ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА ЖАНЕТ СВИЛЕНГРАД ООД ЗА 2023 ГОДИНА

I.Обща информация за дружеството

ЖАНЕТ СВИЛЕНГРАД ООД е българско търговско дружество, учредено на 19.05.2016г. Дружеството е със седалище и адрес на управление, гр.Свиленград, ул.Панайот Хитов № 2. Предметът на дейност на дружеството е търговия на дребно и едро с разнообразни стоки в собствен Хипермаркет „Жанет“, находящ се в гр.Свиленград.

Годишният финансов отчет на Жанет Свиленград ООД е изготвен в съответствие с Националните счетоводни стандарти.

Към 31.12.2023 г. общият брой на персонала е 185 работещи по трудов договор и по договор за управление.

II. Преглед на дейността на дружеството през 2023 година

Дружеството функционира в динамична и бързо развиваща се среда. Потенциалът му за развитие и растеж е голям, поради факта, че е разположен в близост до 2 граници – с Турция и Гърция, през които преминава огромен пътникопоток от и към Европа към Турция и към Гърция. През 2023г. дружеството продължва да е изложено на риск от нарастваща конкурентна среда. Въпреки това дружеството има добри шансове за растеж и заемане на още по-голям пазарен дял.

В средата, в която функционира дружеството има оперативни (бизнес) рискове от повишение на цените на суровини, материали, стоки, енергийни ресурси. Наблюдава се и трайна тенденция на пазара на труда на липса на квалфицирани кадри. Очаква се и нарастваща конкурентна среда.

III. Анализ на резултатите от дейността през 2023 година

А.Икономически анализ на търговската дейност на дружеството

1. Нетни приходи от продажби и структура на приходите от продажби

Приходи от продажби:	2023		2022		Изменение	
	Ст-ст хил.лв	%	Ст-ст хил.лв	%	Ст-ст хил.лв	%
1.На стоки	33,643	99.68	25,761	98.20	7,882	28.39
2.На услуги	78	0.23	83	0.32	(5)	6.02
3. Други приходи	29	0.09	388	1.48	(359)	92.53
Общо	**33,750**	**100**	**26,232**	**100**	**7,518**	**29.79**

През 2023 г. най-висок относителен дял в общите приходи (както и през 2022.) имат приходите от продажби на стоки.

2. Разходи за дейността и структура на разходите

Разходи	2023		2022		Изменение	
	Ст-ст хил.лв	%	Ст-ст хил.лв	%	Ст-ст хил.лв	%
Разходи за персонала	1,946	6.53	1,681	6,70	265	15.76
Разходи за външни услуги	190	0.63	148	0,59	42	28.37
Разходи за материали	540	1.81	985	3,93	445	45.18
Разходи за амортизации	272	0.91	263	1,05	(9)	(3.42)
Балансова стойност на стоките	26,851	90.10	21,891	87,28	4,960	22.65
Финансови разходи	181	0.61	113	0,45	68	60.17
Други	1		1	-	-	-
Общо	**29,981**	**100,00**	**25,082**	**100,00**	**4,899**	**19,53**

Наблюдава се ръст на почти всички видове разходи в резултат на увеличение обема на дейността.

Запазва се структурата на разходите през 2023 г. спрямо 2022 г. С най-висок относителен дял в разходите е отчетната стойност на продадените стоки.

3.Баланс

Актив				
	2023г.	2022г.	Изменение	
Категория	**Ст-ст хил.лв**	**Ст-ст хил.лв**	**Ст-ст хил.лв**	**%**
I.Дълготрайни активи				
1.Земи	697	697	-	-
2.Сгради и конструкции	2,532	2,560	(28)	1.09
3.Съоръжения и други	1,181	700	481	68.71
III.Краткотрайни активи				
1.Материални запаси	3,597	2,483	(1,114)	(44.86)
2.Вземания	1,953	1,100	853	77.54
3.Парични средства	269	88	181	205.68

Най-съществено изменение в активите се наблюдава при материалните запаси – увеличение с 44.86 % поради увеличение на цените стоките.

Пасив				
	2023 г.	2022 г.	Изменение	
Категория	**Ст-ст хил.лв**	**Ст-ст хил.лв**	**Ст-ст хил.лв**	**%**
I.Собствен капитал				
1.Основен капитал	30	30	-	-
2.Неразпределена печалба	1,388	532	856	160.90
3.Финансов резултат	3,392	1,035	2,357	227.73
II.Привлечен капитал				
1.Задължения към финансови предприятия	1,995	1,658	337	20.33
2.Задължения към клиенти и доставчици	1,656	2,410	754	31.28
3.Други задължения в т.ч. данъчни задължения	1,768	2,186	(418)	19.12

През годината се увеличава собствения капитал поради отчетената печалба, а привлечения капитал намалява – най-значително с 13.3 % задълженията към финансови институции.

Показатели за финансово счетоводен анализ

Показатели	2023	2022	Изменения
Показатели за рентабилност			
Коефициент на рентабилност на приходите от продажби	0.10	0.04	0.06
Коефициент на рентабилност на собствения капитал	0.71	0.65	0.06
Показатели за ефективност			
Коефициент на ефективност на разходите	1.12	1.03	0.09
Коефициент на ефективност на приходите	0.89	0.96	(0.07)
Показатели за ликвидност			
Коефициент на обща ликвидност	1.07	0.59	0.49
Коефициент на бърза ликвидност	0.41	0.19	0.22
Коефициент на абсолютна ликвидност	0.05	0.01	0.04
Показатели за финансова автономност			
Коефициент на финансова автономност/платежоспособност	0.89	0.25	0.63
Коефициент на задлъжнялост	1.13	3.93	(2.81)
Показатели за обръщаемост			
Коефициент на обръщаемост на МЗ в дни	32	37	(5)

1. Показатели за рентабилност

Рентабилността (*ефективността, доходността*) е един от най-важните параметри на финансовото състояние на дружеството. Тя отразява потенциала (*способността*) на дружеството да генерира доходи. Рентабилността се изчислява чрез система от показатели, изразяващи определени съотношения между реализирани доходи и направени разходи или използвани активи.

Показателите за рентабилност са количествени характеристики на ефективността на приходите от продажби, на собствения капитал, на пасивите и на реалните активи на дружеството. Те отразяват каква част от финансовия резултат съответства на използваните от дружеството активи или наличните пасиви, с цената на какво са постигнати.

Когато финансовият резултат е печалба (*положителна величина*), показателите за рентабилност показват темповете на възвращаемост на капитала:

а. коефициент на рентабилност на приходите от продажби

Изчислява се като съотношение между финансовия резултат преди разходи за данъци и нетния размер на приходите от продажби 0.10 и показва размера на дохода, получен от един лев приход от продажба за периода. Рентабилността на приходите от продажби е увеличена с 0.06 пункта, което показва подобряване на финансовото състояние на дружеството спрямо 2022г.

б. коефициент на рентабилност на собствения капитал.

Изчислява се като съотношение между финансовия резултат преди разходи за данъци и собствения капитал и за 2023 г. е 0.71 и показва възвращаемостта на собствения капитал на дружеството. Анализът за 2022 г. показва подобряване на коефициента спрямо предходната година с 0.06.

2. Показатели за ефективност.

Изследването на ефективността (*доходността*) на дружеството се извършва с цел да се установи способността му да генерира приходи от продажбите, с които да е в състояние да възстанови извършените разходи по дейността и да осигури сравнително добър доход от основната дейност. Анализът й е свързан със следните показатели:

а. коефициент на ефективност на разходите. Изчислява се като отношение на приходите към разходите и показва какъв е размера на приходите генерирани от изразходването на 1 лев в дейността. За 2023г. той е 1.12 и показва, че е генериран приход 12% срещу напраавените разходи.

б. коефициент на ефективност на приходите. Изчислява се като отношение на разходите към приходите. Този показател илюстрира с какъв размер разходи е генерирана единица приходи и за 2023г. е 0.89. В сравнение с базисния период, когато показателя е бил със стойност 0.96 има намаление на ефективността на приходите от продажби с 0.07 пункта.

3. Показатели за ликвидност.

Ликвидността показва способността на дружеството непрекъснато и в съответните размери да осигурява достатъчни по размер ликвидни средства за посрещане на своите текущи задължения към: доставчици, персонал, данъци и осигуровки.

Като краткосрочни задължения е възприето да се определят задълженията със срок за погасяване до една година.

а. коефициент на обща ликвидност. Изчислява се като отношението на наличните краткотрайни активи (*материални запаси, краткосрочни вземания, краткосрочни финансови активи и парични средства*) на дружеството към краткосрочните задължения. на 1.07 през отчетния период при 0.59 през базисния период, което е увеличение с 0.49 пункта.

б. коефициент на бърза ликвидност. Ако се елиминира ролята на материалните активи като възможност за погасяване на краткосрочните задължения, ще се формира показател на бърза ликвидност.

Коефициентът на бърза ликвидност през отчетния период е 0.41 при 0.19 през базисния период, което е с 0.22 пункта увеличение.

в. коефициентът на абсолютна ликвидност е отношението между паричните средства и текущите задължения. Разкрива способността на дружеството да изплаща текущите си задължения с наличните парични средства. През отчетния период, този коефициент е 0.05, и се увеличава спрямо базисния с 0.04.

Общоприетата стойност на показателя е в рамките на 0.2 – 0.5. Анализът показва, че дружеството разполага с достатъчни по размер свободни парични средства за покриване на текущите си задължения.

4. Показатели за финансова автономност.

Тези показатели характеризират платежоспособността на дружеството в дългосрочен план, финансовата му независимост и способността му да обслужва дългосрочните си задължения. Изчисляват се чрез съпоставяне на собствения капитал и пасивите.

а. коефициент на финансова автономност. Изчислява се като съотношение между собствен капитал и пасиви. Той показва, доколко дружеството успява да осигури възвръщаемост на първоначално инвестираните собствени средства в дейността като генерира печалби и поддържа собствените средства в размери не по-малки от тези на привлечения капитал. Минималната необходима стойност на този показател е 1.00 при което собствения капитал покрива напълно пасивите. Коефициентът за текущата година е 0.89 бележи ръст спрямо базисния период, когато е 0.25, показва, че в резултат на оперативната си дейност дружеството не може да генерира достатъчни печалби, които да му осигурят финансова автономност, и на този етап разчита основно на привлечен капитал за развитие на своята дейност.

б. коефициент на задлъжнялост. Изчислява се като съотношение между пасиви и собствен капитал. През текущата година коефициентът е равен на 1.13 и е подобрен спрямо базисния период с 2.81 когато е бил 3.93. Това показва, че дружеството генерира достатъчно доходи за да осигурява добра възвръщаемост на собствените средства.

4. Показатели за обръщаемост

Съществено влияние върху дейността на дружеството оказват наличностите на стоки. От наличието на достатъчни по обем и структура стоки зависи, както обема и динамиката на дейността, така и финансовия резултат. Затова всяко дружество си поставя за цел да поддържа оптимални по размер и структура МЗ. Обръщаемостта на стоките за 2023г. е намалена от 37 дни през 2022г. на 32 дни.

III.Наличие на клонове на предприятието

Дружеството няма клонове в страната и/ или в чужбина.

IV. Важни събития, настъпили след годишното счетоводна приключване

Не са настъпили значими промени в условията за търговия и икономическия климат, в които Дружеството работи; не са настъпили някакви събития в известните ни области на риск и в условните ангажименти, не са вписани нови неотменими ангажименти, заеми или гаранции; не са настъпили някакви събития в отношенията на Дружеството с неговите клиенти, служители, основни доставчици и правителството,не планираме продажби или придобивания на съществени активи.

V. Действия в областта на научноизследователската и развойна дейност

Дейността на дружеството не е свързана с извършването на научни изследвания и разработки.

VI. Предвиждано развитие на дружеството

През 2024г. дружеството предвижда увеличаване на обема на продажби спрямо 2023г., като ще разшири асортиметна на предлаганине стоки в хирепмакет „Жанет Свиленград“

Дружеството има за цел да продължи със:

- предлагането на разнообразни и качествени стоки;
- подобряване логистиката на преминаващите през дружеството стоки;
- подобряване финансовия мениджмънт на дружеството по отношение събираемостта на вземанията от клиенти;
- оптимизиране на структурата на персонала

VII. Анализ и оценка на политиката относно финансовите инструменти

31 декември 2023	***BGN'000***
Финансови активи	
Вземания от клиенти и доставчици	1,233
Други вземания	720
Парични средства и парични еквиваленти	269
Общо	**2,222**

31 декември 2023	***BGN'000***
Финансови пасиви	
Задължения към финансови предприятия	1,995
Задължения към доставчици	1,656
Други задължения	1,768

Общо	**5,419**

31 декември 2022	***BGN'000***
Финансови активи	
Вземания от клиенти и доставчици	684
Други вземания	416
Парични средства и парични еквиваленти	88
Общо	**1,188**

31 декември 2022	***BGN'000***
Финансови пасиви	
Задължения към финансови предприятия	1,658
Задължения към доставчици	2,410
Други задължения	2,186
Общо	**6,254**

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството.

Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите на дружеството и на привлечения от него заемен капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо от ръководството на дружеството. Последното е приело основни принципи за общото управление на финансовия риск и за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, при използването на недеривативни инструменти.

Пазарен риск

а. Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, защото всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева. То не поддържа валутна експозиция.

б. Ценови риск

Дружеството в известна степен е изложено на директен ценови риск, защото търговията с бързооборотни стоки се влияе от цените н апроизводителите.

Кредитен риск

Основните финансови активи на дружеството са пари в брой и в банкови сметки, търговски и други вземания.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите (и другите контрагенти) на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските вземания

Дружеството няма политика да продава с отсрочени плащания. Въпреки че събираемостта и концентрацията на вземанията се контролира текущо и стриктно, съгласно установената политика на дружеството, в някои случаи се налага предоговаряне на сроковете.

Паричните операции са ограничени до банки с висока репутация и ликвидна стабилност.

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.

Риск на лихвоносните парични потоци

Като цяло дружеството няма значителни лихвоносни активи, с изключение на паричните средства и еквиваленти. Тъй като то не поддържа значителни по размер свободни парични средства, неговите приходи и оперативни парични потоци са в голяма степен независими от промените в пазарните лихвени равнища.

Лихвоносните финансови активи на дружеството към 31.12.2023г. включват парични средства по разплащателни сметки в банки при договорен плаващ лихвен процент.

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на собственика, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите по капитала.

Справедливи стойности

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти.

Притежаваните от дружеството финансови активи са основно търговски вземания и наличности по разплащателни сметки в банки, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност. Притежаваните от дружеството финансови пасиви представляват основно търговски задължения, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност.

Доклада за дейността на страници от 1 до 10 е одобрен за издаване от Управителя и е подписан от него на 29.04.2024 г.

Управител: