

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

1. Правен статут

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД е учредено като акционерно дружество с регистриран акционерен капитал 61 742 102 лева, разпределен на: 61 742 102 поименни, обикновени акции с право на глас, всяка с номинална стойност по 1 лев. Капиталът на дружеството съдържа непарична вноска направена преди преобразуването на дружеството от дружество с ограничена отговорност в акционерно дружество. Записаният акционерен капитал е изцяло внесен.

Дружеството е със седалище и адрес на управление:
Гр.София, п.к. 1220 р-н Надежда, ул. "ЕЛОВ ДОЛ" № 1

2. Собственост и управление

Акционерният капитал е собственост на български физически лица.

Към 31 декември 2022 г. разпределението на акционерния капитал е както следва:

- Борислав Ангелов Малинов, притежаващ 50 628 611 бр акции, представляващи 82%
- Александър Ангелов Малинов, притежаващ 11 113 575 бр акции, представляващи 18%.

„Норд Холдинг“ АД е холдингово акционерно дружество с двустепенна система на управление.

Органи на Дружеството са:

- Общото събрание на акционерите
- Надзорен съвет и
- Управителен съвет

Надзорният съвет се избира от Общото събрание. Управителният съвет се избира от Надзорния съвет.

Към 31.12.2022 година Надзорният съвет е в състав:

- Борислав Ангелов Малинов
- Александър Ангелов Малинов
- Биляна Христова Гаджева

Към 31.12.2022 година Управителният съвет е в състав:

- Явор Димитров Стефанов
- Калина Колева Колева
- Христо Стойков Гаджев

Представляващ дружеството е Христо Стойков Гаджев -Изпълнителен директор.

3. Предмет на дейност

Основната дейност, която извършва на дружеството по търговска регистрация е:
Придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества;
придобиване, управление и продажба на патенти, отстъпване на лицензии, за използване на патенти на дружества, в които холдинговото дружество участва, финансиране на дружества, в които холдинговото дружество участва, търговско представителство и посредничество на български и чуждестранни фирми; търговска дейност с отпадъци от черни и цветни метали; хотелиерство и ресторантьорство инвестиции в туризма, инвестиции в екологията; сделки с недвижими имоти, транспортна дейност; разделно добиване, преработка и обработка на отпадъци, както и всяка друга стопанска дейност, разрешена от закона.

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД гр. София

Приложение към индивидуален финансов отчет, за годината завършваща на 31 декември 2022 г.

За 2022 дейността е: търговия на едро с отпадъци и скрап.

Средносписъчният брой на персонала на дружеството към 31.12.2021 г. е 17 човека (2021г.:18 човека)

4. Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за счетоводния баланс на дружеството към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2022 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовия отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

1. База за изготвяне на финансовия отчет

1.1 Основни положения за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Дружество е изготвен в съответствие с българското счетоводно законодателство за 2022 г. :

- Закон за счетоводството;
- и
- при спазване на всички приложими изисквания на Националните счетоводни стандарти, (НСС), така както са приети за прилагане.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните във финансовия отчет и приложенията към него са представени в хиляди лева (BGN'000).

Формата, структурата и съдържанието на съставните части на финансовия отчет са определени в Националните счетоводни стандарти (НСС).

Този финансов е индивидуален финансов отчет на Дружеството. Дружеството притежава инвестиции в дъщерни предприятия. Съгласно изискванията на Закона за счетоводството Дружеството изготвя консолидирани финансови отчети. Консолидираните финансови отчети са изготвени на същата дата, на която е изготвен този индивидуален финансов отчет.

1.2. Инвестиции в дъщерни предприятия

Дъщерни предприятия са всички предприятия, които се намират под контрола на Дружеството. Контролът върху дъщерните предприятия на Дружеството се изразява във възможността му да ръководи и определя финансовата и оперативната политика на дъщерните предприятия, така че

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД гр. София

Приложение към индивидуален финансов отчет, за годината завършваща на 31 декември 2022 г.

да се извличат изгоди в резултат на дейността им. В този финансов отчет на Дружеството инвестициите в дъщерни предприятия се отчетени по себестойност.

Дружеството притежава следните участия, които са класифицирани като дъщерни предприятия върху които упражнява контрол:

<i>Предприятие</i>	<i>размер на инвестицията (BGN'000)</i>	<i>участие в %</i>
НОРД ИНДЪСТРИ ЕООД	5	100%
НОРД ЕКОЛОГИЯ ЕООД	5	100%
НОРД ОПАСНИ ОТПАДЪЦИ ЕООД	5	100%
НОРД КАПИТАЛ ЕООД	50	100%
НОРД МЕТАЛС ЕООД	5	100%
НОРД АСЕТС ЕООД	5	100%
ЕКОЛОГИСТИК ЕООД	27	100%
ЕКОРЕНТИМПЕКС ООД	140	0,95%
НОРД ФЕРОИНДЪСТРИ ЕООД	527	100%

НОРД АСЕТС ЕООД притежава 99.05% от ЕКОРЕНТИМПЕКС ЕООД, поради което инвестицията в това дружество е класифицирана като дъщерно предприятие.

1.3. Приблизителни оценки

Представянето на финансов отчет, съгласно НСС изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на финансовия отчет. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях.

1.4. Сравнителни данни

В Счетоводния баланс, Отчета за приходи и разходи и Отчета за паричните потоци е представена съответната сравнителна информация за предходния отчетен период по отношение на всеки раздел, група и статия в тях. Там където е направена корекция в сравнимата информация е оповестено в настоящето приложение, а когато е невъзможно да се извърши корекция на значими, съществени позиции, това също се оповестява.

1.5. Отчетна валута и признаване на курсови разлики

Функционалната и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на дружеството е българският лев.

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 операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителния курс на БНБ.

Българският лев е с фиксиран курс към евро при съотношение 1 евро= 1.95583 лв.

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД гр. София

Приложение към индивидуален финансов отчет, за годината завършваща на 31 декември 2022 г.

Наименование	Код	За единица валута	Лева (BGN) 31.12.2022г.	Лева (BGN) 31.12.2021г.
Щатски долар	USD	1	1.83371	1.72685

1.6. Действащо предприятие

Дружеството е извършило оценка на приложимостта на принципа-предположение за действащо предприятие, който се явява фундаментален принцип при изготвяне на финансовия отчет, като, продължаващото прилагане на принципа на действащо предприятия е валидно и Финансовите отчети са изготвени на базата на предположението, че „Норд Холдинг“ АД ще продължи да съществува като действащо предприятие.

2. Значими счетоводни политики

2.1. Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този 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 НСС. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовия отчет.

2.2. Представяне на финансовия отчет

Дружеството представя Финансовия си отчет в съответствие с изискванията на СС 1.

В счетоводния баланс се представят два сравнителни периода, когато Дружеството:

- а) прилага счетоводна политика ретроспективно;
- б) преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет; или
- в) прекласифицира позиции във финансовия отчет.

Дружеството представя сравнителна информация за един предходен отчетен период. В този финансов отчет е представена сравнителна информация за предходната 2021 година.

2.3. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Дружеството по официалния обменен курс към датата на сделката (обявения фиксинг на Българска народна банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.

2.4. Приходи

2.4.1. Приходи от оперативна дейност

Приходите в дружеството се признават на база на начисляване до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят и оценят.

При продажбите на стоки и материали приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи, произтичащи от тяхната собственост преминават в купувача.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването ѝ.

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД гр. София

Приложение към индивидуален финансов отчет, за годината завършваща на 31 декември 2022 г.

Приходите се оценяват на база справедливата цена на продадените стоки и услуги, нетно от косвени данъци (акциз и данък добавена стойност) и предоставени отстъпки и рабати.

2.4.2. Финансови приходи

Финансовите приходи се включват в отчета за приходите и разходите, и се състоят от: лихвени приходи по депозити и заеми, приходи от инвестиции и курсови разлики от валутни позиции.

2.5. Разходи

2.5.1. Оперативни разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване на база на принципите на начисляване и съпоставимост на разходите с приходите.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущи разходи за периода през който договорите, за които се отнасят се изпълнят.

2.5.2. Финансови разходи

Финансовите разходи се включват в отчета за за приходите и разходите, и се състоят от: лихвени разходи (включително банкови такси и други преки разходи по кредити и банкови гаранции, други заеми), разходи от финансови инвестиции и курсови разлики от валутни позиции.

Разходите по заеми основно представляват лихви по заеми на Дружеството. Всички разходи по заеми се признават като разход за периода, в който са възникнали, и се представят в Група „Финансови разходи“.

Приходите и разходите за дейността се начисляват в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания за тях. Отчитането и признаването на приходи и разходи се извършва при спазване на изискването за съпоставимост на приходите и разходите.

2.6. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи (ДМА) се представят в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалени с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване ДМА се оценяват по *цена на придобиване (себестойност)*, която включва покупната цена, митническите такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи включват: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходи за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановими данъци /данък добавена стойност/ и др. данъци.

ДМА при придобиване са оценявани по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи, извършени по придобиването им.

Дружеството е определило стойностен праг 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третираят като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за приходите и разходите за съответния период.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Земята не се амортизира. Начисляването на амортизации започва от месеца, следващ месеца на придобиване или въвеждане в експлоатация.

Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на активите, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

- ☐ сгради – от 25 до 50 г. (в зависимост от предназначението и конструкцията);
- ☐ машини, съоръжения и оборудване – от 2 до 25 г.;
- ☐ компютри – 2 г.;
- ☐ транспортни средства – от 2 до 12 г.;
- ☐ стопански инвентар – от 2 до 8 г.

Разходите за амортизация са включени в отчета за приходите и разходите на ред „Разходи за амортизация“.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка и незначителни подобрения се признават за текущи в периода, през който са направени. С извършени последващи разходи, свързани с ДМА, като модернизации и подобрения, които удължават срока на годност, увеличават капацитета и производителността на дълготрайния актив, се коригира балансовата стойност на съответния актив.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на ДМА подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовите стойности биха могли да се отличават съществено от възстановителната им стойност. При наличие на такива индикатори балансовите стойности се коригират до възстановимите стойности на съответните активи.

Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите, бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтов фактор преди данъци, който отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се признават в отчета за приходите и разходи на ред „Разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи“

2.7. Нематериални дълготрайни активи

Нематериалните дълготрайни активи са представени във финансовия отчет по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. В техния състав са включени основно програмни продукти, използвани в дружеството. В дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните дълготрайни активи при определен полезен живот 5 г.

Балансовата стойност на нематериалните дълготрайни активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Загубите от обезценка се включват като разход в отчета за приходите и разходи на ред „Разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи“

2.8. Материални запаси

Материалните запаси се отчитат по по-ниската от себестойността и нетната реализируема стойност. Себестойността се определя на база метода на средно претеглената себестойност. Нетната реализируема стойност представлява очакваната продажна цена, намалена с очакваните разходи за завършване и тези, които са необходими за осъществяване на продажбата. Дружеството определя разходите за материални запаси, като използва метода на средно претеглена стойност.

2.9. Финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви се признават, когато дружеството стане страна по договорни споразумения, включващи финансови инструменти.

Финансов актив се отписва, когато се загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив, т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността.

Финансов пасив се отписва при неговото погасяване, изплащане, при анулиране на сделката или при изтичане на давностния срок.

2.9.1. Финансови активи

С цел последващо оценяване на финансовите активи, с изключение на хеджиращите инструменти, същите са класифицирани в следните категории:

- Финансови активи, държани за търгуване – бързоликвидни активи, придобити с цел получаване на печалба, произтичаща от краткосрочни колебания в цените или в дилърски марж;
- Финансови активи, държани до настъпване на падеж – когато са с фиксирано или определяемо плащане и фиксиран падеж, и по отношение на които намерението на Дружеството е да ги запази до настъпване на падежа им;
- Кредити и вземания, възникнали първоначално в Дружеството - финансови активи, създадени от дружеството посредством директно предоставяне на пари, стоки или услуги.
- Обявени за продажба - всички активи, които не могат да бъдат отнесени към останалите групи на финансовите активикредити и вземания;

Финансовите активи се разпределят към отделните категории в зависимост от целта, с която са придобити. Категорията на даден финансов инструмент определя метода му на оценяване и дали приходите и разходите се отразяват в печалбата или загубата или в собствения капитал на Дружеството. Дружеството притежава основно финансови активи: кредити и вземания.

Кредити и вземания

Кредити и вземания, възникнали първоначално в дружеството, са недеривативни финансови инструменти с фиксирани плащания, които не се търгуват на активен пазар. Кредитите и вземанията последващо се оценяват по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва. Всяка промяна в стойността им се отразява в печалбата или загубата за текущия период. Парите и паричните еквиваленти, търговските и по-голямата част от другите вземания на дружеството са към тази категория финансови инструменти. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е незначителен.

Значими вземания се тестват за обезценка по отделно, когато са просрочени към датата на финансовия отчет или когато съществуват обективни доказателства, че контрагентът няма да изпълни задълженията си. Всички други вземания се тестват за обезценка по групи, които се определят в зависимост от оценения кредитен риск на контрагента, както и от други кредитни рискове, ако съществуват такива. В този случай процентът на обезценката се определя на базата на исторически данни относно непогасени задължения на контрагенти за всяка идентифицирана група.

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност.

Несъбираемите вземания се отписват, когато се установят правните основания за това.

Загубата от обезценка на търговските вземания се представя в отчета за приходите и разходите като разходи за обезценка на ред „Други разходи“.

2.9.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват банкови и търговски заеми, търговски и други задължения. Финансовите пасиви се признават, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия. Всички разходи, свързани с лихви, и промени в справедливата стойност на финансови инструменти, ако има такива, се признават в отчета за приходите и разходите е като "Финансови разходи".

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизируема стойност.

Всички заеми и други привлечени финансови ресурси са представени по себестойност (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и привлечени ресурси. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми и други привлечени ресурси, последващо се оценяват по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност се изчислява като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други разходи, вкл. дисконт или премия, асоциирани с тези заеми. Печалбите и загубите от тях се признават като текущи финансови приходи или разходи за лихви, през периода на амортизация, както и когато задълженията се отпишат или редуцират.

Търговските задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

Дивидентите, платими на акционерите (правителството), се признават, когато дивидентите са одобрени на Общото събрание на акционерите или друг нормативен акт.

2.10. Инвестиции

Дъщерни предприятия са всички предприятия, които се намират под контрола на Дружеството.

Дъщерни са предприятия, юридически лица, контролирани от "Норд Холдинг" АД.

Контрол съществува, когато контролиращото предприятие притежава властта, директно или индиректно, да управлява финансовата и оперативна политика на друго предприятие (контролирано), в резултат на обстоятелствата:

- притежава мнозинство от гласовете на акционерите или съдружниците в друго предприятие (дъщерно предприятие);
- е акционер или съдружник в дъщерното предприятие и има право да назначава или да освобождава мнозинството на членовете на административното ръководство и/или членовете на управителния или надзорния съвет на друго предприятие (дъщерно предприятие);
- има право да упражнява господстващо влияние върху предприятие (дъщерно предприятие), в което е акционер или съдружник по силата на договор или клауза в учредителния му акт;
- е акционер или съдружник, притежаващ най-малко 20 на сто или повече от правата на глас в друго предприятие, и мнозинството на членовете на административното ръководство и/или членовете на управителния или надзорния съвет на другото предприятие, които са заемали длъжностите си през последните два отчетни периода и до датата на съставяне на консолидираните финансови отчети, са назначени единствено по силата на упражняване на правата на глас;
- единствено то контролира мнозинството от гласовете на акционерите или съдружниците в това предприятие (дъщерно предприятие) по силата на договор с други акционери или съдружници в предприятието;
- има правомощията да упражнява или действително да упражнява доминиращо влияние или контрол върху дъщерното предприятие;
- предприятието майка и дъщерното предприятие се управляват общо от предприятието майка.

В индивидуалния си финансов отчет инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по себестойност (цена на придобиване), намалена с натрупаните загуби от обезценка.

Дружеството признава дивидент от дъщерно предприятие в печалбата или загубата в своите индивидуални финансови отчети, когато бъде установено правото му да получи дивидента.

Дружеството притежава и инвестиции в предприятия, които не са дъщерни и които са класифицирани като други инвестиции в предприятия. Инвестициите в други предприятия са представени в индивидуалния отчет на дружеството по себестойност.

Детайлна информация за участията на Дружеството е оповестена в съответните пояснителни приложения.

2.11. Свързани лица

Съгласно приложимия СС 24 дружеството е във взаимоотношения на свързани лица, когато:

- контролира пряко друго предприятие;
- контролира чрез едно или повече предприятия друго предприятие;
- упражнява пряко значително влияние върху другото предприятие;
- упражнява чрез едно или повече предприятия значително влияние върху друго предприятие;
- е член на ключов ръководен персонал на отчитащото се предприятие или на предприятието майка на отчитащото се предприятие;
- Предприятието и отчитащото се предприятие са членове на една и съща група;
- И двете предприятия са съвместни предприятия на едно и също трето лице;
- Предприятието е контролирано или контролирано съвместно от лице, свързано с отчитащото се предприятие;
- Лице, свързано с отчитащото се предприятие, което упражнява контрол или упражнява съвместен контрол върху отчитащото се предприятие, упражнява значително влияние върху предприятието или е член на ключов ръководен персонал на предприятието (или на предприятието-майка).

Детайлна информация за свързаните лица е представена в пояснително приложение 20.

2.12. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват наличности: в каса, разплащателни и депозитни сметки.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20% или 9%);
- получените лихви по разплащателни сметки са представени в оперативната дейност.

• трайно блокираните парични средства се третираят като парични средства и еквиваленти, но се посочват на отделен ред в отчета за паричните потоци. платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като плащане към доставчици към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период (месец).

2.13. Данъци върху доходите

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство-Закон за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2022 г. е 10% (2021 г.: 10 %).

Разходите за данъци, признати в текущия финансов резултат, включват сумата на отсрочените и текущите данъци.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи. Относно преценката на ръководството за вероятността за възникване на бъдещи облагаеми доходи, чрез които да се усвоят отсрочени данъчни активи.

2.14. Отчитане на лизингови договори (като лизингополучател)

В съответствие с изискванията на СС 17 „Лизинг“ правата и рисковете свързани със собствеността върху актива се прехвърлят от лизингодателя върху лизингополучателя.

При сключване на договор за финансов лизинг активът се признава в счетоводния баланс на лизингополучателя по по-ниската от двете стойности – справедливата стойност на наетия актив и настоящата стойност на минималните лизингови плащания плюс непредвидени плащания, ако има такива. В счетоводния баланс се отразява и съответното задължение по финансов лизинг, независимо от това дали част от лизинговите плащания се дължат авансово при сключване на договора за финансов лизинг.

Приходите и разходите от отдадените или получени активи при условията на оперативен лизинг се представят като други приходи или разходи за външни услуги.

Активите, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират в съответствие с приетата счетоводна политика за аналогични собствени активи.

Всички останали лизингови договори се считат за оперативни лизингови договори. Плащанията по оперативен лизингов договор се признават като разходи за външни услуги за срока на договора. Разходите, свързани с оперативния лизинг, напр. разходи за поддръжка и застраховки, се признават в текущи разходи в момента на възникването им.

2.15. Собствен капитал, резерви и плащания на дивиденди

Акционерният капитал на дружеството отразява номиналната стойност на акциите. Резервите се формират съгласно изискванията на Търговския закон и Устава на Дружеството и са в размер на една десета част от акционерния капитал.

Задълженията за плащане на дивиденди на акционерите се заделят, когато са одобрени за разпределение от общото събрание на акционерите на капитала.

Всички транзакции със собствениците на дружеството се представят в отчета за собствения капитал.

2.16. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на персонала

Краткосрочните задължения към персонала включват възнаграждения и социални осигуровки.

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъдат ползван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за пенсионното, здравно и срещу безработица осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено с осигурителния кодекс.

Съгласно Кодекса на труда дружеството е задължено да изплаща на лица от персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи. Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на всеки отчет, която да се включи в баланса, а респ. изменението в стойността – в отчета за приходите и разходите. Към датата на финансовия отчет дружеството не е направило актюерска оценка на тези задължения, поради сравнително малкия на брой и млад по възраст персонал, непрекъснато променящото се пенсионно законодателство и съществуващите бъдещи несигурности.

2.17. Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизиите се признават, когато дружеството има настоящо (конструктивно или правно) задължение в резултат от минало събитие и е вероятно погасяването/ уреждането на това задължение да доведе до изходящ поток на ресурси. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Бъдещи загуби от дейността не се признават като провизия.

Стойността на провизията се изчислява на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството за разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат в 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 времените 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.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи.

2.18. Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави значими преценки и редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети.

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

2.19. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

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.

2.19.1. Обезценки

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 стойността в употреба, 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.

2.19.2. Ползен живот на амортизируеми активи

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период.

Към 31 декември 2022 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка.

2.19.3. Материални запаси

Материалните запаси се оценяват по по-ниската стойност от цената на придобиване и нетната реализуема стойност. При определяне на нетната реализуема стойност ръководството взема предвид най-надеждната налична информация към датата на приблизителната оценка.

2.19.4. Обезценка на кредити и вземания

Ръководството преценява адекватността на обезценката на трудно събираеми и несъбираеми вземания от клиенти на база на възрастов анализ на вземанията, исторически опит за нивото на отписване на несъбираеми вземания, както и анализ на платежоспособността на съответния клиент, промени в договорените условия на плащане и др. Ако финансовото състояние и резултатите от дейността на клиентите или дебиторите се влошат над очакваното, стойността на вземанията, които трябва да бъдат отписани през следващи отчетни периоди, може да бъде по-голяма от очакваната към отчетната дата.

2.19.5. Оценяване по справедлива стойност

За оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котирани цени на активен пазар) и нефинансови активи, ръководството на дружеството използва различни техники базирани в максимална степен на 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.

2.19.6. Провизии

Когато е вероятно определен изходящ поток, съдържащ икономически ползи, да бъде необходим за покриване на задължения по съдебни спорове, дружеството признава провизии. Провизията се базира на най-добрата оценка дадена от юридическите съветници на дружеството, която може да се различава от действителната стойност на вероятното задължение.

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД гр. София

Приложение към индивидуален финансов отчет, за годината завършваща на 31 декември 2022 г.

3. Финансово управление на риска

Дейността на Дружеството е изложена на валутен, кредитен и лихвен риск. Дружеството не може да използва финансови инструменти за намаляването на тези финансовите рискове, поради спецификата на дейност и собственост. Ръководството следи за цялостния риск и търси начини да неутрализира потенциалните им отрицателни ефекти върху финансовите показатели на дружеството

3.1.Валутен риск

Дейността на дружеството се осъществява на територията на Република България, няма значими разчети, приходи и разходи деноминирани в чуждестранна валута. Валутните рискове са минимални, тъй като освен това и валутния курс към еврото е фиксиран.

3.2.Кредитен риск

Максималният кредитен риск, свързан с финансовите активи, е до размера на преносната им стойност отразена в Счетоводния баланс на Дружеството.

3.3.Ликвиден риск

Ликвидния риск се изразява в негативната ситуация Дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. Дружеството няма значителни по размер задължения с настъпил падеж.

3.4.Лихвен риск

Лихвеният риск представлява рискът стойността на лихвоносните задължения на Дружеството да варира вследствие на промени на пазарните лихвени проценти. Дружеството спазва условията на поетите споразумения и ангажименти, поради което този риск е сведен до минимум.

III.ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1. Приходи от продажби

Приходите от продажба, включват:

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Продажби на стоки	35 408	27671
Продажби на услуги	24	19
Общо	27690	27690

2. Други приходи

Другите приходи на Дружеството включват:

	2022 BGN '000	2020 BGN '000
Други, вкл. продажби на имоти	94	143
Компенсации за ел.енергия	1	
Общо	143	143

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД гр. София

Приложение към индивидуален финансов отчет, за годината завършваща на 31 декември 2022 г.

3. Разходи за материали

Разходите за материали включват:

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Материали и консумативи	4	10
Ел. енергия	4	4
Вода	5	9
Общо	13	24

4. Разходи за външни услуги

Разходите за външни услуги са:

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Съобщителни услуги	38	23
Реклами, обяви, интернет	37	13
Нает транспорт	68	104
Наеми	60	43
Консултантски и други проф.услуги	91	67
Абонаменти	67	29
Застраховки	32	39
Членски внос	6	5
Други външни услуги	114	16
Общо	513	339

5. Разходи за персонал

Разходите за персонал включват:

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Текущи възнаграждения	1585	857
Вноски по социално осигуряване	60	56
Общо	1645	913

Към 31.12.2022 година броя на персонала на дружеството е: 15 човека (31.12.2021 г. 18)

6. Други разходи

Други разходи:

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Данъци и такси	1	1

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД гр. София

Приложение към индивидуален финансов отчет, за годината завършваща на 31 декември 2022 г.

Отписани вземания поради изтекла давност
Балансова стойност на продадени стоки и
активи

Неустойки
Други разходи

Общо	2022	2021
32349	242	25171
25		
32617		25918
		-
		747

В другите разходи е представена отчетна стойност на продадените стоки.

7. Финансови разходи

Финансовите разходи експонират:

Общо	2022	2021
9	304	26
337	306	3
-	11	
125	106	
775		451

Отрицателни разлики от промяна на валутни
курсове
Разходи за лихви по търговски заеми и други
Разходи по лихви по банкови заеми
Разходи от операции с инвестиции
Банкови такси и комисионни

8. Финансови приходи

Финансовите приходи експонират:

Общо	2022	2021
1107	798	
4	-	
2	1	
1113		799

Приходи от лихви по търговски заеми
Приходи от промяна на валутни курсове
Приходи от операции с инвестиции

9. Данъчно облагане

Текущите и отсрочените данъци върху печалбата се определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2022 г. е 10%

Признатите данъчни разходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

Четоводна печалба/ (загуба) преди данъчно облагане
Данъчна ставка
Икономия (Разход) за данъци върху дохода
Данъчен ефект от:

2022	2021
BGN '000	BGN '000
1039	885
10%	10%
(104)	(89)

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД гр. София

Приложение към индивидуален финансов отчет, за годината завършваща на 31 декември 2022 г.

Увеличения (+) на финансовия резултат за данъчни цели	62	101
Намаления (-) на финансовия резултат за данъчни цели	(38)	(99)
Ефект от увеличение и намаления	24	2
Икономия (Разход) за данък от (+) и (-) за данъчни цели	-	-
Текущ (разход) /икономия от данъци върху дохода	(106)	(89)
Ефект от отсрочени данъци	-	1

Съответните данъчни периоди на дружеството могат да бъдат обект на проверка от Данъчните органи до изтичането на 5 години от края на годината, в която е подадена декларация или е следвало да бъде подадена декларация, като могат да бъдат наложени допълнителни данъчни задължения или глоби съобразно интерпретирането на данъчното законодателство. На ръководството на дружеството не са известни обстоятелства, които биха могли да доведат до възникване на допълнителни съществени задължения в тази област.

10. Дълготрайни материални активи

В дружеството е възприет стойностен праг на отчитане на дълготрайните (нетекущи) материални активи в размер на 700 лева.

Измененията на Дълготрайните материални активи са представени в Приложение №5 съгласно изискванията на СС 1.

Към 31.12.2022 година е направен преглед на дълготрайните материални активи от технически експерти на дружеството, за да се определи дали са настъпили условия за обезценка по смисъла на изискванията и правилата на СС 36 "Обезценка на активи". Въз основа на този преглед се установи, че не са налице обстоятелства за обезценка на стойностите на дълготрайните материални активи.

Дружеството е учредило договорни ипотечи на собствени имоти като обезпечения по свои задължения по банкови кредити и по банкови задължения на дъщерни и други дружества.

11. Дълготрайни нематериални активи

Дружеството притежава дълготрайни нематериални активи представляващи: програмни продукти и подобрене на наети активи. Нематериалните активи се амортизират по линеен метод на амортизация. Балансовата стойност на нематериалните активи в края на 2022 година е 3 хил. лв.(2021 г.: 35 хил.лв.)

12. Дългосрочни финансови активи**12.1.Участия в дъщерни предприятия**

Дъщерните предприятия, които се намират под контрола на Дружеството, за съответните представени периоди са както следва:

Наименование на дъщерното дружество	2022		2021	
	BGN '000	% участие	BGN '000	% участие
НОРД ИНДЪСТРИ ЕООД	5	100%	5	100%
НОРД ЗАВТО ЕООД	-	100%	5	100%
НОРД ЕКОЛОГИЯ ЕООД	5	100%	5	100%
НОРД КАПИТАЛ ЕООД	50	100%	50	100%
НОРД МЕТАЛС ЕООД	5	100%	5	100%

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД гр. София

Приложение към индивидуален финансов отчет, за годината завършваща на 31 декември 2022 г.

ЕКОЛОГИСТИК ЕООД	27	100%	27	100%
ЕКОРЕНТИМПЕКС ООД	140	0.95%	-	-
НОРД ОПАСНИ ОТПАДЪЦИ ЕООД	5	100%	-	-
НОРД АСЕТС ЕООД	10	100%	-	-
НОРД ФЕРОИНДЪСТРИ ЕООД	527	100%	527	100%
ЕКОМАРКЕТ ЕООД	-	100%	2 667	100%
Общо инвестиции в дъщерни предприятия	685		3 291	

Всички инвестиции в дъщерни предприятия се представени по цена на придобиване. Дружествата Екомаркет ЕООД и Норд 2 Авто ЕООД през 2022 не са част от групата на Норд Холдинг. Обстоятелствата са процес на вписване в ТР. Вземите решения на общото събрание на съдружниците в тези дружества, имат незабавно действие по отношение на същите и на самите търговски дружества, което действие не е в зависимост от вписването им по партидата на дружеството в ТР.

12.2.Участия в други предприятия

Участия в други предприятия

	2022 BGN '000	2022 BGN '000
КОАН ШИПИНГ КОРП.	7089	7089
ИРКОН МЕРИТАЙМ КОРП	10485	10485
СПЕЦИАЛИЗИРАНИ БИЗНЕС СИСТЕМИ АД	6	4
Общо	17580	17578

Представените участия в други предприятия са представени по цена на придобиване. За участието в Специализирани бизнес системи АД се признати приходи от оценка по справедлива стойност 2 хил.лв. на база на информация от последна борсова цена към 31.12.2022 г.

12.3.Предоставени заеми на предприятия от група

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Вземания по търговски заеми-главници	18295	2118
Вземания за лихви по търговски заеми	476	111
Общо	18771	2229

12.4.Предоставени други заеми

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Вземания по търговски заеми-главници и лихви	9002	31202
Вземания от собственици	10058	5489
Вземания от управленски персонал	224	14
Общо	19284	36704

12. Материални запаси

Материалните запаси включват:

Материали	Стоки	Общо
2022	2022	2022
BGN '000	BGN '000	BGN '000
73	3592	3669
5341		
5414		
2021	2021	2021
BGN '000	BGN '000	BGN '000
73	3592	3669
5341		
5414		

Всички налични към 31 декември 2022 година Материални запаси са представени в счетоводния баланс по себестойност. На базата на извършения преглед, ръководството на Дружеството е определило, че представените балансови стойности не превишават нетната им реализируема стойност, като към 31.12.2022 година няма условия за оценка до нетна реализируема стойност. Към 31.12.2022 г. Дружеството е учредило особен залог на материални запаси: стоки в оборот – черни и цветни отпадъчни метали – скрап в полза на банката кредитор. (2021 г.: също)

13. Вземания

Представените вземания включват:

13.1. Вземания от клиенти

Вземания от клиенти	Обезценка на вземания	Предоставени аванси	Общо
2022	2022	2022	2022
BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
5651	(-)	89	5740
1394	(-)	38	1432
2021	2021	2021	2021
BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
1394	(-)	38	1432

Всички вземания са краткосрочни. Нетната балансова стойност на търговските вземания се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност. Търговските вземания са прегледани за индикации за обезценка, като не се признати загуби от обезценки.

13.1. Вземания от предприятия от група

Вземания от дъщерния предприятия	Обезценка на вземания	Общо
2022	2022	2022
BGN '000	BGN '000	BGN '000
24740	(-)	24740
17969	(-)	17969
2021	2021	2021
BGN '000	BGN '000	BGN '000
24740	(-)	24740
17969	(-)	17969

14. Други вземания

Данъчни вземания (вкл. ДДС за възстановяване)

2022	2021
BGN '000	BGN '000
37	39
18	18

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД гр. София

Приложение към индивидуален финансов отчет, за годината завършваща на 31 декември 2022 г.

Съдебни вземания	614	625
Доверители	713	518
Други дебитори	2708	1556
Общо	4072	2738

15. Парични средства и парични еквиваленти

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Парични средства в каса	20	1
Разплащателна сметка	14	254
Общо	264	264

Паричните средства са разпределени, както следва:

- в лева – 33 хил.лв. (2021 г.: 263 хил. лв.)
- във валута – 1 хил. лв. (2021 г.: 1 хил. лв.)

Дружеството е съдлъжник по банков кредит на дъщерно дружество, като е учредило особен залог на настоящи и бъдещи вземания за наличности по разплащателни сметки открити в Юробанк България АД.

16. Собствен капитал

Към 31 декември на отчетния период дружеството е с регистриран акционерен капитал 61 742 102 лева, разпределен на: 61 742 102 поименни, обикновени акции с право на глас, всяка с номинална стойност по 1 лев.

16.1. Разпределението на акционерния капитал е:

	31 декември 2022		31 декември 2021	
	Брой акции	%	Брой акции	%
Борислав Ангелов Малинов	50 628 611	82%	50 628 524	82%
Александър Ангелов Малинов	11 113 575	18%	11 113 578	18%
Общо	61 742 102	100%	61 742 102	100%

16.2. Собствен капитал

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Основен регистриран капитал	61 742	61 742
Законови резерви	6 174	6 174
Неразпределена печалба	5085	5085
Текуща печалба	933	796
Общо Собствен капитал	74 730	73 797

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД гр. София

Приложение към индивидуален финансов отчет, за годината завършваща на 31 декември 2022 г.

Във връзка с кредитни задължения към банки, произтичащи от сключени договори на дружеството и негови дъщерни дружества са наложени условия от банката кредитор за:

- разпределяне на дивиденди, след писмено предварително съгласие на финансиращата банка;
- осигуряване през целия период на действие на договора за кредит до пълното издължаване на всички задължения по него, общата сума на собствения капитал да бъде положителна величина.

17. Задължения към финансови предприятия

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Задължения, свързани с финансови предприятия, в това число:		
- текуща част	13 963	11 134
	13 963	11 134
Общо	13 963	11 134

17.1.1. Кредитор- „Юробанк България“ АД

- Предназначение-револвираща кредитна линия, по договора за заместване в дълг

Сума на кредита- 11,135 хил.лв.

Салдо по кредита – 11 135 хил. лв.

Лихва- лихва бизнес клиенти плюс надбавка не по-малко от 2.75%

Срок на усвояване: 29.11.2023 година.

Срок на погасяване: 30.11.2023 година.

Обезпечение- договорни ипотeki на недвижими имоти, собственост на дружеството и договорни ипотeki на имоти собственост на съдлъжниците по договора за кредит; особен залог на моторни превозни средства и пътно-строителна техника и други ДМА, собственост на на дружеството и съдлъжници; съвкупност от всички и настоящи бъдещи вземания на дъщерно дружество „Норд Фероиндустри“, различни от дружеството на стойност до 1,200 хил.лeuro; запис на заповед за размера на цялото задължение.

- Предназначение-кредитен лимит за издаване на банкови гаранции

Сума на кредита- 1,956 хил.eвро (3,473хил.лв).

След сключен анекс от декември 2022г. разрешеният лимит за ползване е 1,776 хил. евро (3.473 хил. лева)

Издадени банкови гаранции за 3223 хил.лв.

Ангажимент по кредита: 88 хил.eвро

Лихва- тримесечен EURIBOR плюс 5% надбавка

Срок на усвояване: 29.11.2024 година.

Срок на погасяване: 30.11.2024година.

Обезпечение-особен залог на движими вещи собственост на съдлъжници; договорна ипотека върху имоти, собственост на съдлъжници.

- Предназначение- кредитен лимит за издаване на банкови гаранции

Сума на кредита- 195 хил.лв.

Салдо по кредита- 0 лева

Ангажимент по кредита: 195 хил.лв

Лихва- лихва бизнес клиенти плюс надбавка не по-малко от 5%

Срок на усвояване: 29.11.2023година.

Срок на погасяване: 30.11.2023 година.

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД гр. София

Приложение към индивидуален финансов отчет, за годината завършваща на 31 декември 2022 г.

- Предназначение- кредитен лимит за осигуряване на плащане по деривативни сделки.
Сума на кредита- 200 хил.евро (391 хил.лв).
Салдо по кредита- 0 лева
Ангажимент по кредита: 200 хил.евро
Лихва- тримесечен EURIBOR плюс надбавка не по-малко от 5%
Срок на усвояване: 29.11.2023 година.
Срок на погасяване: 30.11.2023 година.

- Предназначение- кредитен лимит за издаване на кредитни карти
Сума на кредита- 98 хил.лв.
Салдо по кредита- 42 хил.лева
Ангажимент по кредита: 200 хил.евро
Лихва- фиксирана лихва 15.9%
Краен срок на усвояване: 27.02.2025 година.
Краен срок на погасяване: 01.03.2025 година.

17.1.1. Кредитор- „Д Банк“ АД

Предназначение- Овърдрафт №5360.0122/14.02.2022г.
Сума на кредита- 1 447 356 евро
Салдо по кредита – 1 447 356 евро
Лихва- 3М EURIBOR + надбавка от 3.028%, но не по-малко от 2.5%
Срок на усвояване: 04.03.2024 година
Срок на погасяване: 05.03.2024 година
Обезпечение- договорни ипотеки на недвижими имоти, собственост на съдлъжниците по договора за кредит; особен залог на ДМА/машини, собственост на съдлъжници; Особен залог на стоки в оборот по балансова стойност в размер на 1 000 000 лева

18. Търговски задължения

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Задължения към доставчици	3550	120
Задължения към клиенти по аванси	-	1
Общо	3550	121

Представените задължения към доставчици и клиенти по аванси са текущи.

19. Други текущи задължения

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Задължения към персонал	130	100
Задължения за осигуровки	21	57
Задължения за данъци	106	162
Други кредитори	3	-
Общо	260	319

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД гр. София

Приложение към индивидуален финансов отчет, за годината завършваща на 31 декември 2022 г.

Задълженията към персонала включват:

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Възнаграждения за м. Декември 2022 г.	130	100
Общо	130	100

Задълженията по социалното осигуряване включват:

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Вноски за социално и здравно осигуряване	21	57
Общо	21	57

Задълженията за данъци включват:

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Задължения за лични данъци на персонала (ДДФЛ)	42	60
Данък печалба	64	102
ДДС за внасяне	-	-
Общо	106	162

20. Свързани лица и сделки със свързани лица

Свързани лица: лицата са свързани, когато едното е в състояние да контролира другото или да упражнява върху него значително влияние при вземането на решения от финансово-стопански характер. Те могат да бъдат юридически и физически лица, в т. ч. управленски персонал. Сделки между свързани лица - прехвърляне на активи и/или на пасиви между свързани лица, без да е задължително прилагането на характерната за сделката справедлива цена.

Дружеството оповестява следните свързани лица: Акционерите в капитала на дружеството, предприятията от Група Норд Холдинг АД, и ключовия управленски персонал: Надзорен съвет и Управителен съвет, оповестени по-горе.

Доходите на ключовия управленски персонал, вкл. осигуровки са:

	31.12.2022 BGN'000	31.12.2021 BGN'000
Управителен съвет	59	69
Надзорен съвет	1136	419
Общо:	1195	488

През 2022 г. и сравнимия период на 2021 г. сделките със свързани лица са:

	2022 BGN '000	2021 BGN '000
Продажби		

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД гр. София

Приложение към индивидуален финансов отчет, за годината завършваща на 31 декември 2022 г.

Продажби (приходи) на предприятия от група	14724	9118
Приходи от лихви по предоставен заеми на предприятия от група	513	40
Общо	15237	9158

Покупки	2022	2021
	BGN '000	BGN '000
Покупки от предприятия от група	24784	24057
Общо	24784	24057

Сделките между свързаните лица са формирани на пазарен принцип, както между несвързани лица.

През годината на собствениците са предоставени заеми за 4716 хил.лв. и са начислени приходи от лихви за 217 хил.лв., на членове на Надзорния съвет са предоставени заеми за 221 хил.лв. и са начислени приходи от лихви за 3 хил.лв.

Към 31 декември разчетните взаимоотношения със свързаните лица включват:

Вземания:	2022	2021
	BGN '000	BGN '000
Предоставени заеми на предприятия от група	18771	2229
Търговски вземания от предприятия от група	24740	15604
Общо	43511	17833
Вземания от собственици	10058	5489
Вземания от ключов управленски персонал	224	14
Общо	10282	5503

Задължения:

Търговски задължения към предприятия от група

611 1650

21. Условни задължения и ангажименти

До датата на изготвяне на настоящия индивидуален финансов отчет, няма заведени дела срещу дружеството, пораждащи бъдещи ангажименти и изтичане на парични ресурси и икономически ползи. Дружеството е поело ангажименти относно задължения на дъщерни предприятия.

Дружеството е съдължник по банков заем получен от дъщерно дружество Норд Ферииндъстри ЕООД от Алианс банк България АД, като е учредена първа по ред договорна ипотека върху имоти собственост на НордХолдинг АД.

Дружеството е солидарен длъжник по банков заем, получен от дъщерно дружество Норд Ферииндъстри ЕООД от Юробанк България АД.

Дружеството е поръчител по договори за факторинг на дъщерно дружество Норд Ферииндъстри ЕООД с Юробанк България АД.

Дружеството е получило банкови гаранции от Юробанк България АД, за които са отпуснати кредитни лимити, детайлно описани в пояснително приложение 17.

Дружеството е солидарен длъжник по лизингови кредити, получен от дружество Екоренимпекс ООД от ОББ Интерлийз ЕАД и УниКредит Лизинг ЕАД

Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Видовете финансови рискове, на които може да бъде изложено Дружеството са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

Управлението на риска на Дружеството се осъществява от неговите органи на управление. Приоритет при управлението на риска е да се осигури финансовата стабилност на Дружеството. Основни рискове, на които е изложено Дружеството и произтичат от финансови инструменти:

Пазарен риск:

- Валутен риск, произтичащ от варирането на стойностите на финансовите инструменти поради промени на валутните курсове;
- Лихвен, произтичащ от варирането на стойностите на финансовите инструменти поради промени в пазарните лихвени проценти;
- Ценови риск, произтичащ от варирането на стойностите на финансовите инструменти в резултат на промени в пазарните цени.

Кредитен и ликвиден риск

- Кредитният риск или рискът, произтичащ от възможността Дружеството да не получи в договорения размер финансов актив е минимизиран.
- Ликвидният риск произтича от възможността Дружеството да не осигури достатъчно външно финансиране, както и контрагентите да не изпълнят своите финансови задължения на договорените падежи. С цел минимизиране на този риск, Дружеството осигурява периодичен преглед и оценка на събираемостта на търговските и други краткосрочни вземания като за тези, които са трудно събираеми и несъбираеми се заделят резерви.

Дружеството следи за неизпълнението на задълженията на своите клиенти и други контрагенти и използва тази информация за контрол на кредитния риск.

Валутен риск

По-голямата част от сделките на Дружеството се осъществяват в български лева. Чуждестранните трансакции на Дружеството, са главно в евро, които предвид фиксирания курс на валутата не излагат Дружеството на значим валутен риск.

22. Управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала е да се поддържа силна капиталова база, да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие и да се осигурят условия за развитие. Капиталът се състои от регистриран акционерен капитал, резерви и неразпределени печалби. През годината не е имало промени в подхода на управление на капитала. Капиталът на Дружеството е предмет на специфични капиталови изисквания и ограничения, наложени от външни страни, описани в пояснително приложение 16.

23. Принцип-предположение за действащо предприятие

Ръководството счита, че Дружеството е действащо и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността. Прогнозите, направени от ръководството се основават на предположението, че Дружеството ще реализира положителен финансов резултат и в бъдеще.

24. Дивиденди

През отчетния период, дружеството не е разпределяло и изплащало дивиденди на акционерите.

„НОРД ХОЛДИНГ“ АД гр. София

Приложение към индивидуален финансов отчет, за годината завършваща на 31 декември 2022 г.

25. Събития след края на отчетния период

След датата на финансовия отчет След датата на годишния финансов отчет се вписани промени в състава на Управителния съвет и смяна на Изпълнителния директор на Дружеството. Не са настъпили други събития след края на отчетния период и до датата на одобрение на настоящия финансов отчет, които да влияят на представената информация или да налагат допълнителни оповестявания или корекции във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2022 година.

26. Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 31 декември 2022 г. (включително сравнителната информация) е подписан от Изпълнителния директор и е одобрен и приет от Управителния съвет на: _____ 2023г.

Дата на съставяне: 01.07.2023 г.

Изпълнителен директор:

Нели Белчева

Съставител ГФО

Маноела Драгиева
Софодит ЕООД

