

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ	
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ	1
БАЛАНС	2
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	
1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	3
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	4
3. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ	15
4. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	15
5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	15
6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	16
7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	16
8. ДРУГИ РАЗХОДИ	16
9. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ И ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ	17
10. ДАНЫЧНО ОБЛАГАНЕ	17
11. НЕТЕКУЩИ (ДЪЛГОТРАЙНИ) АКТИВИ	18
12. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	19
13. ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ И ДОСТАВЧИЦИ	19
14. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	19
15. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ	20
16. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	22
17. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ	22
18. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	22
19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДОСТАВЧИЦИ	22
20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	23
21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	24
22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЫЦИ	24
23. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	25
24. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	28
25. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	29
26. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	33
27. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА	33

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

МТХ трейд ООД е дружество, създадено през м.04 2015 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, ул. „Цар Асен“ № 21. Последните промени в Устава на дружеството са вписани в регистъра на търговските дружества на 22.10.2019 г., а в органите за управление с решение от 22.10.2019 г.

1.1. Собственост и управление

Към 31 декември 2019 г. разпределението на дяловия капитал на дружеството е както следва:

- Михаил Алексиев Захариев, притежаващ 25 % от Дружествения капитал
- Тодор Любомиров Константинов, притежаващ 25 % от Дружествения капитал
- Вислета Валентинова Сечкова, притежаваща 30 % от Дружествения капитал
- Данаил Емануилов Генов, притежаващ 20 % от Дружествения капитал

Дружеството се представлява и управлява от управителя Михаил Алексиев Захариев, избран от собствениците на капитала. Конкретните правомощия на управителя се посочват в договора за възлагане на управлението.

1.2. Предмет на дейност

Предметът на дейност на дружеството през 2019 г. е търговия на едро на мобилни устройства и аксесоари към тях.

1.3. Структура на дружеството

МТХ трейд ООД няма разкрити клонове и представителства.

1.4. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2017 – 2019 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2017	2018	2019
БВП в млн. лева	101 043	107 925	118 669
Реален растеж на БВП	3.8%	3.1%	3.4%
Инфлация в края на годината	2.8	2.7	3.8
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.73540	1.71825	1.747
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.63081	1.70815	1.74099
Основен лихвен процент в края на годината	0.00%	0.00%	0.00%
Безработица	6.2%	4.8%	3.7%

Източник: Националният статистически институт, Агенция по заетостта и БНБ.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на дружеството е изготвен в съответствие със Закона за счетоводство и Националните счетоводни стандарти, утвърдени от Министерския съвет с ПМС № 46/21.03.2005 г., в сила от 01.01.2005 г., изменени с ПМС №251/17.10.2007 г., в сила от 01.01.2008 г., изменени с ПМС №394/30.12.2015 г., в сила от 01.01.2016 г.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лева (BGN) и изготвя своите официални финансови отчети в съответствие с българското счетоводно законодателство. Данните във финансовия отчет (ГФО) са представени в хиляди лева.

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година (период).

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. Отчетна валута

Функционалната валута и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на дружеството е българският лев. Българският лев е фиксиран към еврото по Закона за БНБ в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат в легова равностойност на база валутния курс към датата на операцията и се преоценяват на годишна база като се използва официалният курс на БНБ на последния работен ден от годината. Към 31.12.2019 г. те са представени по заключителния курс на БНБ.

2.4. Приходи

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

При продажбите на стоки приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи от собствеността на стоките преминават у 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.

Финансовите приходи се включват в отчета за приходи и разходи, като се посочват диференцирано и се състоят от: лихвени приходи и валутни разлики.

2.5. Разходи

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

Финансовите разходи, включени в отчета за приходи и разходи се състоят от: лихвени разходи, валутни разлики, банкови такси и комисионни.

2.6. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Цената на придобиване включва покупната цена, вкл. митническите такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановими данъци и др.

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

Последващи разходи

Последващите разходи свързани с дълготраен материален актив, водещи до подобряване на бъдещата икономическа изгода от актива се отчитат като увеличение на балансовата му стойност.

При подмяна на разграничима част от дълготраен материален актив подменената част се отписва, а направеният разход за подмяната или подновяването на частта се отчита като придобиване на отделен актив.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Полезният живот по групи активи е както следва:

- стопански инвентар – 7 г.
- автомобили – 4 г.
- компютри – 2 г.
- други дълготрайни активи – 7 г.

Амортизируемата стойност на дълготрайните материални активи се определя, като отчетната му стойност се намалява с неговата остатъчна стойност. Остатъчната стойност е предполагаемата стойност, която предприятието очаква да получи от амортизируем актив при изтичането на срока му на годност след извеждането му от употреба. Остатъчната стойност на амортизируем актив се пренебрегва, когато тя е незначителна като процент от отчетната му стойност. Дружеството е определило, че остатъчната стойност е незначителна, когато тя е по-малка или равна на 5 % от отчетната стойност.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановителната им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановителна стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановителната стойност на активите. Възстановителната стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: нетна пазарна цена или стойност в употреба. За определянето на стойността в 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

временната стойност на парите и рисковете специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за приходи и разходи.

2.7. Нематериални активи

Нематериалните активи са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуба от обезценка.

В дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните дълготрайни активи. Ползният живот по групи активи е както следва:

- софтуер – 2 г.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановителната им стойност. Загубите от обезценка се включват като разход в отчета за приходи и разходи.

2.8. Предоставени заеми

Всички заеми са представени по себестойност (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на предоставеното по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми са последващо оценени по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност е изчислена като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други разходи, вкл. дисконт или премия, асоциирани с тези заеми. Печалбите и загубите се признават в отчета за приходи и разходи като финансови приходи или разходи през периода на амортизация или когато вземанията се отпишат или редушират.

2.9. Материални запаси

Материалните запаси се оценяват и представят във финансовия отчет по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализируема стойност.

Разходите, които се извършват, за да доведат даден материален запас в неговото настоящо състояние и местонахождение се включват в себестойността (цената на придобиване). Това са всички доставни разходи – покупна цена, такси, транспортни разходи, невъзстановими данъци и др. разходи.

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът на средно-претеглената цена (себестойност).

Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанска дейност, намалена с

приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация.

2.10. Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура, намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми.

Приблизителна оценка за съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се отписват изцяло, когато правните основания за това се установят.

2.11. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности и разплащателните 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%);
- платените лихви по получени краткосрочни заеми за оборотни средства от банки са включени като плащания от оперативната дейност;
- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като плащания към доставчици към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период.

Валутните курсове, използвани при преизчисление на паричните позиции в чуждестранна валута към 31.12.2019 г. са както следва:

BGN 1.95583:EUR 1 (BGN 1.95583:EUR 1)

BGN 1.74099:USD 1 (BGN 1.70815:USD 1)

BGN 2.29881:GBP 1 (BGN 2.18643:GBP 1)

2.12. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

2.13. Лихвоносни заеми и други привлечени финансови ресурси

Всячки заеми и други привлечени финансови ресурси са представени по цена на придобиване (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката възнаграждение, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и привлечени ресурси. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми и други привлечени ресурси, са последващо оценени по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност е изчислена като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други разходи, асоциирани с тези заеми. Загубите от тях се признават в отчета за приходи и разходи като разходи за лихви през периода на амортизация и/или когато задълженията се отпишат или редуцират.

2.14. Лизинг

Оперативен лизинг

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществена част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг. Плащанията/постъпленията по оперативния лизинг се признават като разходи/приходи в отчета за приходи и разходи на база линеен метод за периода на лизинга.

2.14. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

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 и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено в чл.6, ал.3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

През 2019 г. общият размер на вноската за фонд "Пенсии", ДЗПО, фонд "ОЗМ", фонд "Безработица" и за здравно осигуряване възлиза на 32.3%. Вноските са разпределени между работодателя и осигуреното лице в следните съотношения:

- За фонд „Пенсии” – 8.22% за сметка на работодателя и 6.58% за сметка на осигуреното лице;

- За фонд „ДЗПО“ – 2.8% за сметка на работодателя и 2.2% за сметка на осигуреното лице;
- За фонд „ОЗМ“, за фонд „Безработица“ и за здравно осигуряване – в съотношение 60:40.

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд „ТЗПБ“, която е диференцирана за различните предприятия от 0.4% до 1.1% в зависимост от икономическата дейност на предприятието.

През 2020 г. общият размер на вноската за фонд „Пенсии“, ДЗПО, фонд „ОЗМ“, фонд „Безработица“ и за здравно осигуряване не се променя. Вноските са разпределени между работодателя и осигуреното лице в съотношенията от 2019 г.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Освен задължителното държавно обществено осигуряване съществуват законово създадени възможности за допълнително доброволно пенсионно и здравно осигуряване в доброволен фонд.

Осигурителните и пенсионни схеми, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са на база предварително твърдо определени вноски.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда (КТ), работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор обезщетения за:

- неспазено предизвестие – брутно трудово възнаграждение на работника или служителя;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в шата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни – брутно трудово възнаграждение на работника или служителя за времето, през което е останал без работа, но за не повече от 1 месец;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – брутно трудово възнаграждение за срок от два месеца, ако има най-малко 5 години трудов стаж и през последните 5 години трудов стаж не е получил обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране – брутно трудово възнаграждение за срок от два месеца, а ако е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж – на обезщетение в размер на брутно трудово възнаграждение за срок от 6 месеца;
- за неизползван платен годишен отпуск - обезщетение за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналет е положил труд за тях) се признават в баланса за периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума и като разход в отчета за приходите и разходите. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущо задължение и разход в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на годишния финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните суми по натрупващите се компенсирани отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка, в недисконтиран размер, за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

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 отчета, по която те се представят в баланса, коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби – в отчета за приходите и разходите. Разходите за минал стаж се признават веднага в отчета за приходите и разходите.

Към датата на всеки годишен финансов отчет дружеството следва да назначи актюери, които издават доклад с техните изчисления относно дългосрочните му задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране. За целта те прилагат кредитния метод на прогнозните единици. Сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи се изчислява чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат изплатени в рамките на матуритета на това задължение и при използването на лихвените равнища на държавни дългосрочни облигации, деноминирани в български лева.

Акционерските печалби и загуби произтичат от промени в акционерските предположения и опита. Тези, които надвишават 10% от сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи в края на предходната година, се признават незабавно и на 100% в отчета за приходите и разходите в периода (годината), в който възникнат.

2.15. Собствен капитал

MTX трейд ООД като дружество с ограничена отговорност е от категорията на капиталовите дружества, които са задължени да регистрират в търговския регистър определен минимален размер на капитал (основен капитал), който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството с оглед удовлетворяване на техните вземания. Съдружниците отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето дялово участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

2.16. Данъци върху печалбата

Текущ данък върху печалбата

Текущият данък върху печалбата е определен в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2019 г. е 10%. (2018 г.: 10%).

Отсрочени данъци върху печалбата

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод, за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на финансовия отчет и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Към 31.12.2019 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% (31.12.2018 г.: 10%).

2.17. Финансови инструменти

2.17.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в категорията *"кредити и вземания"*. Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в баланса.

Обичайно дружеството признава в баланса си финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която то се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да закупи или придобие съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

Финансовите активи се отписват от баланса на дружеството, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществена част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществена част от рисковете и ползите, асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в баланса си, но признава също и обезпечено задължение (засм) за получените средства.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в баланса по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите

активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в един обичаен оперативен цикъл на дружеството, а останалите – като нетекущи. Тази група финансови активи включва: предоставени заеми, търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти от баланса. Лихвеният доход по вземанията се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания под 3 месеца, където признаването на такава лихва е неоснователно като несъществено и в рамките на обичайните кредитни условия. Той се представя в отчета за приходите и разходите:

- а) за търговски вземания - към "други доходи от дейността" (Приложение 2.10);
- б) за предоставените заеми - към "финансови приходи" (Приложения 2.8).

2.17.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на дружеството включват заеми (кредити), задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в баланса по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва (Приложение № 2.12 и 2.13).

3. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ

Приходите от продажба на стоки включват приходи от мобилни устройства и аксесоари към тях и са реализирани от:

	2019	2018
	BGN '000	BGN '000
Износ	37 768	39 898
Вътрешен пазар	5 743	4 311
Общо	43 511	44 209

Приходите от услуги през 2019 г. включват предоставени логистични услуги, в размер на 45 х. лв. (2018 г.: няма).

4. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

Другите приходи от дейността през 2019 г. включват застрахователни обезщетения в размер на 7 х. лв. (2018 г.: 3 х. лв.).

5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали включват:

	2019	2018
	BGN '000	BGN '000
Опаковъчни материали	30	8
Резервни части	9	4
Офис оборудване и консумативи под 700 лв	3	35
строителни материали за ремонт на нает актив	2	31
Горива и енергия	2	2
Канцеларски материали	1	1
Почистващи материали	1	1
Рекламни материали	-	5
Други	2	3
Общо	50	90

6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИРазходите за външни услуги включват:

	2019	2018
	BGN '000	BGN '000
Комисионни	360	172
Транспортни разходи	221	234
Застраховки	78	61
Наеми	49	40
Счетоводни услуги и юридически консултации	32	67
Граждански договори	10	-
Комунални услуги	6	1
Членства	3	5
Поддръжка на софтуер и ИТ услуги	3	2
Абонаменти	2	2
Ел. енергия	2	1
Нотариални такси	1	6
Данъци и такси	1	1
Реклама	-	22
Други	40	2
Общо	808	616

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛАРазходите за персонала включват:

	2019	2018
	BGN '000	BGN '000
Текущи възнаграждения	1 365	727
Вноски по социалното осигуряване	38	24
Неизползвани отпуски	8	3
Общо	1 411	754

8. ДРУГИ РАЗХОДИДругите разходи включват:

	2019	2018
	BGN '000	BGN '000
Балансова стойност на продадени активи	40 226	41 720
Обезценка на вземания	314	-
Брак	43	1
Липси на активи	8	-
Глоби по нарушения на нормативни актове	7	1
Други	61	63
Общо	40 659	41 785

Балансовата стойност на продадените активи включва отчетната стойност на продадените стоки – мобилни устройства и аксесоари към тях.

9. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ И ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

	2019 BGN '000	2018 BGN '000
Финансови приходи, по видове:		
Приходи от лихви	446	23
Положителни курсови разлики	12	-
Други финансови приходи	11	-
Общо	469	23
Финансови разходи, по видове:		
Разходи за лихви по заеми	171	91
Банкови такси	41	38
Отрицателни курсови разлики	25	11
Общо	237	140

10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Основните компоненти на разхода/(икономията) на данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

	2019 BGN '000	2018 BGN '000
<u>Отчет за приходи и разходи</u>		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	875	901
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината	87	90
<u>Отсрочени данъци върху печалбата</u>		
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	(41)	(6)
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в отчета за приходите и разходите	46	84
<u>Равнение на данъчния разход за данъци върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат</u>		
Счетоводна печалба за годината	837	829
Данъци върху печалбата – 10% (2018 г.: 10 %)	84	83
<u>От непризнати суми по данъчни декларации свързани с:</u>		
Увеличения – 64 х.лв. (2018 г.: 15 х. лв.)	6	1
Намаления – 436 х. лв. (2018 г.: 4 х. лв.)	(44)	-
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетен в отчета за приходите и разходите	46	84

11. НЕТЕКУЩИ (ДЪЛГОТРАЙНИ) АКТИВИ

	Отчетна стойност на нетекучите активи						Амортизация		Балансова стойност в края на периода
	В началото на периода	На постъпване през периода	На излизане през периода	В края на периода	В началото на периода	Начислена през периода	Отписана през периода	В края на периода	
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Нематериални активи	-	2	-	2	-	1	-	1	1
Програмни продукти	-	2	-	2	-	1	-	1	1
Дълготрайни материални активи	92	55	-	147	22	29	-	51	56
Стопански инвентар	18	8	-	26	4	5	-	9	17
Компютри	8	12	-	20	3	7	-	10	10
Автомобили	57	35	-	92	14	16	-	30	62
Други	9	-	-	9	1	1	-	2	7
Освободени активи	6	41	-	47	-	-	-	-	47
Общо нетекучи активи:	98	98	-	196	22	30	-	52	144

Към 31 декември 2019 г. Дружеството използва дълготрайни материални и нематериални активи – чужда собственост, чиято стойност не може да се оповести поради липса на информация за пазарните цени на тези активи. Дълготрайните материални активи – чужда собственост са както следва: офис и склад.

Отсрочените данъци върху печалбата към 31 декември са свързани със следните обекти в баланса:

	<i>временна разлика</i>	<i>данък</i>	<i>временна разлика</i>	<i>данък</i>
	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i>	<i>31/12/2018</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Описание на обектите				
Неизплатени доходи на ФЛ	141	14	56	6
Обезценка на вземания	314	32		
Компенсирuеми отпуски	14	1	4	-
<i>Общо активи по отсрочени данъци</i>	469	47	60	6

12. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Наличните стоки към 31.12.2019 г. са основно мобилни устройства, в размер на 1 714 х. лв. (2018 г.: 470 х. лв.).

13. ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ И ДОСТАВЧИЦИ

Вземанията от клиенти са текущи и са възникнали през последното тримесечие на 2019 година и са в размер на 1 073 х. лв. (31.12.2018 г.: 249 х. лв.). Същите са свързани основно с продажба на мобилни устройства.

14. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
<i>Вземания по продажби</i>		
Синопойнт ЕООД	80	-
MTX Trade S.R.O.	1	-
	81	-
<i>Вземания по предоставени заеми</i>		
Синопойнт ЕООД	270	-
	270	-

Търговските вземания от свързани лица са левови, текущи (възникнали през последното тримесечие на годината) и безлихвени. Същите са възникнали по повод доставка на мобилни устройства. Средният кредитен срок на вземанията от свързани лица е 2 месеца.

Вземанията по предоставени заеми са както следва:

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	120 х. лв.
Падеж:	20.11.2020
Договорен лихвен процент:	безлихвен
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 120 х. лв.
Салдо към 31.12.2018г.:	краткосрочна част – няма

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	150 х. лв.
Падеж:	27.11.2019
Договорен лихвен процент:	безлихвен
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 150 х. лв.
Салдо към 31.12.2018г.:	краткосрочна част – няма

15. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
ДДС за възстановяване	1 243	4 346
Вземания по предоставени краткосрочни заеми	436	639
Лихви по предоставени краткосрочни заеми	15	19
Лихви за възстановяване от НАП	12	-
Депозити	8	8
Други вземания	2	4
Общо	1 716	5 016

Предоставените краткосрочни заеми от дружеството са както следва:

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума, в т.ч:	200 х. лв.
-Обезценена част	100 х.лв.
Падеж:	17.07.2019
Договорен лихвен процент:	5 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	200 х. лв.
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 200 х.лв.
-Обезценка	100 х.лв.
Балансова стойност към 31.12.2019 г.	100 х.лв.
Салдо към 31.12.2018 г.:	краткосрочна част – 200 х.лв.

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	400 х.лв.
-Обезценена част	200 х.лв.
Падеж:	02.05.2019
Договорен лихвен процент:	5 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	400 х.лв.
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 400 х.лв.
-Обезценка	200 х.лв.
Балансова стойност към 31.12.2019 г.	200 х.лв.
Салдо към 31.12.2018 г.:	краткосрочна част – 400 х.лв.

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	86 х. лв.
Падеж:	11.12.2020
Договорен лихвен процент:	4,5 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 86 х. лв.
Салдо към 31.12.2018г.:	краткосрочна част – няма

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	20 х. лв.
Падеж:	05.04.2020
Договорен лихвен процент:	2 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 20 х. лв.
Салдо към 31.12.2018г.:	краткосрочна част – няма

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	30 х. лв.
Падеж:	29.05.2020
Договорен лихвен процент:	2 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 30 х. лв.
Салдо към 31.12.2018г.:	краткосрочна част – няма

16. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Разплащателни сметки	3354	644
Парични средства в каса	1	20
Общо	3 355	664

Наличните към 31.12.2019 г. парични средства са по сметки на дружеството в следните банки: Юробанк България АД, Paysera LT /UAB – Дружество за електронни пари/, Transferwise.

17. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ

Разходите за бъдещи периоди включват:

	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Застраховки	7	2
Счетоводно обслужване/ EU vat compliance	7	2
Такси членство	4	5
Такса банкова гаранция	-	4
Такса обслужване на кредит	-	2
Други	2	1
Общо	20	16

Тези разходи ще бъдат признати като текущи разходи през следващите 12 месеца на равни месечни части .

18. СОБСТВЕН КАПИТАЛОсновен капитал

Към 31.12.2019 г. регистрираният дружествен капитал на дружеството е 100 х.лв. Основен акционер на дружеството е Виолета Валентинова Сечкова с 30 % участие в капитала.

19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДОСТАВЧИЦИ

Задълженията към доставчици са левови, безлихвени и текущи, с възраст в рамките на обичайния кредитен период, свързани с предоставени услуги и закупуване на стоки.

	31/12/2019	31/12/2018
	BGN '000	BGN '000
Доставчици в страната	970	3 655
Доставчици в чужбина	66	7
Общо	1 036	3 662

20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

	31.12.2019	31.12.2018
	BGN '000	BGN '000
<i>Задължения по ДПВ</i>		
Михаил Алексиев Захариев	302	66
	302	66
<i>Задължения по получени заеми</i>		
MTX trade S.R.O.	1148	-
	1 148	-
<i>Задължения по записани дялови вноски</i>		
Михаил Алексиев Захариев	741	-
	741	-
<i>Задължения към подотчетни лица</i>		
Михаил Алексиев Захариев	1	33
	1	33
<i>Други задължения</i>		
Синопойнт ЕООД	2	-
	2	-

Търговските задълженията към свързани лица са левови, безлихвени и текущи, с възраст в рамките на обичайния кредитен период.

Допълнителните парични вноски към свързани лица са левови, безлихвени и текущи.

Задължения по получени заеми от дружеството са както следва:

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	1 999 х. лв.
Падеж:	25.04.2020
Договорен лихвен процент:	безлихвен
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 1 148 х. лв.
Салдо към 31.12.2018г.:	краткосрочна част – няма

21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Задължения към персонала	113	28
Задължения към осигурители	15	16
Общо	128	44

Задълженията към персонала включват:

- чистата сума на неизплатени възнаграждения за месец ноември и декември., в размер на 102 х.лв. (31.12.2018 г.: 24 х.лв.);

- начисления в размер на 11 х. лв., представляващи дължими суми за неизползван платен отпуск от персонала (31.12.2018 г.: 4 х.лв.).

Задълженията за социално осигуряване включват:

- начислени осигуровки върху възнагражденията на персонала за месец 12, в размер на 12 х.лв. (30.09., - 31.12.2018 г.: 15 х.лв.);

- начислени осигуровки върху сумите за неизползвани платени отпуски от персонала в размер на 3 х. лв. (31.12.2018 г.: 1 х.лв.).

На база извършени приблизителни оценки, ръководството преценява, че задълженията към персонала, дължими като обезщетение при пенсиониране са несъществени.

22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЫЦИ

	<i>31/12/2019</i>	<i>31/12/2018</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Данък върху добавената стойност	96	15
Данък върху доходите на физическите лица	63	39
Данък върху разходите	3	1
Корпоративен данък	19	90
Общо	181	145

Данъчните задължения на дружеството са текущи.

До датата на изготвяне на отчета в дружеството са извършени ревизии и проверки, както следва:

- по ДДС – до 12.2019 г.

23. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31/12/2019	31/12/2018
	BGN '000	BGN '000
Получени заеми	3 770	1 318
Лихви по получени заеми	186	66
Общо	3 956	1 384

Получените краткосрочни заеми от дружеството са както следва:

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	215 х.лв.
Падеж:	05.06.2020
Договорен лихвен процент:	4 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 215 х.лв.
Салдо към 31.12.2018 г.:	краткосрочна част – 215 х.лв.

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	128 х.лв.
Падеж:	18.05.2020
Договорен лихвен процент:	4 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 128 х.лв.
Салдо към 31.12.2018 г.:	краткосрочна част – 128 х.лв.

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	133 х.лв.
Падеж:	19.05.2020
Договорен лихвен процент:	4 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 133 х.лв.
Салдо към 31.12.2018 г.:	краткосрочна част – 133 х.лв.

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	100 х.лв.
Падеж:	08.01.2020
Договорен лихвен процент:	4 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 100 х.лв.
Салдо към 31.12.2018 г.:	Краткосрочна част – 100 х. лв

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	1 500 х.лв.
Падеж:	20.06.2020
Договорен лихвен процент:	2 %, от 07.07.2019г. 9%
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 1 500 х.лв.
Салдо към 31.12.2018 г.:	няма.

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	400 х.лв.
Падеж:	20.06.2020
Договорен лихвен процент:	9 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 400 х.лв.
Салдо към 31.12.2018 г.:	няма

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	240 х.лв.
Падеж:	07.08.2020
Договорен лихвен процент:	2 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 240 х.лв.
Салдо към 31.12.2018 г.:	няма

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	195 х.лв.
Падеж:	07.08.2020
Договорен лихвен процент:	2 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 195 х.лв.
Салдо към 31.12.2018 г.:	няма

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	240 х.лв.
Падеж:	31.12.2019
Договорен лихвен процент:	6%
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 240 х.лв.
Салдо към 31.12.2018 г.:	няма

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	100 х.лв.
Падеж:	14.11.2020
Договорен лихвен процент:	6 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 100 х.лв.
Салдо към 31.12.2018 г.:	няма.

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	200 х.лв.
Падеж:	08.08.2020
Договорен лихвен процент:	4 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	краткосрочна част – 200 х.лв.
Салдо към 31.12.2018 г.:	няма.

Получените дългосрочни заеми от дружеството са както следва:

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	43 х.лв.
Падеж:	08.11.2022
Договорен лихвен процент:	4 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	дългосрочна част – 43 х.лв.
Салдо към 31.12.2018 г.:	няма

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	533 х.лв.
Падеж:	20.02.2022
Договорен лихвен процент:	5 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	Дългосрочна част – 216 х. лв
Салдо към 31.12.2018 г.:	478 х.лв.

Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	60 х.лв.
Падеж:	05.01.2023
Договорен лихвен процент:	5,5 %
Обезпечение:	няма

Просрочени суми към 31.12.2019 г.	няма
Салдо към 31.12.2019 г.:	дългосрочна част – 60 х.лв
Салдо към 31.12.2018 г.:	160 х.лв.

24. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Данни за отношенията за свързаност:

Дружество	Вид свързаност	Период на свързаност
Синопойнт ЕООД	дружество под общ контрол	от 10.2019
Имоти Спорт ЕООД	дружество под общ контрол	2018-2019
Ем Строй ЕООД	дружество под общ контрол	2018-2019
Михаил Захариев	управител	2018-2019
МТХ Trade S.R.O	дружество под общ контрол	от 02.2019

През 2019 година дружеството е осъществявало сделки със свързани лица, данните за които са представени по-долу:

<i>Доставки от свързани лица</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
<i>Синопойнт ЕООД</i>	<u>2</u>	<u>-</u>
Общо	<u>2</u>	<u>-</u>

<i>Видове доставки от свързани лица</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Стоки	<u>2</u>	<u>-</u>
Общо	<u>2</u>	<u>-</u>

<i>Продажби на свързани лица</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
<i>Синопойнт ЕООД</i>	66	-
<i>Михаил Захариев</i>	<u>2</u>	<u>-</u>
Общо	<u>68</u>	<u>-</u>

Продажбите на свързани лица по видове са както следва:

<i>Видове продажби на свързани лица</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Стоки	<u>68</u>	<u>-</u>
Общо	<u>68</u>	<u>-</u>

Условията, при които са извършвани сделките не се отклоняват от пазарните цени за подобен вид сделки.

Размерът на възнагражденията на административния и управленския персонал във връзка с функциите им е както следва: 1036 х. лв. (2018 г.: 557 х. лв.).

25. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: валутен риск, кредитен риск и ликвиден риск. Затова общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на стоките услугите, предоставяни от дружеството, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, защото почти всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и/или в евро. То поддържа минимална валутна експозиция, деноминирана в различна чуждестранна валута от националната валута и еврото.

Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби. Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на дружеството в тази област е насочена към осъществяване на продажби на стоки и услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност на финансиране на стопанската си дейност, включително чрез осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси и улеснения, постоянно контролно наблюдение на фактическите и прогнозни парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружеството.

Дружеството обичайно поддържа наличност от парични средства в размер на 10 х.лв. и привлича кредитни средства приблизително 70% от необходимите за финансиране на дейността си от заеми от трети лица.

Матуритетен анализ

По-долу са представени финансовите недеривативни активи и пасиви на дружеството към датата на баланса, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет и парични потоци.

31 декември 2019 г.	на виждане BGN '000	До 1 м. BGN '000	от 1 до 3 м. BGN '000	от 3 м. до 1 г. BGN '000	над 1 г. BGN '000	без матуритет BGN '000	Общо BGN '000
Финансови активи							
Търговски и други вземания	1 073	-	-	-	-	-	1 073
Вземания от свързани лица	81	-	-	270	-	-	351
Вземания от предоставени заеми	-	-	-	451	-	-	451
Други вземания	2	-	-	-	-	-	2
Парични средства и парични еквиваленти	3 354	-	-	-	-	1	3 355
Общо	4 510	-	-	721	-	1	5 232
Финансови пасиви							
Задължения към свързани лица	743	1	-	1 450	-	-	2 194
Задължения към доставчици	1 023	13	-	-	-	-	1 036
Получени заеми	249	127	-	3 221	359	-	3 956
Общо:	2 015	141	-	4 671	359	-	7 186
31 декември 2018 г.	на виждане BGN '000	До 1 м. BGN '000	от 1 до 3 м. BGN '000	от 3 м. до 1 г. BGN '000	над 1 г. BGN '000	без матуритет BGN '000	Общо BGN '000
Финансови активи							
Търговски и други вземания	249	-	-	-	-	-	249
Вземания от предоставени заеми	-	-	41	617	-	-	658
Други вземания	4	-	-	-	-	-	4
Парични средства и парични еквиваленти	644	-	-	-	-	20	664
Общо:	897	-	41	617	-	20	1 575

**Финансови
пасиви**

Задължения към свързани лица	-	-	-	-	-	66	66
Задължения към доставчици	48	-	200	3 414	-	-	3 662
Получени заеми	-	64	-	488	832	-	1 384
Общо:	48	64	200	3 902	832	66	5 112

Риск на лихвоносни парични потоци

Основните лихвоносни активи на дружеството са кредитните вземания от свързани лица и паричните средства и еквиваленти. Затова приходите и входящите оперативни парични потоци са условно зависими от промените в пазарните лихвени равнища.

Текущият контрол за лихвоносните активи се изпълнява от управителя на дружеството чрез анализ на лихвените равнища по разплащателните сметки и договаряне на нови лихвени проценти, в зависимост от пазарните промени. По отношение на паричните средства се следят приходите от лихви и пазарните лихвени нива.

Дружеството е изложено на риск от промени на лихвените равнища по отношение на своите краткосрочни заеми, предоставени на свързани лица. Те са обичайно с фиксиран лихвен процент и откриват условно експозиция за риск на дружеството спрямо справедливата стойност на лихвените проценти. Същевременно дружеството е изложено на лихвен риск и от своите краткосрочни задължения по заеми към свързани лица, които обичайно също са с фиксиран лихвен процент. Дружеството контролира този риск като предоставя и ползва най-вече краткосрочни заеми и то изключително в рамките на свързаните лица, което позволява своевременно и адекватна промяна на лихвената политика при предоставянето и получаването на нови заеми или подновяването на вече договорени такива.

Дружеството е изложено на определен лихвен риск от своите дългосрочни и краткосрочни задължения по финансов лизинг, доколкото същите са с фиксиран лихвен процент. Управлението на този риск се осигурява с преразглеждане на цените на предоставяните на клиентите от дружеството услуги, в които цени то инкорпорира промените на този лихвен процент.

Дружеството не е изложено на лихвен риск от своите останали пасиви, защото те са обичайно търговски и безлихвени.

Лихвен анализ

31 декември 2019 г.	безлихвени BGN '000	с плаващ лихвен % BGN '000	с фиксиран лихвен % BGN '000	Общо BGN '000
Финансови активи				
Търговски и други вземания	1 073	-	-	1 073
Вземания от свързани лица	351	-	-	351
Предоставени заеми	-	-	451	451
Парични средства и парични еквиваленти	1	3 354	-	3 355
Други финансови активи	2	-	-	2
Общо	1 427	3 354	451	5 232
Финансови пасиви				
Задължения към свързани лица	2 194	-	-	2 194
Търговски и други задължения	1 036	-	-	1 036
Получени заеми	187	-	3 769	3 956
Общо	3 417	-	3 769	7 186
31 декември 2018 г.	безлихвени BGN '000	с плаващ лихвен % BGN '000	с фиксиран лихвен % BGN '000	Общо BGN '000
Финансови активи				
Търговски и други вземания	249	-	-	249
Предоставени заеми	19	-	639	658
Парични средства и парични еквиваленти	20	644	-	664
Други финансови активи	4	-	-	4
Общо	292	644	639	1 575
Финансови пасиви				
Търговски и други задължения	3 662	-	-	3 662
Задължения към свързани лица	66	-	-	66
Получени заеми	66	-	1 318	1 384
Общо	3 794	-	1 318	5 112

Ръководството на дружеството текущо наблюдава и анализира неговата експозиция спрямо промените в лихвените равнища. Симулират се различни сценарии на рефинансиране, подновяване на съществуващи позиции и алтернативно финансиране. На база тези сценарии се измерва и ефектът върху финансовия резултат и собствения капитал при промяна с определени пунктове или % на лихвения процент. За всяка симулация, едно и също предположение за промяна на лихвения процент се прилага за всички основни валути, с които работи дружеството.

26. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ**Банкови гаранции**

За 2019 г. няма издадени банкови гаранции в полза на дружеството.

За 2018 г. има издадени банкови гаранции в полза на дружеството, възлизащи на 900 х. лв и са както следва :

<i>Банка-издател</i>	<i>Сума на гаранцията BGN '000</i>	<i>В полза на:</i>
Банка Пиреос България АД	900	БТК ЕАД
Общо:	<u>900</u>	

27. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА**Пандемия на Ковид - 19**

Дейността на дружеството не е повлияна от мерките, които правителствата в целия свят предприемат във връзка с пандемията на Ковид-19. Към датата на изготвяне на отчета те не могат да бъдат измерени поради скорошното им налагане в Европа и невъзможност да се определи продължителността на действието им. Дружеството е предприело необходимите действия за намаляване на ефекта върху своето финансово състояние. Ръководството счита, че мерките за предотвратяване на епидемията няма да доведат до заплаха дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие.