

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

“НОВА ИНДУСТРИАЛНА КОМПАНИЯ” АД – СОФИЯ

Настоящият междинен индивидуален доклад за дейността е изготвен съгласно изискванията на чл.12, ал.3, от Наредба № 2 за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и във връзка с чл.100о, ал. 4, т. 2 от ЗППЦК (изм. и доп.бр.63/2016 г.).

I. Важни събития за емитента, настъпили от началото на финансовата година до края на първо тримесечие на 2026 г. (01.01.2026 г. – 31.03.2026 г.)

1. Обща информация за дружеството

“Нова Индустрална Компания” АД гр. София е дружество регистрирано с Решение № 1/11.07.2001 г по ф.д. № 7278/2001 на СГС.

Седалище и адрес на управление: гр. София, район „Слатина“, бул. „Проф. Цветан Лазаров“ 13
Дружеството е регистрирало дълговите си инструменти на Българска Фондова Борса АД на 23.07.2024 г. и се търгуват на основния пазар (BSE) Сегмент за облигации .

Дружеството не е регистрирано като финансова институция.

Съгласно Устава на дружеството предметът му на дейност е: проектиране и производство на стоки за бита (електро-домакински и газови уреди и др.) и за производствено потребление, сервиз, услуги, търговия в страната и чужбина; покупка на стоки или други вещи с цел да ги препродаде в първоначален, преработен или обработен вид; продажба на стоки от собствено производство; търговско представителство и посредничество; комисионни, спедиционни и превозни сделки; сделки с интелектуална собственост; хотелиерски, туристически, рекламни, информационни, програмни, импресарски или други услуги; покупка, строеж или обзавеждане на недвижими имоти с цел продажба; лизинг, отдаване под наем на недвижими и движими вещи, права, ноу-хау и други такива; изкупуване, складиране и търговия с черни и цветни метали (след лицензиране); изкупуване, складиране, обработка и търговия с отпадъци от черни и цветни метали (след лицензиране); извличане, преработка и търговия на благородни метали (след лицензиране); производство и търговия на индустриални и битови химически продукти (след лицензиране); изкупуване, складиране, преработка и търговия с битови, индустриални и химически отпадъци (след лицензиране); съхранение и преработка на екологичноопасни вещества и отпадъци (след лицензиране); проучвателна и научноизследователска дейност в областта на екологията; наемане, обучение и посредничество при изпращане на работа зад граница (след лицензиране); образователна и развойна дейност; складови сделки. За онези търговски дейности, за които законът предвижда издаване на лиценз (разрешение), както и за търговия със зърно, алкохол, цигари и други акцизни стоки, същите се осъществяват след получаването му.

През последните години „Нова Индустрална Компания“ АД функционира като продажен мениджър компания за групата от дружества с дружество – майка „Индустриалинвест“ АД. Едновременно с това се реализира търговия с финансовите активи, собственост на компанията, на борсов и извънборсов пазар.

През периода 2017-2018 година „Нова Индустрална Компания“ АД управлява разработването на комплексен икономически план за развитие на дружествата от групата, както и разработването на индивидуалните такива на част от предприятията.

❖ **Основни цели на комплексния икономически план на дружествата от групата**

НОВА ИНДУСТРИАЛНА КОМПАНИЯ АД

Междинен доклад за дейността

31.03.2026 г.

- ✓ Осигуряване на растеж чрез увеличаване на нетната настояща стойност на дружествата от групата;
- ✓ Оптимизиране на капиталовата структура на предприятията от групата;
- ❖ **Подцели на комплексния икономически план**
- ✓ Подобрване на финансовите показатели както на отделните дружества, така и на групата предприятия;
- ✓ Надграждане, модернизация и увеличаване на собствените активи;
- ✓ Разширяване на собствените дружествени дейности и развитие на съвместни дейности между дружествата от групата;
- ✓ Централизирано управление на процесите и дейностите /индивидуалните и в групата/;

На основание чл. 204, ал. 3 от Търговския закон и чл.32, ал.3, т.14 от Устава на „Нова Индустриална Компания“ АД Съветът на директорите на Дружеството на свое заседание от 20.02.2024 г. взе решение за сключване на облигационен заем, като се предостави възможност на инвестиционната общност да участва в записването на предложената облигационна емисия, при условията на частно (непублично) пласиране. Заемът е сключен на 23.02.2024 г. при следните параметри и условия както следва:

Вид на облигациите: безналични, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, обикновени;

ISIN код на емисията: BG2100006241;

Размер на облигационната емисия: 30 000 000 (тридесет милиона) лева;

Брой на облигациите: 30 000 (тридесет хиляди);

Номинална стойност на една облигация: 1 000 (хиляда) лева;

Емисионна стойност на една облигация: 1 000 (хиляда) лева;

Срок (матуритет) на облигационния заем: 9 (девет) години (108 месеца), считано от датата на сключване на заема (издаване на емисията) с три години гратисен период;

Дата, от която тече срокът до падежа: 23.02.2024 г.;

Лихва по облигационния заем и лихвени конвенции: плаващ лихвен процент равен на сума от 6-месечен EURIBOR + надбавка от 1.00% (100 базисни точки), но общо не по-малко от 2.75% и не повече от 5.75% годишно, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year);

Период на лихвено плащане: на 6 месеца – 2 пъти годишно;

С цел осигуряване на по-добра информираност и поддържане на ефективна комуникация с инвеститорите „Нова Индустриална Компания“ АД има своя интернет страница – www.nic-bg.com

2. Промени в дъщерните дружества и придобиване на дялови участия в страната

Към 31.03.2026 година „Нова Индустриална Компания“ АД има преки участия в следните дружества:

- **„Новико-Норд“ ЕООД – 200 000 бр. дялове всеки с номинал от по 50 лв., съставляващи 100% от капитала на дружеството; размер на инвестицията 10 000 000,00 лв след обещанка 0,00 лв. ;**

НОВА ИНДУСТРИАЛНА КОМПАНИЯ АД

Междинен доклад за дейността

31.03.2026 г.

- „Найд Сити Корп“ ЕООД – 10 000 бр. дялове всеки с номинал от по 10 лв., съставляващи 100% от капитала на дружеството; размер на инвестицията 200 0000 лв.;
- „БауМаркет Плевен“ ЕООД – 100 бр. дялове всеки с номинал от по 50 лв., съставляващи 100% от капитала на дружеството; размер на инвестицията 625 865,60 лв.;
- „Хелиос-08“ ЕООД – 7 464 бр. дялове всеки с номинал от по 100 лв., съставляващи 100% от капитала на дружеството; размер на инвестицията 9 071 564,23 лв.;
- Уралска транспортна компания ЕООД – 866 000 бр. дялове всеки с номинал от по 1 руска рубла, съставляващи 100% от капитала на дружеството; размер на инвестицията 1 732,00 лв., след обезценка 0.00 лв.

2.1. Продажба на инвестиционни имоти или промени в справедливата стойност

Към 31.03.2026 г. дружеството не е сключвало сделки за продажба на инвестиционни имоти. Променена е справедливата стойност на имотите с 156 хил. лв., на база на доклад на независими външни експерти оценители.

3. Собственост и управление

Към 31 март 2026 г., акционерният състав на „Нова Индустрална Компания“ АД е представен както следва:

	31 март	31 март	31 декември	31 декември
	2026	2026	2025	2025
	Брой акции	%	Брой акции	%
„Индустриалинвест“ АД	988 151.00	77.34	988 151.00	77.34
„Конкорд Фонд- 8“ Алтернативен Инвестиционен Фонд АД	154 185.00	12.07	154 185.00	12.07
НДФ „Конкорд Фонд – 7 Саут-Ийст Юръп“.	107 809.00	8.44	107 809.00	8.44
ДФ „Конкорд Фонд – 2 Акции“	19 861.00	1.56	19 861.00	1.56
Физически лица	7 716.00	0.59	7 716.00	0.59
	1 277 722	100,00	1 277 722	100,00

Собственият капитал на дружеството към 31.03.2026 г. е положителен и е в размер на 10 003 хил. евро, а към 31.12.2025 г. е 9 996 хил. евро.

Дружеството има едностепенна система на управление и се представлява и управлява от Съвет на директорите в състав:

Христо Иванов Георгиев – Член на СД и Изпълнителен директор

Георги Илиянов Иванов – Член на СД

Спасимир Крумов Каназирев – Член на СД

Дружеството се представлява от Изпълнителният директор.

През периода начислените възнаграждения за ключовия управленски персонал са в размер на 3 хил. евро.

До 31 декември 2025 година в „Нова Индустрална Компания“ АД няма назначени лица по трудов договор.

НОВА ИНДУСТРИАЛНА КОМПАНИЯ АД

Междинен доклад за дейността

31.03.2026 г.

4. Анализ на дейността и финансовите резултати

Финансовият отчет на дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС).

Във връзка със сключването на облигационен заем на 23-ти февруари 2024 година, обявен в Търговския регистър чрез представяне на съобщение и във връзка с предстоящото регистриране на емисията облигации за търговия на „Българска фондова борса“ дружеството се възползва от възможността да определи за своя счетоводна база МСС/МСФО като база за изготвяне на финансовите отчети към 31.12.2024 г.. Съгласно разпоредбите в глава четвърта „Приложима счетоводна база“ от Закона за счетоводството предприятията, чиито прехвърлими ценни книжа са допуснати до търговия на регулиран пазар в държава – членка на Европейския съюз изготвят финансовите си отчети на база Международните счетоводни стандарти.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

Към датата на изготвяне на предходния финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на дружеството Съветът на директорите очаква, че дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

4.1. Финансови показатели

Промените във финансовите показатели на „Нова Индустрална Компания“ АД към 31 март 2026 г. и 31 декември 2025 г. са както следва:

Показатели за финансово-счетоводен анализ	Отчет	
	2026	2025
Рентабилност на приходите = финансов резултат/нетен размер на приходите от обичайната дейност	0,00	0,00
Рентабилност на собствения капитал = финансов резултат/собствен капитал	0,07	0,10
Рентабилност на активите = финансов резултат/активи	0,01	0,01
Рентабилност на пасивите = финансов резултат/пасиви	0,02	0,02
Ефективност на приходите = разходи за дейността/приходи от дейността	0,01	0,67
Коефициент на обща ликвидност = краткотрайни активи/краткосрочни задължения	0,05	0,03
Коефициент на бърза ликвидност = вземания + финансови средства/краткосрочни задължения	0,05	0,03
Коефициент на абсолютна ликвидност = парични средства/текущи задължения	0,01	0,00
Коефициент на финансова автономност = собствен капитал/привлечен капитал	0,22	0,18
Коефициент на задлъжнялост = привлечен капитал/собствен капитал	4,50	4,66

4.2. Активи и пасиви

Промените в състоянието на активите и пасивите, отразени във финансовите отчети на „Нова Индустрална Компания“ АД към 31 март 2026 г. и 31 декември 2025 г. са както следва:

НОВА ИНДУСТРИАЛНА КОМПАНИЯ АД

Междинен доклад за дейността

31.03.2026 г.

Активи	31.03.2026	31.12.2025	Изменение
	'000 евро	'000 евро	'000 евро
Нетекущи активи			
Инвестиции в дъщерни предприятия	5 060	5 060	-
Инвестиции в асоциирани предприятия	653	653	-
Машини и съоръжения	8	8	-
Инвестиционни имоти	1 188	1 188	-
Нетекущи активи	6 909	6 909	-
Текущи активи			
Краткосрочни финансови активи	27 656	27 795	(139)
Краткосрочни вземания от свързани лица	13 787	12 686	1 101
Търговски и други финансови вземания	6 597	7 867	(1 270)
Пари и парични еквиваленти	100	70	30
Текущи активи	48 140	48 418	(278)
Общо активи	55 049	55 327	(278)

Стойността на активите на „Нова Индустриална Компания“ АД към 31.03. 2025 г. е с 278 хил.лв. по- ниска от стойността им към края на 2025 г.

По отношение на пасива, намаляване с 6 750 на стойността на позиция Неразпределена печалба се дължи на формирания положителен финансов резултат за отчетния период. Съществен дял за това имат финансовите приходи – приходите от лихви по финансови активи, отчитани по амортизируема стойност, приход от дивидент и приходът от преценка на капиталови инструменти и инвестиционни имоти по справедлива стойност.

В края на отчетния период текущите активи надвишават текущите пасиви, което е категорична индикация за способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие.

Собствен капитал и пасиви	31.03.2026	31.12.2025	Изменение
	'000 евро	'000 евро	'000 евро
Собствен капитал			
Акционерен капитал	652	653	(1)
Резерви	2 384	2 384	-
Неразпределена печалба	6 967	6 959	8
Общо собствен капитал	10 003	9 996	7
Пасиви			
Нетекущи пасиви			
Дългосрочни финансови задължения	32 691	30 422	2 269
Дългосрочни задължения към свързани предприятия	165	164	1

НОВА ИНДУСТРИАЛНА КОМПАНИЯ АД

Междинен доклад за дейността

31.03.2026 г.

Собствен капитал и пасиви	31.03.2026	31.12.2025	Изменение
	'000 евро	'000 евро	'000 евро
Отсрочени данъчни пасиви	1 127	1 127	-
Нетекущи пасиви	33 983	31 713	2 270
Текущи пасиви			
Краткосрочни финансови задължения	1 175	3 991	(2 816)
Краткосрочни задължения към свързани лица	7 041	7 097	(56)
Търговски и други задължения	2 846	2 529	317
Задължения към персонала	1	1	-
Текущи пасиви	11 063	13 618	(2 555)
Общо пасиви	45 046	45 331	(285)
Общо собствен капитал и пасиви	55 049	55 327	(278)

4.3. Приходи и разходи

Промените в постигнатите финансови резултати, отразени във финансовите отчети на „Нова Индустриална Компания“ АД към 31 март 2026 г. и 31 март 2025 г. са както следва:

	31.03.2026	31.03.2025	Изменение
	'000 евро	'000 евро	'000 евро
Разходи за външни услуги	(56)	(60)	(4)
Разходи за персонала	(3)	(3)	-
Други разходи	-	(3)	(3)
Печалба от оперативна дейност	(59)	(66)	(7)
Финансови разходи	(327)	(313)	14
Финансови приходи	393	523	(130)
Печалба преди данъци	7	144	(137)
Разходи за данъци върху дохода	-	-	-
Печалба за периода	7	144	(137)
Общо всеобхватен доход за периода	7	144	(137)
Доход на акция:	евро	евро	евро
Основен доход на акция	0,02	0,23	(0,21)

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

няма

III. Основни рискове и несигурности пред които е изправено Дружеството.

Ключовите рискове, специфични за Емитента и отрасъла, в който той извършва дейност могат да бъдат обобщени както следва:

Систематични рискове

Макроикономически риск - Това е рискът от макроикономически сътресения, които могат да се отразят на икономическия растеж, доходите на населението, търсенето и предлагането, печалбите на икономическите субекти и др. Тенденциите в макроикономическата обстановка влияят на пазарното представяне и на крайните резултати от дейността на всички сектори в икономиката. България има икономика от отворен тип и развитието ѝ зависи пряко от международните пазарни условия. Дейността на Дружеството, резултатите от дейността и финансовото му състояние зависят в значителна степен от състоянието на българската икономика. Всяка негативна промяна в един или повече макроикономически фактори, като лихвените нива, които се влияят от лихвените нива в Еврозоната по силата на правилата на действащия в България валутен борд, инфлацията, нивата на заплатите, безработицата, чуждестранните инвестиции и международната търговия, могат да имат съществен неблагоприятен ефект върху дейността на Емитента, оперативните му резултати и финансово състояние.

Инфлационен риск - Инфлационният риск е свързан с вероятността от намаление на покупателната сила на местната валута и съответно от повишение на общото ценово равнище в страната. Инфлацията намалява реалните доходи и се отразява в намаление на вътрешното потребление, както и в обезценка на активите, деноминирани в лева. Инфлационният риск се свързва и с вероятността съществуващата в страната инфлация да повлияе на реалната възвръщаемост на инвестициите в стопанския сектор. Това означава, че при равнище на инфлация през годината, надвишаващо номиналната норма на годишната възвръщаемост, реалната норма на възвръщаемост на инвестиция, деноминирана в националната валута през годината ще бъде отрицателна.

Риск, свързан с безработицата – рискът, свързан с безработицата е свързан с намаляване на реалната покупателна сила на част от икономическите субекти (по този начин и на реалното съвкупно търсене в икономиката) в резултат на спада при търсенето на труд. Спада на търсенето на трудови ресурси на пазара може да е в резултат на структурни промени в икономиката, поради навлизането на икономическия цикъл в кризисна фаза, поддържане на изкуствено високи нива на работните заплати и др.

Политически риск - Политическият риск се свързва с появата на сътресения в политическото положение, водещи до влошаване на нормалното функциониране на държавните органи и институции. Той се изразява в предприемането от страна на официалните власти на мерки и инициативи, които могат да доведат до влошаване на пазарните и инвестиционни условия, при които дружеството осъществява своята дейност, до влошаване на финансовите резултати и съответно на доходността, която получават акционерите. Сред политическите рискове са и успешното продължаване на интегрирането на България в ЕС. Приемането на страната ни в ЕС легитимира икономическите реформи, които бяха предприети в името на интеграцията на страната в Общността. В конкретния момент в България относително нестабилната в краткосрочен аспект политическа обстановка крие рискове, които все още нямат своето проявление. Въпреки липсата на очаквания за сериозни сътресения и значителни промени в провежданата политика, несигурността относно бъдещото управление на страната е съществен риск, който може да повлияе на икономическото развитие на страната.

НОВА ИНДУСТРИАЛНА КОМПАНИЯ АД

Междинен доклад за дейността

31.03.2026 г.

Валутен риск - Валутният риск се свързва с възможността приходите на стопанските предприятия в страната да бъдат повлияни от промените на валутния курс на лева спрямо други валути. Фиксирането на курса на лева към настоящия момент към единната европейска валута - евро при въвеждането на системата на паричен съвет в страната на 1 юли 1997 г. доведе до ограничаване на колебанията в курса на националната валута спрямо наложилите се като основни чуждестранни валути. Българският лев е фиксиран към еврото при съотношение 1 EUR = 1.95583 лв. Засега обаче би могло да се счита, че валутният риск за инвестиции в български лева остава по-висок в сравнение с този при инвестиции в еврозоната, доколкото стабилността на системата на фиксиран валутен курс е зависима от равнището на валутните резерви на централната банка и от платежния баланс на страната.

Риск, свързан с промени в данъчната и регулаторната рамка - Регулаторният риск е свързан с възможността от потенциални загуби в следствие промяната на законодателната уредба (включително на данъчната рамка).

Кредитен риск за държавата - Кредитният риск представлява вероятността от влошаване на международния кредитен рейтинг на България. Нисък кредитен рейтинг на страната може да доведе до по-високи лихвени нива, по-тежки условия за финансиране на търговските дружества, в това число и на Емитента.

Риск от настъпване на форсмажорни събития - Природни бедствия, резки климатични промени, терористични актове и военни действия в определени географски региони, представляващи важни за Дружеството пазари, могат да окажат негативно влияние върху темповете на потреблението, което да засегне реализацията на услугите на Дружеството.

Несистематични рискове

„Нова Индустриална Компания“ АД е дружество с холдингов профил и влошаване на оперативните резултати, финансовото състояние и перспективите пред дейността на дъщерните дружества може да има неблагоприятен ефект върху резултатите от дейността и финансовото му състояние – тъй като Емитентът развива главно дейността си чрез дружествата в които инвестира, неговото финансово състояние, оперативни резултати и перспективи са зависими от състоянието, резултатите и перспективите на дъщерните му дружества. Способността на Дружеството да продължава да инвестира в растежа на Групата собствени средства, както и да заплаща дивиденди на акционерите (след като изплати дължимите лихви на облигационерите), ако бъде взето решение за това от Общото събрание на Емитента, ще зависи от редица фактори, свързани с дъщерните му дружества, включително размера на печалбите и паричните им потоци.

„Нова Индустриална Компания“ АД осъществява инвестиции в различни икономически отрасли и е обект на множество рискове, специфични за тези отрасли – неблагоприятно развитие в един или повече от ключовите икономически сектори, би могло да има неблагоприятен ефект върху дейността на Дружеството, оперативните му резултати и финансово състояние.

Бързият растеж на Дружеството може да бъде предизвикателство за неговите системи за операционен, административен и финансов контрол – очаква се темпът на растеж и разширяването на дейността на Дружеството да продължи, подкрепени и от солидния финансов ресурс на Облигационния заем, и съответно да нараства и необходимостта от осигуряване на по-големи управленски и оперативни ресурси. Дружеството полага усилия да оптимизира оперативната си структура, контролните и финансовите си системи, както и да привлича и

НОВА ИНДУСТРИАЛНА КОМПАНИЯ АД

Междинен доклад за дейността

31.03.2026 г.

обучава квалифициран персонал. Мениджмънтът вярва, че разполага с необходимите ресурси за продължаващото разширение на дейността си.

Риск от сключване на сделки със свързани лица при условия, различаващи се от пазарните – това е рискът, Дружеството да сключи сделки със свързани лица, които да се различават по условия от тези, които се сключват на изцяло пазарен принцип между несвързани лица. През годините Дружеството е сключвало сделки със свързани лица, но счита, че всичките те са сключени при обичайните търговски условия в хода на дейността и не се отличават от пазарните условия. И в бъдеще Дружеството не планира да извършва сделки със свързани лица при условия, различни от пазарните.

Риск от промяна в контрола на Дружеството – към момента Дружеството има акционер, който притежава повече от половината от капитала и го контролира. В бъдеще в акционерната структура на Дружеството могат да се включат и други акционери, включително да бъде променен контрола върху Дружеството. При евентуално такова събитие няма гаранция, че новият контролиращ акционер няма да промени стратегията за развитие на Дружеството. Това от своя страна може да има неблагоприятен ефект върху бизнеса на Дружеството, финансовото му състояние или резултатите от дейността (включително способността да погасява своите задължения).

Риск от загуба на контрол върху дъщерни дружества – доколкото дъщерните дружества реализират значителна част от консолидираните приходи, то евентуална загуба на контрол върху някое от тях би имало негативни последици за оперативните резултати на Дружеството. Също така всякакво намаляване на дяловото участие в дъщерните дружества, без еквивалентно на справедливата стойност на дяловете възмездно парично (или под формата на други доходоносни активи) обезщетение, би засегнало изключително неблагоприятно както оперативните резултати, така и финансовото състояние на Дружеството.

Ако бъдещото развитие на дейността на Дружеството е неблагоприятно, това може да се отрази негативно по отношение на паричните му потоци и то може да има затруднения да погасява своите задължения – способността на Дружеството да погасява своите задължения, включително да изплаща главницата и лихвите по Облигацията, е в зависимост от възможността му да генерира в бъдеще достатъчни парични потоци. Понастоящем Дружеството има стабилен положителен оперативен паричен поток, но под влияние на различни фактори, това може да се промени неблагоприятно. В такъв случай, плащанията към облигационерите могат да бъдат съществено забавени, а при наличието на определени обстоятелства, дори да не бъдат изобщо извършени.

Финансови рискове – в хода на обичайната си стопанска дейност Дружеството е изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: риск на лихвено-обвързани парични потоци, пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск и ликвиден риск.

Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството.

Валутен риск – Предпоставка за ниския валутен риск в страната е фиксирането на курса на лева към еврото при въвеждането на Валутния борд от 1997 година. В същото време при системата на плаващи валутни курсове вероятността от валутен риск е завишена. За „Нова Индустриална Компания“ АД към момента на анализа валутният риск е сведен до минимум, защото не се осъществяват сделки, както и не се поддържат кредити в чужда валута освен в евро, което е с фиксиран курс.

НОВА ИНДУСТРИАЛНА КОМПАНИЯ АД

Междинен доклад за дейността

31.03.2026 г.

Кредитен риск – Кредитният риск за Дружеството се състои от риска за загуба в ситуация, при която клиент или страна по финансов инструмент не успее да извърши своите договорни задължения. Финансовите активи на Дружеството са концентрирани в следните групи: парични средства, краткосрочни финансови активи - вземания от свързани лица, търговки и други вземания. Паричните средства в Дружеството и разплащателните операции са съсредоточени в търговски банки със стабилна ликвидност. Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролира текущо и стриктно, съгласно установената политика на Дружеството. Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи по амортизирана стойност, признати в края на съответния отчетния период.

Ликвиден риск – Ликвидният риск представлява рискът Дружеството да не може да погаси своите задължения. Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по погасителните планове на финансовите задължения, както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно. Нуждите от парични средства се сравняват с наличните такива, за да бъдат установени излишъци или дефицити.

Лихвен риск – При засилване на възможността за управление на лихвените равнища се увеличава и лихвеният риск. Промяната на лихвените равнища води до промяна в цената на финансовия ресурс, използван от Дружеството при осъществяване на различни проекти.

Лихвеният риск за Дружеството е оптимизиран чрез оптимизиране на лихвите за финансиране на дейността – банкови кредити и чрез използване на различни източници на финансиране – търговски заеми, банкови кредити, олигационен заем.

Договорените лихвени равнища при финансиране дейността на „Нова Индустиална Компания“ АД определят сравнително нисък лихвен риск за Дружеството.

Риск от форсмажорни обстоятелства

Форсмажорни събития като природни бедствия, саботажи, избухване на войни и терористични актове, както и други, могат да доведат до непредвидима промяна в инвеститорското отношение и интерес във връзка с пазара на всякакви финансови инструменти. Някои форсмажорни събития не предвиждат възможността за застраховка.

Изпълнителен Директор

„Нова Индустиална Компания“ АД

гр. София

27 април 2026 г.

**HRISTO
IVANOV
GEORGIEV**

Digitally signed by
HRISTO IVANOV
GEORGIEV
Date: 2026.04.27
13:17:44 +03'00'