ТОТИ ГРУП ЕООД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

2023

СЪДЪРЖАНИЕ	СТРАНИЦА
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС	3
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ	4
ПРИЛОЖЕНИЯ	5
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	18
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР	22

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

НА „ТОТИ ГРУП" ЕООД, ЕИК: 104657635

към 31 декември 2023 г.

АКТИВ				ПАСИВ			
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ	приложение	Сума (в хил.лв.) Текуща година	Предходна година	РАЗДЕЛИ, ГРУПИ	приложение	Сума (в хил.лв.) Текуща година	Предходна година
Нетекущи (дълготрайни) активи		**1,486**	**1,261**	**Собствен капитал**		**2,438**	**2,531**
Нематериални активи		318	207	Записан капитал	1.1	5	5
Дълготрайни материални активи		1,168	1,054	Натрупана печалба (загуба) от минали години		2,326	1,648
Текущи (краткотрайни) активи		**2,970**	**3,605**	Текуща печалба (загуба)		107	878
Материални запаси	2	686	1,132	**Задължения**	5	**2,022**	**2,337**
Вземания	3	2,279	2,396				
Парични средства	4	5	77				
Разходи за бъдещи периоди		4	2				
СУМА НА АКТИВА		**4,460**	**4,868**	**СУМА НА ПАСИВА**		**4,460**	**4,868**

Приложенията представляват неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет е одобрен за издаване на 8 юли 2024 г.:

Надка Иванова, СК „НАДЕЖДА" ЕООД
Съставител

Тото Иванов
Управител

Силвия Костова
0767
Регистриран одитор

Финансов отчет върху който е издаден одиторски доклад от

Силвия Костова
Регистриран одитор, отговорен за одита

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

НА „ТОТИ ГРУП" ЕООД, ЕИК: 104657635

за 2023 година

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	прило-жения	Сума (в хил. лв.) Текуща година	Предходна година	НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	прило-жения	Сума (в хил. лв.) Текуща година	Предходна година
Разходи				Приходи			
Разходи за материали и външни услуги	7	1,467	1,051	Нетни приходи от продажби		31,023	36,402
Разходи за персонала	8	554	306	Други приходи		40	17
Разходи за амортизация и обезценка		274	214				
Други разходи	9	28,578	33,834				
Общо разходи за оперативна дейност		30,873	35,405	Общо приходи от оперативна дейност	6	31,063	36,419
Разходи за лихви и други финансови разходи		62	36	Приходи от лихви и други финансови приходи			
Общо финансови разходи		62	36	Общо финансови приходи			
Общо разходи		30,935	35,441	Общо приходи		31,063	36,419
Счетоводна печалба		128	978				
Разходи за данъци от печалбата		21	100				
Печалба		107	878				
Всичко		31,063	36,419	Всичко		31,063	36,419

Приложенията представляват неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет е одобрен за издаване на 8 юли 2024г.:

Надка Иванова, СК „НАДЕЖДА" ЕООД
Съставител

Тотю Иванов
Управител

0767 Силвия Костова Регистриран одитор

Силвия Костова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Финансов отчет, върху който е издаден одиторски доклад от:

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

1.1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„ТОТИ ГРУП" ЕООД е търговско дружество, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията под ЕИК: 104657635. Седалището и адресът на управление на Дружеството е: гр. Свищов, ул. "Трети март" № 36.

Дружеството е с капитал 5 хил. лв. Капиталът е еднолична собственост на Тотю Йорданов Иванов.

Дружеството се управлява и представлява от Тотю Йорданов Иванов – Управител с Договор за управление и контрол.

Средно списъчният брой на персонала за 2023 г. е 17 работници и служители (за 2022 г. – 12 работници и служители).

1.2. ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Предметът на дейност е: Търговия на едро със зърно, транспортни услуги, свързани с търговията на едро със зърно.

1.3. ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ

Принципът-предположение за действащо предприятие е основен принцип при изготвянето на финансови отчети. Съгласно принципа-предположение за действащо предприятие, предприятието се разглежда като продължаващо дейността си в обозримо бъдеще без намерение или необходимост от ликвидация, преустановяване на стопанската дейност или търсене на защита от кредиторите, вследствие на съществуващи закони или други нормативни разпоредби. Съответно, активите и пасивите се отчитат на база възможността на предприятието да реализира активите и да уреди пасивите си в нормалния ход на бизнеса. При оценката за това дали принципа-предположение за действащо предприятие е уместен, ръководството взема предвид цялата налична информация за обозримото бъдеще, която обхваща поне, но не се ограничава само до дванадесетте месеца от края на отчетния период. Финансовият отчет е изготвен на принципа-предположение за действащо предприятие.

2. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Стоки	176	679
Резервни части	8	7
Предоставени аванси	502	446
Общо	686	1,132

2.1. ЗНАЧИТЕЛНИ ПРЕЦЕНКИ

Към датата на всеки отчет ръководството на дружеството организира преглед за обезценка на материалните запаси. Към 31.12.2023 г. е направен преглед за обезценка на материалните запаси, в резултат на което е установено, че не са налице условия за обезценка (за 2022 г. – няма).

3. ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Вземания от клиенти	2,279	2,306
Други вземания	-	90
Общо	2,279	2,396

3.1. ЗНАЧИТЕЛНИ ПРЕЦЕНКИ

Приблизителна оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави в края на всеки отчетен период. Всички съмнителни вземания, които не са събрани в продължение на една година, се третират като несъбираеми и се обезценяват изцяло, доколкото ръководството преценява на база исторически опит, че съществува висока несигурност за тяхното събиране в бъдеще. Ръководството преценява събираемостта като анализира конкретните вземания и обстоятелствата по забавата и взема решение дали да начислява обезценка на индивидуална база и в какъв размер

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Парични средства в брой	5	25
Парични средства по разплащателни сметки	-	52
Общо	5	77

5. ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Задължения към доставчици	153	143
Задължения към финансови предприятия (а)	1,674	2,146
Задължения, свързани с персонала (прил.5.1)	43	38
Данъчни задължения	142	10
Задължения други	10	-
Общо	2,022	2,337

(а) Задълженията към финансови предприятия са:

- овърдрафт от Уникредит Булбанк АД - 700 хил. лв. с годишен лихвен процент 2.97%;

- овърдрафт от Кей би си Банк – 1,200 хил. лв. лимит, с лихвен процент 1,81% съвкупна годишна лихва;
- овърдрафт от Кей би си Банк – 1,000 хил. лв. лимит, с лихвен процент 1,4% съвкупна годишна лихва;
- Кей би си Банк - инвестиционен заем за покупка на влекач – в размер на 74 хил. лв. и лихва 1,5%;
- Кей би си Банк – инвестиционен заем за покупка на ремарке в размер на 121 хил. лв. и лихва 1,5%.

5.1. Задължения, свързани с персонала

	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Задължения към персонала	35	32
Задължения за социални осигуровки	8	6
Общо	43	38

6. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ

	2023 BGN'000	2022 BGN'000
Приходи от търговия на едро	30,310	35,968
Приходи от финансиране на текущата дейност	2	12
Приходи от услуги	713	434
Други приходи	38	5
Общо	31,063	36,419

7. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ И ВЪНШНИ УСЛУГИ

	2023 BGN'000	2022 BGN'000
Ел. енергия и ГСМ	638	579
Транспортни разходи	373	120
Други разходи за материали	185	119
Данъци, такси, застраховки	58	72
Други услуги	213	161
Общо	1,467	1,051

8. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2023 BGN'000	2022 BGN'000
Разходи за заплати	494	265
Разходи за осигуровки	60	41
Общо	554	306

Средният брой на персонала за 2023 година е 17 служители (за 2022 г. – 12 служители).

9. ДРУГИ РАЗХОДИ

	2023 BGN'000	2022 BGN'000
Балансова стойност на продадените активи	28,408	33,815
Други	170	19
Общо	28,578	33,834

10.СДЕЛКИ И ТРАНЗАКЦИИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица за дружеството е „Агронорт" ООД, ЕИК: 203605647, което не работи. През 2021 е регистрирано дружество „Тоти Тера" ООД в което са апортирани като капитал ДМА от Тоти груп ЕООД. Собственикът на „Тоти груп" ЕООД е собственик на част от капитала с парична вноска от 5000 лв. и „Тоти груп" ЕООД с апортна вноска от 175900 лв. в дружество „Тоти Тера" ООД. През 2023 г. Дружеството има сделки със свързани лица /"Тоти тера" ООД/ в размер на 24 412,87 лв. посочени в ГДД. (за 2022г. – 26 400).

11. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Дружеството не води съдебни дела и няма условни ангажименти.

12. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

След датата на баланса не са настъпили събития или условия, които да оказват съществено влияние върху финансово състояние на Дружеството.

13.СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

13.1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Финансовият отчет е изготвен в съответствие със Закона за счетоводството и Националните счетоводни стандарти, при прилагане на освобожденията за представяне и оповестяване за малки предприятия. Дружеството се е съобразило с всички стандарти, които са приложими за неговата дейност към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет.

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

освен в случаите когато по стандарт се изисква друга конвенция. Предприятието води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложението към него са представени в хиляди лева (BGN'000), освен ако не е посочено друго.

Отчетният период обхваща една календарна година – от 1 януари до 31 декември.

Текуща година – 2023 година. Предходна година – 2022година.

13.2. СРАВНИТЕЛНИ ДАННИ

Дружеството представя сравнителна информация в своите финансови отчети за една предходна година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират и преизчисляват, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

13.3. ОТЧЕТНА ВАЛУТА

Функционалната валута и отчетната валута на представяне във финансовия отчет на предприятието е българският лев, който е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към еврото в съотношение BGN 1.95583 : EUR 1.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага заключителния обменен курс на БНБ към 31 декември.

Немонетарните отчетни обекти в счетоводния баланс, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс. Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на търговски сделки в чуждестранна валута, или отчитането на търговски сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за приходите и разходите в момента на възникването им.

13.4. ПРИБЛИЗИТЕЛНИ СЧЕТОВОДНИ ОЦЕНКИ

Изготвянето на финансов отчет изисква ръководството да направи счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения, които се отнасят до докладваните активи и пасиви, оповестените условни активи и пасиви, както и до признатите разходи и приходи за периода. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към края на отчетния период, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от направените предположения. Значителни преценки и предположения са направени в следните области:

- Оценка и полезен живот на дълготрайните активи (прил. 13.6)
- Оценка на материалните запаси (прил. 2.1)

- Обезценка на вземания (прил. 3.1)

Приблизителните оценки и предположения периодично се преглеждат и актуализират. Те се основават на исторически опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, които биха могли да имат финансово отражение за предприятието и които се възприемат като основателни при конкретните обстоятелства.

13.5. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си дейност предприятието може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включва валутен, лихвен и ценови риск), кредитен риск и ликвиден риск. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите на прогнозиране на финансови пазари и постигане на 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, въведени, за да се определят адекватни цени на стоките и услугите, предоставяни от предприятието, да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на извършваните от него инвестиции и 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 предприятието при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

ПАЗАРЕН РИСК

Пазарен е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промени в пазарните цени. Състои се от валутен, лихвен и друг ценови риск.

- Предприятието не е изложено на **валутен риск**, защото основно неговите операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро, доколкото левът е с фиксиран курс спрямо еврото по закон.
- Към 31.12.2023 г. предприятието не е изложено на **лихвен риск** от своите дългосрочни и краткосрочни задължения, защото същите в основната си част не са лихвени или с фиксиран лихвен процент. Наличностите по безсрочни депозити в банкови сметки се олихвяват на база официално обявените фиксирани лихвени нива от съответната банка и приходите от тях са с несъществен размер. Лихвени нива по този тип депозити не са директно обвързани с пазарни лихвени индекси, но същевременно могат да бъдат едностранно променени от банката-контрагент като следствие от промените на пазара. Поради това тези депозити са третирани като финансови активи с променлив лихвен процент. В резултат на това ръководството счита, че приходите и оперативните парични потоци са в голяма степен независими от краткосрочни промени в пазарните лихвени равнища.

- Предприятието не е изложено на ценови риск за негативни промени в цените на стоките, обект на неговите операции, защото има установени процедури за периодично актуализиране спрямо промените на пазара.

КРЕДИТЕН РИСК

Кредитният риск е основно рискът, при който клиентите и другите контрагенти на предприятието няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по депозити, търговски и други вземания.

Основните финансови активи на дружеството, носители на кредитен риск, са парични средства в банкови сметки (текущи), вземания от клиенти и други краткосрочни вземания.

По отношение на вземанията от клиенти, политиката на предприятието е да извършва продажбите си на клиенти с подходяща кредитна история. Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролират текущо и стриктно от финансовия отдел, съгласно установената политика на дружеството. За целта ежедневно се прави преглед на откритите позиции по клиенти, както и получените постъпления, като се извършва равнение и анализ.

Вземанията от клиенти са представени в счетоводния баланс в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

ЛИКВИДЕН РИСК

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация предприятието 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 и добра способност на финансиране на стопанската си дейност. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от финансовия отдел, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

С управлението на капитала предприятието цели да създава и поддържа възможности да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвращаемост на инвестираните средства и стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа нормативно изискваните стойности на капитал. Предприятието текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала си.

СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ

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. Политиката на предприятието е да оповестява

във финансовите си отчети справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които не са представени по справедлива стойност в счетоводния баланс, и за които съществуват котировки на пазарни цени и/или достатъчно надеждни източници на информация за прилагане на други алтернативни оценъчни методи.

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В повечето случаи обаче, особено по отношение на търговските вземания и задължения, и депозитите, предприятието очаква да реализира тези финансови активи чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респ. погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизирана стойност. Също така голямата част от финансовите активи и пасиви са или краткосрочни по своята същност (търговски вземания и задължения), или са отразени в счетоводния баланс по пазарна стойност (предоставени банкови депозити), които не се търгуват свободно и нямат аналози на местния пазар - поради това тяхната справедлива стойност е приблизително равна на балансовата им стойност.

Доколкото все още не съществува достатъчно пазарен опит, стабилност и ликвидност за покупки и продажби на някои от притежаваните от дружеството финансови активи и пасиви, за тях няма достатъчно и надеждни котировки на пазарни цени. Ръководството на предприятието счита, че при съществуващите обстоятелства, представените в счетоводния баланс оценки на финансовите активи и пасиви, са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност и са близко до тяхната справедлива стойност, в зависимост от техният характер и матуритет.

13.6. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

Дълготрайните материални активи се отчитат и представят във финансовия отчет по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуба от обезценка.

ПЪРВОНАЧАЛНО ПРИДОБИВАНЕ

При първоначалното придобиване дълготрайните активи се оценяват по себестойност, която включва покупната цена, митническите такси и всички други 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 други. Дружеството е определило стойностен праг от 700 лева, под който придобитите активи, независимо че притежават характеристики на дълготрайни материални активи, се отчитат като текущ разход.

ПОСЛЕДВАЩО ОЦЕНЯВАНЕ

След първоначалното признаване като актив, дълготрайните материални активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

ПОСЛЕДВАЩИ РАЗХОДИ

Извършените последващи разходи, свързани с дълготрайни активи, които имат характер на подмяна на определени компоненти, възлови части и детайли, или на подобрения и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив. Неамортизираната част на

заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на съответния актив и се признава като текущ разход.

АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизацията се начислява в отчета за приходите и разходите на база линеен метод за очаквания срок на полезен живот на дълготрайните материални активи. Очакваният полезен живот е, както следва:

	2023 г.	2022 г.
• Сгради и съоръжения	25 години	25 години
• Машини и оборудване	3 години	3 години
• Транспортни средства, без автомобили	10 години	10 години
• Автомобили	4 години	4 години
• Всички останали амортизируеми активи	7 години	7 години

Определеният срок на годност на дълготрайните материални активи се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо очаквания бъдещ срок на използване, същият се коригира. Корекцията се третира като промяна в приблизителната оценка и се прилага перспективно.

Към датата на всеки отчет ръководството на дружеството организира преглед за обезценка на дълготрайните материални активи. В резултат на направения към 31.12.2023 г. преглед е установено, че не са налице условия за обезценка (за 2022 г. – няма).

13.7. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

Нематериалните активи придобити от предприятието, се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуба от обезценка. Предприятието е определило стойностен праг от 700 лева, под който придобитите активи, независимо че притежават характеристики на нематериални активи, се отчитат като текущ разход. Предприятието оценява дали полезният живот на нематериален актив е ограничен или неограничен и ако е ограничен оценява продължителността на единиците, съставляващи този полезен живот. Даден нематериален актив се разглежда като имащ неограничен полезен живот, когато на базата на анализ на съответните фактори, не съществува предвидимо ограничение за периода, през който се очаква активът да генерира нетни парични потоци за предприятието.

13.8. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Дружеството класифицира своите финансови активи в категория кредити и вземания. Класификацията е в зависимост от същността и 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 да закупи 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 от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество. Ако дружеството продължава да държи съществената 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 (заем) 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 амортизирана 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: вземания от клиенти по продажби, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти. Лихвеният доход по кредитите и вземанията от клиенти се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания от клиенти с матуритет в рамките на обичайните кредитни условия.

ФИНАНСОВИ ПАСИВИ И ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Дружеството класифицира дългови инструменти и инструменти на собствения капитал или като финансови задължения или като собствен капитал, в зависимост от същността и условията в договор със съответния контрагент относно тези инструменти.

ФИНАНСОВИ ПАСИВИ

Финансовите пасиви включват заеми (кредити), задължения към доставчици и други. Първоначално те се признават в баланса по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизирана стойност по метода на ефективната лихва.

13.9. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

Търговски и други вземания се отчитат по тяхната стойност на възникване, намалени със загуба от обезценка. Приблизителна оценка за съмнителни, трудносъбираеми и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се обезценяват изцяло, когато това обстоятелство се установи. Загубите от обезценка се представят в отчета за приходите и разходите.

13.10. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материалните запаси се отчитат по по-ниската стойност от стойността им на придобиване и нетната

им реализуема стойност. Нетната реализуема стойност е очакваната продажна цена в нормална бизнес среда, намалена със стойността на разходите за довършителни дейности и разходи по продажбата. Тя се определя на база проучвания на пазара и експертна оценка.

Цената на придобиване на материалните запаси включва разходи за придобиване и разходи, направени във връзка с доставянето им до определено местоположение и подготовката им за употреба. Изписването на материалните запаси е по метода „първа входяща – първа изходяща".

13.11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

Паричните средства и парични еквиваленти се състоят от парични наличности в каса, парични наличности в разплащателни банкови сметки и банкови депозити на виждане или такива с оригинален матуритет до 3 месеца от датата на придобиване.

13.12. ЛИЗИНГ

ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ

Финансовият лизинг, при който се трансферира към дружеството съществена част от всички рискове и стопански изгоди, произтичащи от собствеността върху актива под финансов лизинг, се капитализира в счетоводния баланс на дружеството като се представя като дълготрайни активи по справедливата стойност на наетия актив или по сегашната стойност на минималните лизингови плащания. Придобитите под финансов лизинг активи се амортизират на база полезен живот на съответния актив.

Лизинговите плащания съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихва) и приспадащата се част от лизинговото задължение (главница), така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение (вземане). Определените на такава база лихвени разходи (приходи), свързани с наетия (предоставен) под финансов лизинг актив, се представят като финансови разходи (приходи) за бъдещи периоди и задължението (вземането) към лизингодателя (от лизингополучателя) и се включват в отчета за приходите и разходите през периода на лизинговия договор, когато същите станат дължими.

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 приходите и разходите на база линеен метод за периода на лизинга.

13.13. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА

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

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал

за фонд Пенсии, допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд Общо заболяване и майчинство (ОЗМ), фонд Безработица, фонд Трудова злополука и професионална болест (ТЗПБ) и здравно осигуряване. Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО за съответната година и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което е определено в чл. 6, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Осигурителните и пенсионни схеми, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд Пенсии, фонд ОЗМ, фонд Безработица, фонд ТЗПБ, както и в универсални и професионални пенсионни фондове, на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те не могат да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

13.14. ЛИХВЕНИ ЗАЕМИ

Всички заеми се представят по себестойност (номинална стойност), която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми последващо се оценяват по амортизирана стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Печалбите и загубите се признават в отчета за приходите и разходите като финансови приходи/разходи през периода на амортизация или когато задълженията се отпишат или редуцират.

13.15. ПРАВИТЕЛСТВЕНИ ДАРЕНИЯ

Правителствените дарения се отчитат при наличие на достатъчно сигурност, че дружеството ще спази съпътстващите ги условия и даренията ще бъдат получени. Правителствените дарения се отчитат като финансиране, което се признава като приход в текущия период, както следва за:

- дарения, свързани с амортизируеми активи - пропорционално на начислените за съответния период амортизации на активи, придобити в резултат на дарението;
- дарения, свързани с неамортизируеми активи - през периодите, през които са отразени разходите за изпълнение на условията по даренията. Срокът, през който се признава приходът, не може да бъде по-дълъг от 20 години.

13.16. ПРИХОДИ

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

Приходи от продажба на активи се признават, когато всички съществени рискове и изгоди от собствеността на активите се прехвърлят на купувача.

Приходите от продажба на услуги се признават, като се отчита 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 по приключването.

Финансовите приходи включват приходи от лихви по заеми, дивиденти, получени лихви от вложени средства и печалби от операции в чуждестранна валута.

13.17. РАЗХОДИ

Разходите се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост. Финансовите разходи включват плащания за лихви по заеми, дивиденти и загуби от операции в чуждестранна валута, други банкови такси и комисиони.

13.18. КОРПОРАТИВЕН ДАНЪК

Корпоративният данък върху печалбата за годината включва текущ и отсрочен данък. Съгласно българското законодателство предприятието дължи данък върху печалбата със ставка 10% (за 2020г. – 10%). Текущ данък е сумата на данъка, който трябва да се плати върху облагаемата печалба за периода, въз основа на ефективната данъчна ставка към датата на изготвяне на счетоводния баланс.

Отсрочени данъци се начисляват като се използва балансов метод на задълженията (балансовия пасивен метод), който позволява да се отчитат временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите за целите на счетоводното отчитане и за данъчни цели.

Сумата на отсрочените данъци е базирана на очаквания начин за реализация на активите и пасивите. Активите и пасивите по отсрочени данъци се оценяват по данъчни ставки (за 2022 г. – 10%), които се очаква да бъдат в сила за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди, съгласно данъчните закони, действащи към датата на баланса.

Финансовият отчет е одобрен за издаване на 8 юли 2024 г.:

Надка Иванова, СК „НАДЕЖДА" ЕООД
Съставител

Тотю Иванов
Управител