ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА ТПК "МИХАЛКОВО", С. МИХАЛКОВО

ЗА ФИНАНСОВАТА 2020 г.

Изготвен съгласно чл. 39 от Закона за счетоводството

I. Обща информация за дружеството и правен статут

Предприятието е трудово-производителна кооперация, вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000600649.
Фирма: ТПК „МИХАЛКОВО"
Седалище: с. Михалково 4820, обл. Смолян, общ. Девин.
Адрес на управление: с. Михалково 4820, обл. Смолян, общ. Девин.
Предмет на дейност: Производство на минерална и изворна вода.
Собственост: Дружеството е *100* % - частна собственост;
Капитал: Дружеството е с капитал 1075 хил. лева., разпределен между 43 член – кооператори.
Член – кооператори – 43 броя

Органи на управление: Управителен съвет, състоящ се от 7 члена и Контролен съвет, състоящ се от 3 члена.

II. Характеристика на дейността

Осъществяваната от дружеството основна дейност е: бутилиране на минерална и изворна вода.

Анализ на приходите и структурата на разходите

Приходи

Приходи	Текуща година		Предходна година	
	хил.лв.	Относит. дял -%	хил.лв.	Относит. дял -%
Приходи от продажба на продукция	6100	91,99	7566	95,17
Приходи от продажба на стоки	-	-	26	0,33
Приходи от продажба на услуги	149	2,25	231	2,90
Увеличение на запасите от продукция и незвършено производство	25	0,38		
Други приходи, в т.ч.:	357	5,38	127	1,60
- приходи от финансирания	138	2,08		
Всичко приходи	**6631**	**100**	**7950**	**100**

От направения сравнителен анализ се констатира намаление на приходите като цяло с 1319 хил.лв. В структурата на приходите се е намалял относителния дял на приходите от

продажба на продукция от 95,17 % на 91,99 %, но се е увеличил относителния дял от другите приходи от 1,60 % на 5,38 %.

Разходи

Разходи	Текуща година	Предходна година	Изменение	Структура текуща година %	Структура предхода година %
Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч.:	**4820**	**5887**	**(1067)**	**78,50**	**77,57**
а) суровини и материали	907	1216	(309)	14,77	16,02
б) външни услуги	3913	4671	(758)	63,73	61,05
Разходи за персонала, в т.ч.:	740	757	**(17)**	**12,05**	**9,98**
а) разходи за възнаграждения	610	595	15	9,93	7,84
б) разходи за осигуровки	130	162	(32)	2,12	2,14
Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	**335**	**360**	**(25)**	**5,46**	**4,74**
а) разходи за амортизация на дълготрайни материални и нематериални активи	313	307	6	5,10	4,04
б) обезценка на текущи (краткотрайни) активи	22	53	(31)	0,36	0,70
Отчетна стойност на продадените стоки и други разходи	**172**	**192**	**(20)**	**2,80**	**2,53**
Намаление на запасите от продукция и незавършено производство	-	**312**	**(312)**	-	**4,11**
Общо разходи за оперативна дейност	**6067**	**7508**	**(1441)**	**98,81**	**98,93**
Други финансови разходи	73	81	(8)	1,19	1,07
Общо разходи	**6140**	**7589**	**(1449)**	**100**	**100**

Разходите са в размер на 6140 хил. лв., 1449 хил. лв. по-малко от предходната година. Това намаление е свързано преди всичко с разходите за суровини и материали с 1067 хил.лв., намалението на запасите от продукция и незавършено производство – 312 хил. лв..

Финансов резултат

Финансовият резултат от дейността на ТПК „МИХАЛКОВО" за 2020 г. е печалба в размер на 441 хил. лв.

III. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ РИСКОВЕ

Рискове, пред които е изправено дружеството

1. Политически риск

Действията на пазара често могат да бъдат стихийни, като тази пазарна стихия се елиминира от държавното регулиране. Задачата е да се намери мярата между него и най-ефективното функциониране на икономиката. Предпочитание се дава на пазарната форма на организация на икономическата дейност. Държавата гарантира успешен преход към цивилизован пазар. Нейното вмешателство в икономиката е толкова по-ефективно, колкото то в по-голяма степен е облечено в пазарна форма, от там икономическото въздействие ще бъде по-резултативно. От друга страна намесата на държавата в икономиката поражда и рискове. Тези рискове са известни като политически рискове и представляват политически решения за развитие на националното стопанство, поставяне на входни или изходни бариерни мита, влизане във военен конфликт и прочие. Описаните промени могат да доведат до изменение в очакванията на икономическите анализатори. Ето защо в практиката и теорията на инвестиционната дейност се налага анализ на политическия риск и измененията, които той може да доведе. Оценяваме влиянието на политическия риск като: среден.

2. Инфлационен риск

Този риск е свързан до известна степен с вероятността от настъпване на определени събития, които да повлияят неблагоприятно върху постъпленията от инвестиции, също така отразяват възможността от загуби свързани с обезценяването на финансовите активи през времето, в което те са инвестирани. Наличието на дългосрочни инвестиции предполагат по-малка защитеност от инфлация и следователно са носители на по-голям инфлационен риск. Оценяваме влиянието на инфлационния риск като: нисък.

3. Пазарен риск

Пазарният риск засяга едновременно всички икономически единици и въздействието му е перманентно, поради това той се възприема като системен риск. Той е в пряка връзка с управлението на финансовите рискове, а те от своя страна са:

3.1 Валутен риск

Свързан с колебанията на валутните курсове. Извършваната дейност от дружеството е предимно на територията на страната и поради това всички негови операции и сделки са в български лева/евро. Оценяваме влиянието на валултния риск като: нисък.

3.2 Лихвен риск

Промени в лихвените проценти, които респективно оказват влияние върху нормата на възвращаемост. Тъй като дружеството няма значителни лихвоносни активи доходите на дружеството до голяма степен са независими от промените в пазарните лихвени проценти. Лихвен риск за дружеството възниква от получените заеми, които са сключени с изискването на плащане на лихва на базата на различни плаващи лихвени проценти. Оценяваме влиянието на лихвения риск като: среден

3.3 Ценови риск

Промяна на пазарните цени оказва влияние върху доходите на дружеството и стойността на неговите инвестиции. Ценовият риск засяга дружеството в доставки на материали и продажби на продукция. Оценяваме влиянието на ценовия риск като: среден.

4. Ликвиден риск

Ликвидността на финансовите активи се детерминира от текущата им платежоспособност. Парите в брой са съвършено ликвиден актив. Всички останали активи са по-малко ликвидни, т.е. винаги съществува несигурност относно тяхната обратимост, текуща платежоспособност. Тази несигурност е тъждествена на опасност от финансови загуби и е възприета като ликвиден риск. Политиката в тази област е насочена към гарантирането на достатъчно ликвидни средства, с които да бъдат обслужени задълженията, когато станат изискуеми. През отчетния период дружеството има стабилна обща ликвидност.

5. Кредитен риск

Управлява се централизирано от ръководството на дружеството. Той възниква по отношение на паричните средства и еквиваленти както и по отношение на кредитните експозиции на клиенти, включващи текущи и нетекущи търговски вземания. По отношение на банките и финансовите институции дружеството използва услугите само на банки с добра репутация. По отношение на клиентите дружеството оценява качеството на клиента, вземайки предвид неговото финансово състояние, минал опит и други фактори. Ръководството оценява кредитния риск като: среден в зависимост от вземанията и задълженията към кредиторите.

IV. АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВИ И НЕФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Показатели за рентабилност

Показателите за рентабилност са количествени характеристики на ефективността на приходите от продажби, на собствения капитал, на пасивите и на реалните активи на дружеството.

Коефициентите на рентабилност са положителни величини, когато финансовият резултат е печалба, и показват темповете на възвръщаемост на капитала.

Коефициенти за рентабилност	Текуща година	Предходна година
1.Коефициент на рентабилност на приходите от продажби = (финансов резултат) : (нетен размер на приходите от продажби	0,07	0,04
2.Коефициент на рентабилност на собствения капитал = (финансов резултат) : (собствения капитал)	0,23	0,19

3.Коефициент на рентабилност на пасивите = (финансов резултат) : (пасиви)	0,19	0,11
4.Коефициент на капитализация на активите = (финансов резултат) : (сума на реалните активи)	0,14	0,10

Показатели за ефективност

Показателите за ефективност са количествени характеристики на съотношението между приходите и разходите на предприятието.

Коефициенти за ефективност	Текуща година	Предходна година
1.Коефициент на ефективност на разходите = приходи : разходи	1,08	1,05
2.Коефициент на ефективност на приходите = разходи : приходи	0,93	0,95

Показатели за ликвидност

Показателите за ликвидност са количествени характеристики на способността на предприятието да изплаща текущите си задължения с краткотрайни активи (без разходите за бъдещи периоди).

Коефициенти за ликвидност	Текуща година	Предходна година
1.Коефициент на обща ликвидност = (краткотрайни активи) : (краткосрочни задължения)	1,17	2,05
2.Коефициент на бърза ликвидност = (краткосрочни вземания + краткосрочни инвестиции + парични средства) : (краткосрочни задължения)	0,28	1,51
3.Коефициент на незабавна ликвидност = (краткосрочни вземания + парични средства) : (текущи задължения)	0,28	1,51
4.Коефициент на абсолютна ликвидност = (парични средства) : (текущи задължения)	0,02	0,01

Показатели за финансова автономност

Показателите за финансова автономност са количествени характеристики на степента на финансовата независимост на предприятието от кредиторите

Коефициенти за автономност	Текуща година	Предходна година
1.Коефициент на финансова автономност = (собствен капитал) : пасиви	0,84	0,55
2.Коефициент на задлъжнялост = пасиви : (собствен капитал)	1,19	1,81

Ръководството е извършилио анализ на дейността на дружеството, на база който може да се заключи, че то се характеризира като действащо предприятие и ще остане такова в предвидимо бъдеще. Дружеството няма намерение, нито необходимост да ликвидира или значително да намали обема на своята дейност. Пандемията от COVID-19 и последвалите неблагоприятни икономически събития доведоха до временни затруднения в организацията на дейността на Дружеството. Поради това се извърши анализ на рисковите фактори, потенциалния и реален ефект от тях. В резултат беше установено, че съществуващите правила и приетите мерки за намаляване на рисковете и създаване на организация за извършване на дейността в случай на извънредни обстоятелства се прилагат успешно и не са констатирани случаи на извънредни рискови събития или други фактори, възпрепятстващи дългосрочно дейността на Дружеството. Дейността на Дружеството през 2021 г. вероятно ще продължи да се влияе от развоя на пандемията и темпа на ваксиниране, които ще оказват пряко и косвено влияние върху нея, но не се очаква потенциалните развития на пандемията през 2021 г. да окажат влияние върху принципа на действащо предприятие.

Персонал

Средно списъчния брой на персонала през 2020 г. е 29 човека, от които 16 бр. мъже и 13 бр. жени. Структурата на персонала е както следва: Ръководители – 4, Специалисти – 3, Техници и приложни специалисти – 6, Помощен административен персонал – 3, Персонал, зает с услуги за населението, търговията и охраната – 1, Машинни оператори и монтажници – 10, Професии, неизискващи специална квалификация – 2. Дружеството следва политиката си на непрекъснато вътрешно и външно обучение на персонала от всички йерархични нива. През годината се проведе обучение на персонала относно: защита на продукта, поддържане на въведените добри производствени практики, добри хигиенни практики, поддържане във връзка с интегрираната система за управление, качество и безопасност на произведените продукти и IFS (международен стандарт за храните), обучения, свързани с повишаване квалификацията на персонала. През годината стриктно се спазва утвърдения ред за инструктаж на работниците в дружеството за безопасни и здравословни условия на труд и се акцентира върху провеждането на инструктажа и презентация по темата.

Екология

Всички инвестиционни решения и реализацията на проектите в дружеството са съобразени с влиянието им върху околната среда, в съответствие с екологичното законодателство в България. В дружеството се осъществяват мерки по намаляване на водопотреблението, оптимизиране на разходите за енергии, както и на тези за производствени отпадъци.

V. СЪБИТИЯ, КОИТО СА НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТА, НА КОЯТО Е СЪСТАВЕН ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

След датата на съставяне на Годишния финансов отчет на дружеството не са настъпили съществени събития, които да водят до изменение на Годишния финансов отчет.

VI. БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

ТПК "МИХАЛКОВО" възнамерява да развива дейността по производството и бутилирането на минерална и изворна вода, като предприема действия по модернизиране на производството и артикулите, адекватни на нуждите на потребителите.

Като цяло модернизирането на производствените мощности и запазване качеството на продукцията ще бъде основен стремеж през следващите години, за да се гарантира устойчивото развитие на ТПК „МИХАЛКОВО"

VII. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

През 2020 г. в кооперацията не са извършени действия в областта на научно-изследователската и развойна дейност.

VIII. НАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

ТПК „МИХАЛКОВО" няма клонове.

IX. ИЗПОЛЗВАНИТЕ ОТ ПРЕДПРИЯТИЕТО ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА НА ПРЕДПРИЯТИЕТО ПО УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Политиката на ТПК „МИХАЛКОВО" се изразява в генериране на приходи и печалба, да управлява, съхранява и опазва активите си, да следи за събираемостта на вземанията си и уреждане на пасивите си в договорените срокове. Да изпълнява утвърдените от ръководството инвестиционни програми. Да развива международни отношения. Да спазва ценовата и законодателната политика на предприятието.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика.

Ръководството също така е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Ръководството също така потвърждава, че финансовия отчет е изготвен при спазване на принципа за действащо предприятие.

Ръководител: .....

/ Димитър Дългъчев /

Дата: 20. 04. 2021 г.