.2009 г.
Николина Хаджиева		4		4
Общо	-	4	-	4

Получени заеми на свързани лица извън групата

Банка / Кредитор	Договорен размер на кредита	Л. %	Падеж	Обезпечения/Гаранции
Борислав Малинов	592	8%	04.08.2018	
Борислав Малинов	933	8%	04.08.2018	

НОРД ХОЛДИНГ АД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2009

Задължения по получени заеми от свързани лица извън групата

Банка / Кредитор	Краткосрочна част по амортизируема стойност		Дългосрочна част по амортизируема стойност	
	Главница	Лихви	Главница	Лихви
Борислав Малинов			592	
Борислав Малинов			933	
Общо	-	-	1 525	-

Начислени разходи за лихви по получени заеми на свързани лица извън групата

Банка / Кредитор	Задължение 31.12.2008 г.	Начислени през 2009 г.	Платени през 2009 г.	Задължение 31.12.2009 г.
Борислав Малинов		143	143	-
Общо	-	143	143	-

2. Финансови рискове

Основни рискове на които е изложено предприятието и които произтичат от финансовите инструменти:

- Пазарен риск с неговите компоненти:
 - валутен риск, произтичащ от варирането на стойностите на финансовите инструменти поради промени на валутните курсове;
 - лихвен риска на справедливата стойност, произтичащ от варирането на стойностите на финансови инструменти поради промени в пазарните лихвени проценти;
 - ценови риск, произтичащ от варирането на стойността на финансовите инструменти в резултат на промени в пазарните цени;

Пазарният риск включва не само възможност за загуба, но също така и възможност за печалба.

- Кредитен риск свързан с възможността че едната страна по финансов инструмент няма да изпълни задължение, което ще доведе до финансова загуба за другата страна.
- Ликвиден риск, произтичащ от възможността предприятието да срещне трудности при набирането на средства, за да изпълни ангажиментите си, свързани с финансови инструменти. Ликвидният риск произтича от неспособността да се продаде финансов актив бързо на стойност, близка до справедливата му стойност.

Политиката на предприятието за цялостно управление на рисковете е съсредоточена и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат. Предприятието няма приета политика за хеджиране на финансовите рискове.

3. Корекция на грешки –

Дружеството не е отчело корекция на грешките

4. Корекции на приблизителни оценки

Дружеството не е извършило промяна на приблизителните оценки.

5. Събития след датата на баланса

Между датата на годишния финансов отчет и датата на одобрението му за публикуване не са възникнали коригиращи и некоригиращи събития

6. Несигурности

Дружеството не оповестява информация за несигурности, пред които е изправено ръководството при изготвяне на отчета.

7. Действащо предприятие

Ръководството на дружеството счита че предприятието е действащо и ще остане действащо , няма планове и намерения за преустановяване на дейността.

8. Финансови показатели

Показатели

№	Показатели	2009 г.	2008 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
1	Дълготрайни активи /общо/	63 459	53 835	9 624	18%
2	Краткотрайни активи в т.ч.	34 361	34 540	(179)	-1%
3	Материални запаси	19 078	13 395	5 683	42%
4	Краткосрочни вземания	13 125	10 115	3 010	30%
5	Краткосрочни финансови активи	803	1 947	(1 144)	-59%
6	Парични средства	1 355	9 083	(7 728)	-85%
7	Обща сума на активите	97 820	88 375	9 445	11%
8	Собствен капитал	68 533	67 033	1 500	2%
9	Финансов резултат	1 500	1 353	147	11%
11	Дългострочни пасиви	13 193	4 875	8 318	171%
11	Краткосрочни пасиви	16 094	16 467	(373)	-2%
12	Обща сума на пасивите	29 287	21 342	7 945	37%
13	Приходи общо	75 319	152 156	(76 837)	-50%
14	Приходи от продажби	74 368	151 397	(77 029)	-51%
15	Разходи общо	73 349	150 652	(77 303)	-51%

Коефициенти

№	Коефициенти	2009 г.	2008 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
	Рентабилност:				
1	На собствения капитал	0.02	0.02	0.00	8%
2	На активите	0.02	0.02	0.00	0%
3	На пасивите	0.05	0.06	(0.01)	-19%
4	На приходите от продажби	0.02	0.01	0.01	126%
	Ефективност:				
5	На разходите	1.03	1.01	0.02	2%
6	На приходите	0.97	0.99	(0.02)	-2%
	Ликвидност:				
7	Обща ликвидност	2.14	2.10	0.04	2%
8	Бърза ликвидност	0.95	1.28	(0.33)	-26%
9	Незабавна ликвидност	0.13	0.67	(0.54)	-80%
10	Абсолютна ликвидност	0.08	0.55	(0.47)	-85%
	Финансова автономност:				
11	Финансова автономност	2.34	3.14	(0.80)	-25%
12	Задлъжнялост	0.43	0.32	0.11	34%