ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината към 31.12.2020

Текущ период – периодът, започващ на 01.01.2020 г. и завършващ на 31.12.2020 г.

Предходен период –периодът, започващ на 01.01.2019 г. и завършващ на 31.12.2019 г.

Годишният финансов отчет е съставен в български лева.

Точността на числата представени в отчета е хиляди български лева.

Годишният финансов отчет е индивидуален отчет на "ПАЛОМИТА" ЕАД.

Адрес на управление: гр. София, район Младост, п.код 1729, ЖК. Младост 1А, ул."Анна Ахматова" 1

Адресът за кореспонденция е гр. София, район Младост, п.код 1729, ЖК. Младост 1А, ул."Анна Ахматова" 1

Дата на изготвяне: 27.05.2021 г.

Дата на одобрение: 27.05.2021 г. с Решение на Едноличния собственик.

Годишният финансов отчет е подписан от името на "ПАЛОМИТА" ЕАД от:

Представител:

/Митко Марков/

Съставител:

/Венетка Здравкова/

"ПАЛОМИТА" ЕАД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2020

СЪДЪРЖАНИЕ

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ... *3*
СПРАВКА ЗА ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА ... *10*
I. Обща информация ... *10*
II. База за изготвяне на финансовите отчети ... *11*
III. Приложени счетоводни политики и допълнителни оповестявания ... *11*
Нематериални активи ... 11
Дълготрайни материални активи ... 12
Инвестиционни имоти ... 12
Финансови активи ... 13
Дългосрочни финансови активи ... 14
Краткосрочни финансови активи ... 14
Стоково-материални запаси ... 14
Вземания ... 15
Правителсвени дарения и правителствена помощ ... 16
Разходи за бъдещи периоди ... 17
Парични средства ... 17
Собствен капитал ... 17
Финансови пасиви ... 18
Задължения ... 18
Чуждестранна валута ... 19
Данъчно облагане ... 20
Лизинг ... 20
Доходи на персонала ... 22
Обезценки на активи ... 23
Провизии, условни задължения и условни активи ... 23
Свързани лица ... 24
Печалба, загуба за отчетния период ... 25
Разходи ... 25
Приходи ... 27
Отчет за паричния поток ... 28
Отчет за собствения капитал ... 28
IV.Други оповестявания ... *28*
Доходи на персонала ... 28
Събития след датата на баланса ... 28
Фундаментални грешки ... 29
Промени в счетоводната политика и в приблизителните счетоводни предценки ... 29
Несигурности ... 29
V. Финансови показатели ... *29*

"ПАЛОМИТА" ЕАД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2020

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА Е ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С РАЗПОРЕДБИТЕ НА ЧЛ.39 ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ИЗИСКВАНИЯТА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2020 г., изготвен в съответствие с Националните счетоводни стандарти приети с Постановление на Министерски съвет 46 от 21.03.2005 г., изм. и доп. С ПМС 251 от 17.10.2007 г., изм. и доп. С ПМС 394 от 30.12.2015 г., обнародвани в ДВ, бр. 3 от 2016 г., в сила от 01.01.2016 г.
Този финансов отчет е одитиран от рег. одитор Деян Константинов, чрез търговско дружество „КОНСТАНТИНОВ ОДИТ" ЕООД.

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Дружеството е регистрирано в България. Основната му дейност е свързана с производство на домакински, санитарно-хигиенни и тоалетни изделия от хартия и картон.
Дружеството и през тази година е продължило основната си дейност, свързана с производство на домакински, санитарно-хигиенни и тоалетни изделия от хартия и картон.
Финансовият резултат на Дружеството за 2020 г. след данъци е печалба в размер на 309 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Резултати за текущия период

Финансовият резултат на Дружеството за 2020 г. след данъци е печалба в размер на 309 хил. лв.

Дивиденти и разпределение на печалбата

През периода Дружеството не е разпределяло дивиденти.

Структура на основния капитал

Акционери	Участие	Брой акции	Номинална стойност (хил. лв.)
Митко Димитров Марков	100%	800 000	800

Към 31 декември 2020 г. „ПАЛОМИТА" ЕАД има участия в следните дъщерни и асоциирани дружества:
- „ПАЛОМИТА ТРАНС" ЕООД – дъщерно предприятие.

СТОПАНСКИ ЦЕЛИ ЗА 2021 ГОДИНА

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2021 г.:
- Продължаване и разширяване на дейността в областта на в производството на домакински, санитарно-хигиенни и тоалетни изделия от хартия и картон.

УПРАВЛЕНИЕ

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2020 г., „ПАЛОМИТА" ЕАД е еднолично акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Към 31 декември 2020 г., Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. ГРЕТА ПЕТЕВА МАРКОВА
2. ВЕЛИНА КЪНЕВА ГЕНОВА
3. МИТКО ДИМИТРОВ МАРКОВ

Изпълнителен Директор и представляващ на Дружеството е Митко Димитров Марков.

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансово му представяне и парични му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2020 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Анализ на продажби и структура на разходите

Основният дял от приходите на Дружеството са от продажба на продукция.

Структура на приходите от основна дейност е както следва:

- Приходи от продажби на продукция – 3 040 хил. лв.;
- Приходи от продажби на стоки – 715 хил. лв.;
- Приходи от продажби на услуги – 21 хил. лв.
- Други приходи – 112 хил. лв.

Разходите за основна дейност са в размер на 3 472 хил. лв. и са свързани основно с:

- Суровини и материали – 1 180 хил. лв.;
- Външни услуги – 840 хил. лв.;
- Разходи за персонала – 338 хил. лв.;
- Разходи за амортизаии – 266 хил. лв.;
- Балансова стойност на продадените активи – 189 хил. лв.;
- Намаление на запасите от продукция и незавършено производство – 527 хил. лв.;
- Други разходи – 132 хил. лв.

Персонал и работна заплата

Персоналът, с който е реализирана производствената програма за 2020 г. е със средно – списъчен състав 26 души. През периода са начислени разходи за възнаграждения и осигуровки в размер на 338 хил лв.

Инвестиционни проекти

Дружеството разполага с дълготрайни материални активи от следните групи:

- Земи – 649 хил. лв.;
- Сгради – 74 хил. лв.;
- Машини, производствено оборудване и апаратура – 550 хил. лв.;
- Съоръжения и други – 34 хил. лв.;

- Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане – 1 397 хил. лв.

Нематериалните дълготрайни активи възлизат на 7 хил. лв. и се състоят основно от Концесии, патенти, лицензии, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи.

Капиталова структура

Собственият капитал на Дружеството е 3 856 хил. лв. През отчетната 2020 г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството спрямо предходния отчетен период.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет
Не са настъпили са следните събития след датата на изготвяне на финансовия отчет, които биха рефлектирали върху резултата на Дружеството през следващия отчетен период.

Предвиждано развитие на Дружеството
Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на Дружеството в краткосрочен план и или дългосрочен план.

Финансов отчет и анализ
Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

Показатели:	2020 година	2019 година	2020/2019 стойност	2020/2019 процент
Финансов резултат	309	62	247	398.4%
Нетен размер на приходите от продажби	3776	3637	139	3.8%
Собствен капитал	3856	3548	308	8.7%
Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	4369	3667	702	19.1%
Обща сума на активите	8282	7329	953	13.0%
Приходи	3903	3832	71	1.9%
Разходи	3555	3758	-203	-5.4%
Краткотрайни активи	5075	4338	737	17.0%
Разходи за бъдещи периоди	0	1	-1	-100.0%
Налични краткотрайни активи	5075	4337	738	17.0%
Краткосрочни задължения	4369	3667	702	19.1%
Краткосрочни вземания	2855	1582	1273	80.5%
Краткосрочни финансови активи	6	6	0	0.0%
Парични средства	195	214	-19	-8.9%
Текущи задължения	4369	3667	702	19.1%
Рентабилност:				
Коеф. на рентабилност на приходите от продажби	0.08	0.02	0.06	380.0%
Коеф. на рентабилност на собствения капитал	0.08	0.02	0.06	358.6%
Коеф. на рентабилност на пасивите	0.07	0.02	0.05	318.3%
Коеф. на капитализация на активите	0.04	0.01	0.03	341.0%
Ефективност:				
Коеф. на ефективност на разходите	1.10	1.02	0.08	7.7%
Коеф. на ефективност на приходите	0.91	0.98	-0.07	-7.1%
Ликвидност:				
Коеф. на обща ликвидност	1.16	1.18	-0.02	-1.8%
Коеф. на бърза ликвидност	0.70	0.49	0.21	42.3%
Коеф. на незабавна ликвидност	0.05	0.06	-0.01	-23.3%
Коеф. на абсолютна ликвидност	0.04	0.06	-0.01	-23.5%
Финансова автономност:				
Коеф. на финансова автономност	0.88	0.97	-0.08	-8.8%
Коеф. на задлъжнялост	1.13	1.03	0.10	9.6%

Анализ на съотношението собствен/привлечен капитал

Управление на капиталовия риск

Целите на „ПАЛОМИТА" ЕАД при управление на капитала са да защитят правото да продължи, като действащо дружество с цел доходност за акционерите и поддържане на оптимална капиталова структура, за да се намали цената на капитала.

За да поддържа или изменя капиталовата структура, Дружеството може да коригира сумата на изплатените дивиденти и възстановения капитал на акционерите, да се емитират нови акции или да се продадат активи, за да се покрият дългове на дружеството.

В съответствие с останалите в индустрията, „ПАЛОМИТА" ЕАД контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал (коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява, като нетните дългове се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общите пасиви („текущи и нетекущи пасиви" включително, както е показано в счетоводния баланс) се приспаднат пари и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява, като „собствен капитал" (както е показан в счетоводния баланс) се събере с нетните дългове.

Политиката на ръководството е да се поддържа стабилна капиталова база, така че да се съхрани доверието на собствениците, и на пазара като цяло, и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще.

	2020	2019
Общо пасиви	4 369	3 667
Намаление: пари и парични еквиваленти	(195)	(214)
Нетен дълг	4 174	3 755
Собствен капитал	3 854	3 453
Общо капитал	8 030	7 208
Коефициент на задлъжнялост	51.93%	52.09%

Лекото понижение на нивото на задлъжнялост през 2020 г. е в резултат на реализирания положителен финансов резултат (309 хил. лева).

Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните финансови рискове:

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарен риск;
- оперативен риск.

В настоящия доклад е оповестена информация относно експозицията на Дружеството спрямо всеки от горепосочените рискове, целите, политиките и процеси в Дружеството по оценяване, и управление на риска, и управлението на капитала. Допълнителни количествени оповестявания са включени в бележките към финансовия отчет.

Основни положения за управление на риска

Управителният и Съвета на директорите носят отговорността за установяване и надзор на рамката за управление на рисковете в Дружеството. Вътрешният контрол извършва, както периодични така и при специални случаи проверки за управление на риска и процедури, чиито резултати се докладват на Управителя.

Политиките за управление на риска в Дружеството са установени с цел да идентифицират и анализират рисковете, влияещи върху Дружеството, да установяват граници за поемане на рискове по отделни видове, дефинират правила за контрол върху рисковете и спазване на установените

граници. Политиките и системите по управление на рисковете подлежат на регулярна проверка с цел установяване на настъпили изменения на пазара и дейностите на Дружеството. Дружеството чрез обучение и прилагане на установените стандарти и процедури за управление цели да развие дисциплина и конструктивна контролна среда, където всички служители разбират своята роля и задължения.

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът, че контрагентът няма да изпълни задълженията си по даден финансов инструмент или договор, което води до финансова загуба. Дружеството е изложено на кредитен риск от своите оперативни дейности (главно за търговски вземания), както и от дейностите си по финансиране, включително депозити в банки и финансови институции, валутни сделки и други финансови инструменти.

Вземания от клиенти

Експозицията към кредитен риск зависи от индивидуалните характеристики на отделните клиенти. Демографската структура на клиентите и риска от неплащане в индустрията или в страната, в която те оперират влияят в по-малка степен на кредитният риск.
Кредитната политика на Дружеството предвижда всеки нов клиент да се проучва за кредитоспособност преди да се предложат стандартните условия на доставка и плащания.

Ликвиден риск

Ликвиден риск възниква при положение, че дружеството не изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми. Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или стресови условия без да се реализират неприемливи загуби или да се увреди репутацията на Дружеството.
Дружеството следи риска от недостиг на средства, с помощта на повтарящи се инструменти за планиране на ликвидността. Целта на Дружеството е да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост, чрез използването на банкови овърдрафти, банкови заеми, привилегировани акции, финансов лизинг и наемане на договори за покупка.
Дружеството прави финансово планиране, с което да посрещне изплащането на разходи и текущите си задължения чрез система „Календарно планиране на движение на паричните средства". Дружеството също така има сключени договори за кредитни линии от свързани лица.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, при промяна на пазарните цени, като курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, доходът на дружеството или стойността на неговите инвестиции да бъдат засегнати. Целта на управлението на пазарния риск е да управлява и контролира експозицията на пазарен риск в приемливи граници, като се оптимизира възвръщаемостта. Дружеството управлява ценовия риск като използва за основа международни котировки за определяне цените на продаваните продукти и тези, които осъществяват корелация между цените на суровия петрол и реализираните продукти.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при покупки и/или продажби и/или поемане на заеми различни от функционалната валута, основно щатски долари.

Лихвен риск

Дружеството управлява своя лихвен риск, като определя целево съотношение на заеми с плаваща към заеми с фиксирана лихва.

Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от преки или косвени загуби, произтичащи от широк кръг от причини, свързани с процесите, персонала, технологиите и инфраструктурата на Дружеството, както и от

външни фактори, различни от кредитни, пазарни и ликвидни рискове, като например тези, произтичащи от правни и регулаторни изисквания и общоприети стандарти на корпоративно поведение. Оперативни рискове възникват от всички операции на Дружеството.

Целта на Дружеството е да се управлява оперативния риск, така че да се балансира между избягването на финансови загуби и увреждане на репутацията на Дружеството, и цялостната ефективност на разходите и да се избягват процедурите за контрол, които ограничават инициативата и творчеството.

Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск се възлага на висшето ръководство. Тази отговорност се подпомага от развитието на общи стандарти за Дружеството за управление на оперативния риск в следните области:

- изисквания за подходящо разпределение на задълженията, включително и независимо оторизиране на сделки;
- изисквания за равняване и мониторинг на сделките;
- съответствие с регулаторните и други правни изисквания;
- документация за контрол и процедури;
- изисквания за периодична оценка на оперативните рискове и адекватността на контролите и процедурите за справяне с идентифицираните рискове;
- изисквания за докладване на оперативни загуби и предложените коригиращи действия;
- развитие на аварийни планове;
- обучение и професионално развитие;
- етични и бизнес стандарти;
- намаляване на риска, включително застраховка, когато това е ефективно.

Информация по чл. 187 д от Търговския закон

През 2020 г. не са придобивани и прехвърляни собствени акции от Дружеството. Дружеството не притежава собствени акции от капитала си.

Информация по чл. 247, ал. 2 от Търговския закон

През 2020 година членовете на Съвета на Директорите не са получавали възнаграждения.

През 2020 г. не са настъпили следните промени в броя притежавани акции от капитала на Дружеството.

В устава на Дружеството не са предвидени специални права, по силата на които членовете на Съвета да придобиват акции и облигации на Дружеството.

През изминалата 2020 г. членовете на Съвета на директорите на Дружеството или свързани с тях лица не са сключвали договори по смисъл на чл. 240 б от Търговския закон.

Участие на членовете на съвета на директорите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 % на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации, като прокуристи, управители или членове на съвети

ВЕЛИНА КЪНЕВА ГЕНОВА, ЕГН: 8408102230

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

2. Не притежава участие в капитала на дружества.

3. Участва в управлението на дружества като член на съвет, а именно:

- „ПАЛОМИТА" ЕАД – член на Съвет на директорите, Прокурист.

МИТКО ДИМИТРОВ МАРКОВ, ЕГН: 4111096664

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

2. Притежава участие в капитала на следните дружества:

- „ПАЛОМИТА" ЕАД - Едноличен собственик на капитала;
- „АСИ СОФИЯ" ЕАД - Едноличен собственик на капитала;

3. Участва в управлението на дружества като управител или член на съвет, а именно:

- „ПАЛОМИТА" ЕАД - член на Съвета на директорите;
- „АСИ СОФИЯ" ЕАД - член на Съвета на директорите.

ГРЕТА ПЕТЕВА МАРКОВА, ЕГН: 6404101099

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

2. Не притежава участие в капитала на дружества.

3. Участва в управлението на дружества като управител или член на съвет, а именно:

- „ПАЛОМИТА" ЕАД - член на Съвета на директорите;
- „АСИ СОФИЯ" ЕАД - управител.



Митко Димитров Марков
Изпълнителен директор
„ПАЛОМИТА" ЕАД
гр.СОФИЯ
27.05.2021 г.