«Ар Ес Ти Екс Кепитъл» АД

ЕИК 200102167

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2024

С независим одиторски доклад

СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(в хиляди лева)

	2024 г.	2023 г.
А. ПРИХОДИ		
1. Финансови приходи		
1. Приходи от лихви	136	32
Общо финансови приходи	**136**	**32**
2. Оперативни приходи		
Приходи от продажба на услуги	812	760
Приходи от други продажби	32	19
Увеличение на запасите от продукция и незавършено производство	89	73
Други приходи	3	5
Общо оперативни приходи	**936**	**857**
Б. РАЗХОДИ		
1. Финансови разходи		
Разходи от обезценка на финансови активи, в т. ч. от промяна на валутни курсове	-11	-7
Разходи за лихви	-796	-467
Други финансови разходи	-3	-3
Общо финансови разходи	**-810**	**-477**
Печалба / загуба от финансова дейност	**-674**	**-445**
2. Оперативни разходи		
Намаление на запасите от продукция и незавършено производство	-62	-81
Разходи за суровини и материали	-73	-128
Разходи за външни услуги	-293	-269
Разходи за персонал	-1011	-840
Разходи за амортизации	-360	-302
Други разходи	-223	-184

Общо разходи за оперативна дейност	**-2022**	**-1804**
Загуба от оперативна дейност	**-1086**	**-947**
В. Загуба	**-1760**	**-1392**
1. Разходи от отсрочени данъци	**2**	**2**
Г. Печалба / загуба за периода	**-1758**	**-1390**

09. 06. 2025 г.

Изпълнителен директор: _____
/Ралица Агайн-Гури/

Съставител: _____
/Мариета Гоневска/
Гл. счетоводител

Заверил, съгласно одит. доклад от 30.06.2025
ДЕС / Регистриран одитор - 0250 Иван Зунков:

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

(в хиляди лева)

	31.12.2024	31.12.2023
АКТИВ		
А. Нетекущи (дълготрайни) активи		
I. Дългосрочни материални активи		
Земи и сгради	3175	3290
Земи	136	136
Сгради	3039	3154
Машини, производствено оборудване и апаратура	50	78
Съоръжения и други	567	764
Дълготрайни материални активи в процес на изграждане		12
Общо група I	**3792**	**4144**
II. Дългосрочни финансови активи		
Акции и дялове в предприятия от група	8 847	13 725
Акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия	3 935	2 762
Общо група II	**12 782**	**16 487**
III. Отсрочени данъци	**3**	**2**
Общо за Раздел А	**16 577**	**20 633**
Б. Текущи (краткотрайни) активи		
I. Материални запаси		
1. Материали	1	2
2. Стоки	248	215
Общо група I	**249**	**217**
II. Вземания		
Вземания от клиенти и доставчици	22	68
Други вземания	92	139
Общо текущи вземания	**114**	**207**
III. Парични средства		
Касови наличности	15	
Разплащателни сметки	1654	196
Общо група III	**1669**	**196**
Общо за Раздел Б	**2 032**	**620**
В. Нетекущи (дълготрайни) активи		
I. Вземания		
Вземания от клиенти и доставчици	10	12
Вземания от предприятия в група	1 357	1 081
Вземания от асоциирани и смесени предприятия	1 388	376
Други вземания	225	212
Общо за Раздел В	**2 980**	**1 681**
В. Разходи за бъдещи периоди	**70**	**50**
СУМА НА АКТИВА	**21 659**	**22 984**

ПАСИВ		
А. Собствен капитал		
I. Акционерен капитал	6000	6000
II. Резерви		
Законови резерви	5	5
Резерв от емисия на акции	1921	1921
Общо група II	**1926**	**1926**
III. Натрупана печалба (загуба)		
Неразпределена печалба	2682	4381
Общо група III	**2 682**	**4 381**
IV. Текуща печалба / загуба	**-1758**	**-1390**
Общо за Раздел А	**8 850**	**10 917**
Б. Задължения		
I. Нетекущи задължения		
Заеми от предприятия в група	12 544	11 757
Задължения към доставчици	114	160
Общо нетекущи задължения	**12 658**	**11 917**
II.Текущи задължения		
Зазължения към доставчици	67	94
Други задължения	84	56
Общо текущи задължения	**151**	**150**
Общо раздел Б	**12 809**	**12 067**
СУМА НА ПАСИВА	**21 659**	**22 984**

09. 06. 2025 г.

Изпълнителен директор: _____
/Ралица Агайн-Гури/

Съставител: _____
/Мариета Гоневска/
Гл. счетоводител

Заверил, съгласно одит. доклад от 30.06.2025
ДЕС / Регистриран одитор - 0250 Иван Зунков:

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

(в хиляди лева)

	Акцио-нерен капитал	Законови резерви	Резерв от емисия на акции	Нераз-пределена печалба / (загуба)	Текуща печалба/ (загуба)	Общо собствен капитал
	1	2	3	4	5	6
1. Баланс на 1 януари 2023	**71**	**5**	**1921**	**-2515**	**12 825**	**12 307**
2. Загуба за годината					-1 390	**-1 390**
3. Други изменения на собствения капитал	5929			6896	-12825	-
4. Баланс към 31 декември 2023	**6000**	**5**	**1921**	**4381**	**-1 390**	**10 917**
1. Баланс на 1 януари 2024	**6000**	**5**	**1921**	**4381**	**-1 390**	**10 917**
2. Загуба за годината					-1 758	**-1 758**
3. Разпределение на печалба за дивиденти				-308		**-308**
4. Покриване на загуба				-1390	1 390	**0**
5. Други изменения на собствения капитал				-1		- 1
4. Баланс към 31 декември 2024	**6000**	**5**	**1921**	**2682**	**-1 758**	**8 850**

09. 06. 2025 г.

Изпълнителен директор: _____
/Ралица Агайн-Гури/

Съставител: _____
/Мариета Гоневска/
Гл. счетоводител

Заверил, съгласно одит. доклад от 30.06.2025
ДЕС / Регистриран одитор - 0250 Иван Зотков:

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

(в хиляди лева)

	2024	2023
А. Парични потоци от оперативна дейност		
Парични постъпления от клиенти	870	708
Парични плащания към доставчици	-611	-886
Парични плащания към служители	-929	-771
Други парични потоци от основна дейност - постъпления	2	4
Други парични потоци от основна дейност - плащания	-147	-90
Платени ДДС и други данъци (различни от данък върху печалбата)	-19	-69
Възстановени ДДС и други данъци (различни от данък върху печалбата)	120	39
Платени данъци върху печалбата		-89
Нетни парични средства от оперативна дейност	*-714*	*-1154*
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност		
Свързани с дълготрайни активи - постъпления		53
Свързани с дълготрайни активи - плащания	-6072	-6956
Други постъпления		
Нетни парични средства, използвани в инвестиционна дейност	*-6072*	*-6903*
В. Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от заеми	13804	8021
Плащания по заеми	-5152	-1403
Плащане на дивиденти	-293	
Плащане на задължения по лизингови договори	-85	-124
Други плащания	-3	-2
Положителна и отрицателна валутни курсови разлики	-12	-7
Нетни парични средства, използвани във финансова дейност	*8259*	*6485*

Г. Нетен паричен поток за периода	**1473**	**-1572**
Д. Парични средства в началото на периода	**196**	**1768**
Е. Парични средства в края на периода	**1669**	**196**

09. 06. 2025 г.

Изпълнителен директор: _____
/Ралица Агайн-Гури/

Съставител: _____
/Мариета Гоневска/
Гл. счетоводител

Заверил, съгласно отчет. доклад от 30.06.2025
ДЕС / Регистриран одитор – 0250 Иван Зонков:

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

„Ар Ес Ти Екс Кепитъл" АД е Дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на България на 29. 04. 2008 г., с регистрационен номер 200102167, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Цар Освободител" № 10, ет. 3.

„Ар Ес Ти Екс Кепитъл" АД е с предмет на дейност: финансови услуги, за които не се изискват лицензи и разрешения, съгласно българското законодателство.

Управление и представителство: Съвет на директорите. Към 31 декември 2024 г. включва следните членове:

- Ралица Ненчева Агайн-Гури,
- Елвин Вехип Гури,
- Венислава Йорданова Тодорова.

Към 31. 12. 2024 г., Дружеството се представлява от: Ралица Ненчева Агайн-Гури.

Персонал. Броят на служителите към 31 декември 2024 г. е 12 служителя (2023 г: 12).

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

2. 1. База за изготвяне на годишния финансов отчет.

Дружеството осъществява своята дейност при спазване на българското законодателство.

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие със Закона за счетоводството и Националните Счетоводни Стандарти (НСС).

Базата за оценяване, използвана при изготвяне на финансовия отчет, е историческата цена.

Позициите, които се представят във финансовия отчет, се признават и оценяват в съответствие със следните принципи:

• Действащо предприятие: Финансовият отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие и ръководството счита, че предприятието ще остане действащо в обозримо бъдеще. Към датата на изготвяне на настоящия 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, ръководството очаква, че то има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет;

• Последователност на представянето и сравнителна информация: представянето на статиите във финансовите отчети, счетоводните политики и методите за оценяване, се

запазват и прилагат последователно и през следващите отчетни периоди. Целта е постигане на сравнимост на счетоводните данни и показатели на финансовите отчети;

• Начисляване: дружеството изготвя финансовите си отчети, на базата на принципа на начисляването. Ефектите от сделките и други събития, се признават в момента на тяхното възникване, независимо от момента на получаването или плащането на паричните средства и се включват във финансовите отчети за периода, за който се отнасят;

• Предпазливост: оценяване и отчитане на предполагаемите рискове;

• Независимост на отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс. Всеки отчетен период се третира счетоводно сам за себе си, като данните на финансовия отчет в началото на текущия отчетен период, трябва да съвпада с данните в края на предходния отчетен период;

• Същественост: дружеството представя поотделно всяка съществена група статии с подобен характер. Обединяване на суми по статии с подобен характер се извършва с цел постигане на по-голяма яснота;

• Компенсиране: Дружеството не извършва прихващане между активи и пасиви; между приходи и разходи. Отчитат се поотделно, както активите и пасивите, така и приходите и разходите;

• Предимство на съдържанието пред формата: сделките и събитията се отразяват в съответствие с тяхното съдържание, същност и икономическа реалност, а не формално според правната им форма;

2. 1. 1. Период: Настоящият годишен финансов отчет се отнася за периода от 01. 01. 2024 г. до 31. 12. 2024 г.;

2. 1. 2. Функционална валута и валута на представяне: Финансовият отчет е представен във функционалната валута на дружеството – български лева. Финансовата информация, която се съдържа в годишният финансов отчет, е представена в хиляди лева.

2. 2. Значими счетоводни политики.

2. 2. 1. Структурата, формата и съдържанието на съставните части на годишният финансов отчет са:

- Счетоводен баланс;
- Отчет за приходи и разходи;
- Отчет за собствения капитал;
- Отчет за паричния поток;
- Приложение.

Всяка съществена статия се представя в годишния финансов отчет отделно.

Счетоводната политика е определена в съответствие с изискванията, определени в Закона за счетоводството и Националните счетоводни стандарти. През 2024 г., тя не е променяна спрямо предходните отчетни периоди.

2. 2. 2. Сравнителни данни: Дружеството представя сравнителна информация в този отчет за предходната година.

2. 2. 3. Операции с чуждестранна валута: При първоначалното признаване на сделка в чуждестранна валута, с изключение на тези за покупка и продажба на валута, се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага централния курс на БНБ към датата на сделката или операцията. Закупената валута се оценява по валутния курс на придобиване, а продадената валута – по валутния курс на продажбата. В годишният финансов отчет, за паричните средства, вземанията и задълженията в чуждестранна валута, се прилага заключителния курс на БНБ към 31. 12. 2024 г. За еврото, заключителният курс е 1.95583.

Приходите и разходите от курсови разлики, в края на отчетния период се отразяват в Отчета за приходи и разходи като текущи финансови приходи и разходи. Валутните преоценки се правят в края на отчетния период.

2. 2. 4. Приходи: Приходите се признават, когато е вероятно предприятието да има икономическа изгода, свързана със сделката. Сумата на прихода може да бъде надлежно изчислена.

Приходите в дружеството се начисляват на база принципа за текущо начисляване. Те се оценяват по справедливата стойност на полученото или подлежащо на получаване плащане.

Приходът, свързан с извършване на услуги, се признава след извършване на услугата, при условие, че резултата от сделката може да се оцени надлежно.

2. 2. 5. Разходи: признават се в момента на тяхното възникване на база на принципите за текущо начисляване и съпоставимост, независимо от плащанията за тях.

Разходите за бъдещи периоди се признават като текущ разход в периода, за който се отнасят. Те включват услуги с бъдещо проявление в следващи периоди.

Финансовите разходи включват лихви за получени заеми, разлики от валутни операции и разходи за банкови такси.

Финансовите разходи за бъдещи периоди включват разсрочения финансов разход по лизингови задължения.

2. 2. 6. Дълготрайни материални активи: Дружеството класифицира материалните активи като дълготрайни, когато:

- имат натурално-веществена форма;
- когато се използват при продажба на активи и услуги, за отдаване под наем, административни или други цели;
- се очаква да бъдат използвани през повече от един отчетен период;
- стойността на актива може надлежно да се изчисли;
- дружеството очаква да получи икономически изгоди, свързани с актива.

Възприетият стойностен праг на същественост, под който материалните активи, независимо от факта, че са дълготрайни, се отчитат като текущ разход при придобиване им, е в размер 700.00 лв.

Дълготрайните материални активи (ДМА) се оценяват първоначално по цена на придобиване. Цената се формира от покупната цена, включително мита и невъзстановими

данъци, плюс всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в настоящия му вид. След първоначалното придобиване на ДМА, те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценки. С последващите разходи за отделен ДМА, се коригира балансовата стойност на актива, когато е вероятно дружеството да има икономическа изгода, по-голяма от първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други разходи се признават в отчета за приходи и разходи в момента на възникване.

2. 2. 7. Методи на амортизация: Амортизацията на ДМА се начислява на база на линейния метод върху оценения полезен живот на активите. Дружеството не начислява амортизации на земи, произведения на изкуството и предоставени аванси за ДМА. Амортизацията на активите започва от началото на месеца, следващ месеца на придобиване. Дружеството преустановява начисляването на амортизации, когато съответният актив временно не се използва (не носи икономическа изгода) през период, по-дълъг от дванадесет месеца. Начисляването се преустановява от началото на месеца, следващ месеца, през който е изтекъл срокът по изречение първо, и се възобновява от началото на месеца на връщането на актива в експлоатация.

Очакваният полезен живот на ДМА, е определен, както следва:

Категории ДМА	Полезен живот (години)
Сгради	25
Машини, съоръжения и оборудване	3
Компютърно оборудване	2
Транспортни средства	4
ДМА с ограничен срок за ползване	3
Стопански инвентар	7

2. 2. 8. Обезценка на активи: Балансовите стойности на ДМА подлежат на преглед за обезценка от страна на ръководството, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. В случай, че са налице индикации, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се намалява до възстановимата стойност на активите. Загубите от обезценка се отчитат в Отчета за приходи и разходи.

Към 31. 12. 2024 г. не са налице индикации за обезценка на ДМА.

2. 2. 9. Печалби и загуби от отписване на дълготрайни активи: ДМА са отписват при продажба или когато не се очакват никакви изгоди от тяхното използване. Печалбите или загубите, които възникват при отписването на ДМА при продажбата им, се отчита както

следва: разликата между нетния приход от продажбата и балансовата стойност, се отчита като печалба или загуба.

Не се отписват активи, когато временно се извеждат от употреба. Разходите, свързани са извеждането от употреба за определен период и последващо въвеждане в експлоатация, се отчитат като текущи разходи в периода, през който са възникнали.

2. 2. 10. Активи и пасиви по отсрочени данъци: Оценяват се по данъчните ставки, съгласно данъчното законодателство, действащо за периода, в който се очаква активът да се реализира или пасивът да се уреди.

В счетоводният баланс активите и пасивите по отсрочени данъци се представят отделно от другите активи и пасиви.Активите и пасивите по отсрочени данъци се представят компенсирано във финансовия отчет.

2. 2. 11. Търговски и други вземания: Вземанията и предоставените заеми са с фиксирани плащания, които не се търгуват на активен пазар. Търговските вземания на дружеството спадат към тази група финансови инструменти.

Вземанията се представят и отчитат по справедлива стойност на извършеното за тях вложение на база стойността на издадените оригинални фактури, намалена с обезценка за несъбираеми суми.

Несъбираемите вземания се отписват, когато настъпят правни основания за това. Обезценката на вземанията се отразява в Отчет за приходи и разходи.

2. 2. 12. Пари и парични еквиваленти: Паричните средства са краткосрочни финансови активи.

При изготвяне та Отчет за парични потоци, е използван прекия метод. При него, паричните потоци от различните видове сделки, осъществявани от дружеството, са отразени в отделните дейности по основни класове брутни парични постъпления и брутни плащания за отчетния период. За целите на изготвяне на Отчет за парични потоци:

- Паричните постъпления от клиенти и плащания към доставчици, са представени бруто;

- Плащанията, свързани с придобиване на ДМА, са представени в инвестиционна дейност;

- Постъпленията и плащанията по предоставени и получени заеми, са включени в парични потоци от финансова дейност;

- Паричните потоци, произтичащи от данъци върху печалбата, са представени отделно и са категоризирани като парични потоци от основна дейност;

- Плащанията по лизингови договори, са представени в парични потоци от финансова дейност.

2. 2. 13. Собствен капитал: представен е по историческа цена от датата на записването му.

2. 2. 14. Провизии: Признават се само, когато има вероятност сегашни задължения в резултат на минали събития да доведат до изходящ поток от ресурси на дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението.

2. 2. 15. Задължения – търговски и други краткосрочни задължения: Финансовите пасиви на дружеството включват търговски задължения, данъчни, осигурителни, задължения по заеми.

Задълженията се признават първоначално по справедливата им стойност.

2. 2. 16. Доходи на персонала: Краткосрочните доходи на персонала, под формата на възнаграждения и бонуси, се признават като разход в Отчет за приходи и разходи в периода, в който е положен трудът за тях. Дължимите от дружеството вноски по социално и здравно осигуряване, се признават като текущ разход в периода на начисляване на съответния доход.

2. 2. 17. Разходи за данъци: разходите за данъци, които се признават в Отчет за приходи и разходи, включват сумата на текущите разходи за данъци.

Текущият разход за данък, е изчислен в съответствие с приложимата данъчна ставка и данъчни правила за облагане на дохода за периода, за който се отнася на база на преобразувания счетоводен финансов резултат за данъчни цели. Текущият данък е годишното данъчно плащане върху облагаемата печалба, прилагайки облагаемата ставка за 2024 г. – 10 %.

2. 2. 18. Обезценка на активи: Стойността на активите на дружеството се преразглеждат към датата на изготвяне на всеки финансов отчет с цел да се определи дали има индикации, че стойността на даден актив е обезценена. Основните източници на информация, използвани при изчисленията и преценките във връзка с определянето на справедливата стойност са вътрешни данни и становища на ръководството, относно експлоатационното състояние на активите, степен на използваемост на капацитета, намерение за продажба на конкретни активи, перспективи за използването на активите.

Към 31. 12. 2024 г., ръководството преценява, че не са налице основания, които да показват значителни промени в справедливите стойности на активите. Неговото решение е да запази прилагания през предходните отчетни периоди оценъчен подход за постигане на последователност.

2. 2. 19. Обезценка на вземания: Приблизителна оценка за загуби от несъбираеми вземания се прави към датата на всеки отчет. Вземанията, при които са констатирани трудности при тяхното събиране, подлежат на анализ за определяне на частта от тях, която е реално несъбираема, а останалата част до номинала на съответното вземане, се признава като загуба от обезценка.

3. ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Дълготрайни материални активи

	Текуща година	Предходна година
Земи и сгради	3175	3290
Земи	136	136
Сгради	3039	3154
Машини, производствено оборудване и апаратура	50	78
	3792	**4144**

Дългосрочни финансови активи

	Текуща година	Предходна година
Акции и дялове в предприятия от група	8 847	13 725
Акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия	3 935	2 762
	12 782	**16 487**

Търговски и други вземания

Текущи		
Вземания от клиенти и доставчици	22	68
Други вземания	92	139
	114	**207**
Нетекущи		
Вземания от клиенти и доставчици	10	12
Вземания от предприятия в група	1 357	1 081
Вземания от асоциирани и смесени предприятия	1 388	376
Други вземания	225	212
	2 980	**1 681**

Дружеството не е страна по съдебни и/или арбитражни спорове като ищец, респективно не са налице нито реални, нито потенциални вземания с такъв характер.

Парични средства

Паричните средства включват салда по каса в Лева и банкови сметки в Лева и Евро.

Основен капитал и резерви

Капиталът на дружеството е представен по историческа стойност.

Видове резерви:

	Текуща година	Предходна година
Законови резерви	5	5
Резерв от емисия на акции	1 921	1 921
	1 926	**1 926**

Печалби / загуби

	Текуща година	Предходна година
Неразпределена печалба	2682	4381
Текуща печалба / загуба	-1758	-1390
	8 850	**10 917**

Търговски и други задължения

I. Нетекущи задължения		
Заеми от предприятия в група	12 544	11 757
Задължения към доставчици	114	160
Общо нетекущи задължения	**12 658**	**11 917**
II.Текущи задължения		
Зазължения към доставчици	67	94
Други задължения	84	56
Общо текущи задължения	**151**	**150**
Общо	**12 809**	**12 067**

Приходи

Финансови приходи		
Приходи от лихви	136	32
	136	**32**

Оперативни приходи		
Приходи от продажба на услуги	812	760
Приходи от други продажби	32	19
Увеличение на запасите от продукция и незавършено производство	89	73
Други приходи	3	5
	936	**857**

Разходи

	Текуща година	Предходна година
1. Финансови разходи		
Разходи от обезценка на финансови активи, в т. ч. от промяна на валутни курсове	-11	-7
Разходи за лихви	-796	-467
Други финансови разходи	-3	-3
Общо финансови разходи	**-810**	**-477**
Печалба / загуба от финансова дейност	**-674**	**-445**
2. Оперативни разходи		
1. Намаление на запасите от продукция и незавършено производство	-62	-81
2. Разходи за суровини и материали	-73	-128
3. Разходи за външни услуги	-293	-269
4. Разходи за персонал	-1011	-840
5. Разходи за амортизации	-360	-302
6. Провизии		
7. Други разходи	-223	-184
Общо разходи за оперативна дейност	**-2022**	**-1804**

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Управлението на риска в Дружеството се осъществява от.

Ценови риск
Дейността на Дружеството не е изложена на ценови риск.

Валутен риск
Дейността на Дружеството не е изложена на валутен риск с оглед на това, че притежаваните активи и пасиви са деноминирани единствено в лева и евро, която валутна двойка е обвързана във валутен борд.

Ликвиден риск
Ефективното управление на ликвидността на дружеството предполага осигуряване на достатъчно оборотни средства, предимно чрез своевременно събиране на вземанията от клиенти.

Кредитен риск

Дружеството работи с утвърдени, платежоспособни контрагенти. Салдата по клиентските вземания се следят текущо. В дружеството няма концентрация на кредитен риск.

5. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

След датата на изготвяне на годишният финансов отчет няма настъпили събития.

09. 06. 2025 г.

Изпълнителен директор: _____
/Ралица Агайн-Гури/

Съставител: _____
/Мариета Гоневска/
Гл. счетоводител