

**"Наш Дом - България" АД - Холдинг**

**КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

**на**

**"Наш Дом - България" АД - Холдинг  
за периода Януари – септември 2022**

## I. ОБЩИ ДАННИ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

### Седалище и адрес на управление:

"НАШ ДОМ - БЪЛГАРИЯ" АД - ХОЛДИНГ е със седалище и адрес на управление е гр. Ловеч, ул. Александър Кусев № 20.

### Предмет на дейност:

Предметът на дейност на „НАШ ДОМ-БЪЛГАРИЯ“ АД ХОЛДИНГ е:  
Придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества, придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензии за използване на патенти на дружества и финансиране на дружества, в които холдинговото дружество участва, всякаква производствена и търговска дейност - незабранена със закон.

### Дружеството не може:

- да участва в дружество, което не е юридическо лице;
  - да придобива лицензии, които не са предназначени за използване в контролираните от него дружества;
  - да придобива недвижими имоти, които не са необходими за неговото обслужване.
- Придобиването на акции от дружества за недвижими имоти се допуска.

Дружеството не е ограничено със срок или друго прекратително условие.  
"НАШ ДОМ-БЪЛГАРИЯ" АД - ХОЛДИНГ е публично дружество по смисъла на чл. 110, ал. 1, т. 1 от Закона за публично предлагане на ценни книжа.

### Капитал и форма на капитала:

Размерът на капитала на дружеството е 5 481 696 лева, разпределен в същия брой безналични, непривилегирвани поименни акции с номинална стойност 1 лев всяка една.

"НАШ ДОМ - БЪЛГАРИЯ" АД - ХОЛДИНГ издава само безналични, непривилегирвани поименни акции с право на един глас в Общото събрание на акционерите, с право на дивидент и на ликвидационен дял.

Акциите на дружеството се прехвърлят свободно, като сделките с тях се подчиняват на особените императивни изисквания на Закона за публично предлагане на ценни книжа.

Дружеството не е извършвало преобразуване, включително вливане, сливане, разделяне или отделяне.  
Дружеството не е осъществявало прехвърляне или залог на своето предприятие. Акционерният капитал на дружеството, разпределен между акционерите в процент дялово участие, брой акции и номинална стойност на дяловото участие е представено в следващата таблица:

Акционери / Съдружници	Дялово участие	Брой акции	Номинална стойност (хил лв.)
Андрей Иванов Тенев	91,31%	5 005 359	5 005
Физически лица	8,66%	472 563	473
„Николов БВК" АД	0,01%	500	0,5
„Обединени оранжери" ООД	0,01%	500	0,5
„Агенция за инвестиции и консултации" АД		50	
„ИКО на БГ" ЕООД	0,01 %	2 724	3
Всичко:	100.00%	5 481 696	5 482

Акционерният капитал на дружеството е подробно изложен на стр. 3 и стр. 22 от консолидирания финансов отчет към 30.09.2022 г.

#### Органи на управление:

От учредяването на дружеството до 30.09.2022 г., съгласно устава, членовете на съветите не са имали и нямат нарочни права за придобиване на акции или облигации, емитирани от дружеството.

С решение на Общо събрание на акционерите бяха извършени промени в състава на Съвета на директорите, вписани в търговския регистър към „Агенцията по вписванията" от 01.12.2014 г.

Съставът на съвета на директорите е:

Председател на Съвета на директорите: "Ико на БГ" ЕООД, с ЕИК 200112695, чрез Николай Лилов Ников  
Зам.-председател на Съвета на директорите: Андрей Иванов Тенев, с ЕГН 5711046800  
Член на Съвета на директорите: "МЕЛТА-90" АД, ЕИК 110015172 чрез Андрей Иванов Тенев с ЕГН 5711046800

#### Капиталови участия:

Дружествата, в които „НАШ ДОМ - БЪЛГАРИЯ" АД - ХОЛДИНГ притежава пряко или чрез свързани лица над 10 на сто от гласовете в Общото събрание или може да упражнява контрол върху тях, са:

- „Мелта-90" АД - размерът на участие на „НАШ ДОМ-БЪЛГАРИЯ" АД ХОЛДИНГ в капитала на дружеството е 99.28 %;
- „Мелта" АД - размерът на участие на „НАШ ДОМ-БЪЛГАРИЯ" АД ХОЛДИНГ в капитала на дружеството е 98.61 %,

- „НДБ-Комерс“ ЕООД - размерът на участие на „НАШ ДОМ-БЪЛГАРИЯ“ АД ХОЛДИНГ в капитала на дружеството е 100.00 %;
- „Дом Нет“ АД - размерът на участие на „НАШ ДОМ-БЪЛГАРИЯ“ АД ХОЛДИНГ в капитала на дружеството е 49.80 %;
- "Норбер Текстер Фуудконсултинг" ГмбХ Импорт - Експорт - размерът на участие на „НАШ ДОМ БЪЛГАРИЯ“ АД ХОЛДИНГ в капитала на чуждестранното дружество е 44.00 %;
- "Агрохолд НД" ООД, гр. Плевен - размерът на участие на „НАШ ДОМ-БЪЛГАРИЯ“ АД ХОЛДИНГ капитала на дружеството е 60.00%.

## II. ОПИСАНИЕ НА ТЪРГОВСКАТА ДЕЙНОСТ

### 1. Описание на основната сфера на дейността на емитента

В съответствие с определения предмет на дейност на „НАШ ДОМ - БЪЛГАРИЯ“ АД ХОЛДИНГ управлява дъщерните дружества с цел оптимизиране на инвестиционния портфейл, извършва чрез лицензиран борсов посредник сделки с ценни книжа: покупко-продажба на акции.

Основната сфера на дейност на дъщерните дружества на Холдинга съответства на основния им предмет на дейността, а именно:

"МЕЛТА - 90" АД е предприятие от консервната промишленост. Основната сфера на дейност е изкупуване, производство, търговия на вътрешния пазар, внос и износ на пресни плодове и зеленчуци, ДЗ плодове и зеленчуци, зеленчукови, плодови консерви.

"МЕЛТА" АД е предприятие от консервната промишленост, чиято основна дейност е изкупуване, производство, търговия на вътрешния пазар, износ и внос на пресни плодове и зеленчуци, ДЗ плодове и зеленчуци, плодови и зеленчукови консерви.

"НДБ - КОМЕРС" ЕООД е дружество с основна търговска дейност, търговия на вътрешния и външния пазар, износ и внос на пресни плодове и зеленчуци, ДЗ плодове и зеленчуци, плодови и зеленчукови консерви.

"АГРОХОЛД - НД" ООД е дружество с основна търговска дейност, търговия на вътрешния и външния пазар с всякакви видове хранителни и промишлени стоки, земеделска и стопанска дейност.

Описание на основните пазари, пазарния дял на дъщерните дружества.

"МЕЛТА - 90" АД и "МЕЛТА" АД са предприятия, които реализират продукцията си на вътрешния и европейския пазар. Поради предстояща реконструкция и модернизация на "МЕЛТА" АД - гр. Ловеч и извършените ремонтно-възстановителни дейности на амонячната инсталация в "МЕЛТА -90" АД - гр. Ловеч, пазарният дял е относително малък.

Реализацията на дружествата от икономическата група се осъществява основно чрез клиентите – „България Фуудс“ АД, Прима Фуудс АД, „Еко Маркет“ ЕООД, „Астарта“ ООД, „Балкан Фруит“ ЕООД, „Месокомбинат – Ловеч“ АД . Изключително слабото присъствие на нашата продукция в останалите търговски вериги се дължи на продуктовата специализация на предприятието, ориентирана към снабдяване на големи преработващи предприятия, както и липсата на изградена дистрибуция.

Основни клиенти за хладилно съхранение през отчетния период бяха - „Балкан Фруит“ ЕООД, „Месокомбинат – Ловеч“ АД, „Истър Еко Консулт“ ЕООД - Ловеч, „Литекс комерс“ АД, „Миа М“ ЕООД, „Чек-66“ ООД, и др.

## **2. Основни конкуренти, предимства и недостатъци на дъщерните дружества.**

Основни конкуренти на дружествата от икономическата група са всички предприятия от консервната промишленост в страната, произвеждащи сходна продукция, а така също и вносителите на такава продукция. На вътрешния пазар по-крупните фирми са „Дерони“ АД, „Олинеза“ АД, „Република -Консерв“ АД, и „Филикон“ АД, както и хладилниците в гр. Летница, „Еко-плод“ В.Търново, „Юго плод“ Хасково, „Сторко“ - Плевен и др. Може да се каже, че всички тези предприятия имат аналогични производствени мощности и като капацитет и като технически възможности.

Предимство в конкурентната борба са качеството на продукцията и сročността на доставките.

Продуктовата структура на дружеството е насочена към традиционни за предприятията изделия - преработка и съхранение на биологично чисти плодове и зеленчуци, дълбоко замразени плодове и зеленчуци в разфасовки и опаковки с промишлено предназначение.

Сезонният характер на производството в консервните предприятия, оказва сериозно влияние върху ликвидността и косвено върху финансовия резултат.

## **3. Рискови фактори**

*Рискови фактори, свързани със спецификата на дейността на дружеството.*

Риск свързан с ликвидност. „НАШ ДОМ - БЪЛГАРИЯ“ АД ХОЛДИНГ има дългосрочни задължения, но краткотрайните активи са достатъчни да покриват краткосрочните пасиви и няма риск от загуба на ликвидност.

Риск свързан с необичайни конкурентни условия. При реализация на износ срещаме много силна ценова конкуренция, което ни принуждава да бъдат намалявани цените на нашите изделия и да се ограничават продажбите. Това съдържа потенциален риск от спиране производството на изделия, на които, цената пада под себестойността, а следователно и намаляване на приходите от продажби.

Финансов риск. Този риск е свързан с недостатъчни финансови средства за нормалното протичане на производствената дейност и с нарастване на относителния дял на непроизводствените разходи. Дружеството разчита на кредити от финансови институции за покриване на краткосрочните си задължения. При отказ за финансиране под формата на кредити дружеството има възможността да продава активи на дъщерните си предприятия.

Екологични рискове. Нестабилността на нормативната база в процеса на хармонизирането и с Европейската и въвеждането на нови екологични стандарти създава сериозни затруднения на „НАШ ДОМ - БЪЛГАРИЯ“ АД ХОЛДИНГ, чиято политика е спазването на най-високите екологични изисквания. „МЕЛТА - 90“ АД е сертифицирано за производство и преработка на биопродукция и е с въведена система за управление на този риск.

Ръководството на Холдинга ще се стреми тези рискове да бъдат сведени до възможния минимум. Особено внимание ще се отдели на подобряване на финансово - икономическото състояние на предприятията, откриване на нови пазари, осигуряването на

инвестиции за технологичното обявяване на производството и повишаване на конкурентната сила на дъщерните и асоциираните предприятия.

*Специфични рискове, свързани с бизнес средата, в която дружеството функционира.*

**Политически риск.** Понастоящем, въпреки положителните очаквания, политическата ситуация в страната може да се приеме като нестабилна за развитие на бизнеса, особено в контекста на сътресенията на световните енергийни пазари.

През по-голямата част от 2021 година месечните ни разходи за електроенергия бяха в рамките на 10-15 хил. лева месечно, в края на годината и началото на 2022 година те са от порядъка на 30-35 хил. лева месечно. За периода Юли 2021 – Яну 2022 себестойността на 1 кВтч потребена от нас електроенергия се е увеличила двойно (с 96,4%), а само за периода Дек 2021 – Яну 2022 с още 34,9%. Във връзка със сложната международна обстановка и несигурността на енергийни пазар, тези тревожни тенденции ще се запазят, а може и да се влошат.

Продължават усилията на ЧСИ В.Петров да ликвидира предприятието като продаде активите му на симвулични цени на купувачи извън бранша. Също като миналата година, през есента на 2021 година получих от ЧСИ Петров уведомление, че е възложил на купувач, нямащ нищо общо с хладилния бизнес активите на предприятието. Естествено, ние обжалвахме пред съда решението на ЧСИ Петров и съдът отмени възлагането.

Въпреки това, ЧСИ нанесе реална щета на „Мелта” АД, защото съдебните процедури блокираха преговорите за изграждането на фотоволтаична инсталация за нуждите на предприятието, която би подобрила конкурентно способността ни.

**Инфлационен риск.** Рязкото повишение на цените на електроенергията и горивата в края на лятото тази година у нас неизбежно ще доведе до засилване на инфлационните тенденции. „Мелта-90” АД и „Мелта” АД, като предприятия за хладилна преработка и съхранение на плодове и зеленчуци са особено чувствителни в това отношение, тъй като повече от 2/3 от годишните разходи са за електроенергия. За да може теоретично да покриват разходите си за електроенергия, предприятията са принудени да пошават пропорционално цените на услугите, които предлагат на своите клиенти, което създава предпоставки за свиване на пазара. Предстоящото повишаване на потребителската инфлация, не само в България, а и на международните пазари, ще намали реалните доходи и ще се отрази на потреблението и ще стагнира продажбите.

След резкия спад на оборотите през 2020 година в резултат на COVID – кризата, предстоящата инфлация изглежда застрашително.

Сложната военно-политическа ситуация, смущенията в разплащанита и доставките на енергоносителите са практически не прогнозируеми, но заплащват да компрометират реколта 2022, което може да срине пазара на храни.

Специфичните за отрасъла рискове подлежат на управление от страна на управляващия екип на дружеството, който внимателно следи и поддържа състоянието на техниката, поддържа системно връзка със земеделските производители и следи.

**Общи рискове.** Това са рискове, свързани с природни бедствия, социални катаклизми, войни, екологични катастрофи и други извънредни обстоятелства, срещу които дружеството не е застраховано.

### III .ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТЕКУЩАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА

#### 1. Обем, продуктова структура и динамика на продажбите

През периода 01.01 - 30.09.2022 г. „НАШ ДОМ - БЪЛГАРИЯ" АД ХОЛДИНГ на консолидирана основа е реализирал нетни приходи от продажби в размер на 237 хил. лв., в т.ч., приходи от продажба на услуги 199 х.лв. и 38 х лева от финансираня за разход гориваили 100.00%.

#### Обем, структура и динамика на активите и собствения капитал

##### *Обем, структура и динамика на активите*

Обемът, структурата и динамиката на активите на „НАШ ДОМ - БЪЛГАРИЯ" АД ХОЛДИНГ към 31.12.2021 г.и 2-ро 2022 години са следните:

#### Обем, структура и динамика на активите

Показатели	Обем - х.лв.		Структура - %		Динамика - %	
	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022
Сума на актива	4272	5036	100.00%	100.00%	100.34%	100.00%
<b>1. Дълготрайни активи</b>	<b>2700</b>	<b>2698</b>	<b>68.33%</b>	<b>69.14%</b>	<b>99.15%</b>	<b>100.00%</b>
1.1 Дълготрайни материални активи	2700	2698	96.50%	96.53%	99.12%	100.00%
1.2 Дълготрайни нематериални активи	0	0	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
1.3 Активи с отсрочени данъци		0		00.00%		100.00%
1.4 Дълготрайни финансови активи	148	148	3.50%	3.47%	100.00%	100.00%
1.5 Търговски и други вземания	0	0	0%	0%	0.00%	100.00%
1.6 Разходи за бъдещи периоди	0	0	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
<b>2. Краткотрайни активи</b>	<b>1623</b>	<b>1753</b>	<b>31.67%</b>	<b>30.86%</b>	<b>103.00%</b>	<b>100.00%</b>
2.1 Материални запаси	27	34	22.68%	22.73%	100.93%	100.00%
2.2 Вземания	913	1077	72.27%	70.91%	104.97%	100.00%
2.3 Финансови активи	0	0	0.00%	0.00%		100.00%
2.4 Парични средства	17	11	5.46%	6.37%	88.43%	100.00%
2.5 Разходи за бъдещи периоди	0	0	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

Обемът на активите на "Наш Дом - България,, АД Холдинг на консолидирана основа към 30.09.2022 г. е в размер на 4601 хил. лв. Той се е увеличил в сравнение с 31.12.2021 г. Това се дължи на увеличение на краткотрайните активи.

Имуществената структура към 30.09.2022 г., изчислена от актива на баланса е 58,66 % към 41.33 % в полза на дълготрайните спрямо краткотрайните активи. Към 31.12.2021 г. съотношението на дълготрайни към краткотрайните активи е 60.39 % към 39.61%.

Обемът на дълготрайните активи към 30.09.2021 г. е в размер на 2700 хил. лв. Той се е променил спрямо 31.12.2021 г. в увеличение с 2 хил.лв.

Обемът на краткотрайните активи към 30.09.2022 г. е 1753 хил.лв. към 31.12.2021 г. е 1623 х лева Той се е увеличил с 130 хил. лв. в сравнение с 31.12.2021 г.

#### *Обем, структура и динамика на собствения капитал и дългосрочните пасиви*

Обемът, структурата и динамиката на собствения капитал и дългосрочните пасиви на "НАШ ДОМ БЪЛГАРИЯ" АД ХОЛДИНГ към 31.12.2021 г.и 1-во 2022 години са следните:

#### **Обем, структура и динамика на собствения капитал и дългосрочните пасиви**

Показатели	Обем - хил.лв.		Структура - %		Динамика - %	
	30.09.2022	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019
<b>А. Собствен капитал</b>	<b>2022</b>	<b>2116</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>99.48</b>	<b>100.00</b>
Основен капитал	5326	5326	131.15	130.46	100.00	100.00
Резерви	3818	3818	91.34	90.86	100.00	100.00
Финансов резултат	-94	-158	-122.49	-121.32	-100.43	100.00
<b>Б. Малцинствено участие</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
<b>В. Нетекущи пасиви</b>	<b>41</b>	<b>42</b>				

Обемът на собствения капитал към 31.12.2020 г.. е с 38.58 % по-малък в сравнение с 31.12.2019 г. Това е в резултат на отчетената загуба за периода.

Текущият финансов резултат е загуба в размер на 123 хил. лв. За предходната година Групата е реализирала загуба в размер на 158 хил. лв.

#### **Вземания и задължения**

Текущите търговски и други вземания към 31.12.2021 г. са в размер на 1824 хил. лв., а текущите задължения - 2531 хил. лв. Размерът на задълженията е по-висок от размера на вземанията с 707 хил. лева. За подsigуряване на оборотни средства дружеството има намерения да продава ДМА и материални запаси. При задълбочаване на финансовата криза и ненамиране на пазар за ДМА дружеството ще изпита затруднения за покриване на текущите си задължения.

Основни показатели за финансово-счетоводен анализ, включително сравнителен анализ на приходите, разходите, финансовите резултати.

#### **Сравнителен анализ на приходите, разходите и финансовия резултат.**



Обемът на приходите, разходите и финансовия резултат за периода 01.01 - 30.06.2022 г. и 2019 години и тяхната динамика са следните:

Показатели	Обем - хил.лв.		Динамика - %	
	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022
1. Общо приходи от дейността	292	237	2.29	100.00
2. Общо разходи за дейността	467	361	1.01	100.00
3. Доход от дейността	-175	-136	-2.33	100.00
4. Общо приходи	292	223	12.46	100.00
5. Общо разходи	467	349	2.29	100.00
6. Счетоводна печалба/загуба	-175	-123	-2.33	100.00
7. Печалба/загуба след облагане	-175	-123	-2.33	100.00
8. Нетна печалба/загуба	-175	-123	-2.33	100.00

Обемът на приходи от дейността за периода 01.01 - 30.09.2022 г. е 237 хил. лв. Той се е намалил спрямо предходния период.

Обемът на разходите за дейността за периода 01.01 - 30.09.2022 г. е 361 хил. лв. и се е намалил в сравнение с предходния период.

#### Основни показатели за финансово-счетоводен анализ

Показатели	30.09.2022	31.12.2021
<b>Ликвидност</b>		
1. Обща ликвидност	0.7012	1.73
2. Бърза ликвидност	0.6876	1.24
3. Незабавна ликвидност	0.0044	0.10
<b>Рентабилност</b>		
1. Рентабилност ма продажбите	-0,60256	-1.87
2. Рентабилност на СК	-0.04649	-0.40
3. Рентабилност на пасивите	-0.03648	-0.86
4. Капитал, на активите	-0.02044	-0.28
<b>Финансова автономност</b>		
1. Финансова автономност	0784633	2.15
2. Задлъжнялост	1.2744	0.47

Изпълнителен директор

Наш Дом – България АЗХолдинг

/Андрей Иванов Генерал

