ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

„ТЕМПО ТРАНС“ ЕООД

ЗА ФИНАНСОВАТА 2022 година

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА Е ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С РАЗПОРЕДБИТЕ НА ЧЛ. 33 ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ИЗИСКВАНИЯТА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Управителния орган на „Темпо Транс“ ЕООД с. Николаевка на основание изискванията на разпоредбите на Закона за счетоводството и изискванията на Търговския закон изготви настоящият доклад за дейността през 2022 година. Докладът представя коментар и анализ на финансовия отчет, както и друга съществена информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на дружеството.

Изминалата 2022 г. считам успешна за дружеството във финансов аспект. Отчетените резултати потвърждават горното – дружеството приключва 2022 г. с печалба от 3264 хиляди лева. В основата на постигнатият положителен финансов резултат са умерената и балансирана търговската и инвестиционна политика осъществявани от „Темпо Транс“ ЕООД през 2022 г.

Към 31.12.2022 г. списъчния брой на персонала на дружеството е 75 души, назначени по трудов договор, от които 4 ръководен и счетоводен персонал, 11 са обслужващ и административен персонал, 60 производствен персонал. В дружеството работят 10 жени.

Основната дейност на дружеството е производство, доставка и полагане на готови бетонови и варови смеси, товарен автомобилен транспорт, услуги със строителна механизация, търговия на едро със строителни материали. Дружеството развива своята дейност на регионално ниво /гр. Варна и областта/.

Основни доставчици на стоки и материали са „Ескана“ АД, „Девня Цимент“ АД, „Дизелор“ ЕООД, „Господинови Строймаркет“ ООД, „Керамика Бургас“ АД и други.

„Темпо Транс“ ЕООД няма зависимост от доставчиците си, предвид съществуващата възможност за избор на доставчици между множество фирми, в зависимост от предлаганите цени, качество и условия на доставки и плащане.

I. ИЗЛОЖЕНИЕ НА РАЗВИТИЕТО НА ДЕЙНОСТТА И НА СЪСТОЯНИЕТО НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

През 2022 г. „Темпо Транс“ЕООД продължи разширяването на дейността си, усъвършенстването на предлаганите услугите, обогати и пусна в експлоатация нови производствени мощности с цел постигане на комплексност в предлагането, завладяване по-голям пазарен дял и постигане на по-висока удовлетвореност на клиентите си. Инвестиционната програма на дружеството запази своята тенденция за умерени инвестиции в инфраструктурни подобрения, производствени мощности и закупуване на нови машини, транспортни средства, недвижими имоти. Реализирани са инвестиции в размер на 3419 хил. лв..

Счетоводната печалба на дружеството към 31.12.2022 година е в размер на 3627 хил. лева преди данъчно облагане.

За данъчни цели печалбата се преобразува по показания по долу начин, в следствие на което се установява дължим корпоративен данък към 31.12.2022 година по ЗКПО в размер на 363 026 лева.

Общо приходи по ОПР	23 170 554
Общо разходи по ОПР	19 543 171
Финансов резултат- печалба	3 627 383
Увеличение на финансовия резултат	1 896 540
Намаление на финансовия резултат	1 893 660
Корпоративен данък за 2021г.	363 026

Основните приходи от продажби на дружеството представляват приходи от продажбите на продукция – 8086 хил. лв. Останалата част от приходите са от продажба на стоки и услуги – 13672 хил. лв.

II. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ФИНАНСОВО – СЧЕТОВОДЕН АНАЛИЗ

Ръководството определя състоянието на дружеството като стабилно и изготвянето на финансовия отчет за 2022 г. на базата на принципа за „действащо предприятие“ като обосновано. Изчисляването на показателите за финансово-счетоводен анализ, за оценка предимно на финансовото състояние на предприятието се извършва от съставителите на финансовите отчети, и то за потребностите на оперативното управление. Тези показатели могат да се изчисляват и от потребителите на финансовите отчети, както и от всеки, който се запознае с публикуваните отчети.

Показателите на финансово-счетоводния анализ са ориентирани към оценка на финансовото състояние от гледна точка на принципите на пазарната икономика. Те могат да бъдат представени като:

Показатели за рентабилност;

Показатели за ефективност;

Показатели за ликвидност;

Показатели за финансова автономност.

Показатели за рентабилност

Показателите за рентабилност са известни и като показатели за ефективност, за доходност или за възвращаемост на капитала. Тези показатели могат да се характеризират като количествени характеристики за възвращаемостта на капитала и обикновено се представят чрез проценти. Някои от показателите за рентабилност са:

I. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РЕНТАБИЛНОСТ	
Коефициент за рентабилност на приходите от продажби	0.14
Коефициент на рентабилност на собствения капитал	0.19
Коефициент на рентабилност на пасивите	2.38
Коефициент на рентабилност на активите	0.18

Показатели за ефективност

Показателите за ефективността са количествени характеристики за използване на ресурсите. Те характеризират ефективността на управлението на ресурсите. Показателите за ефективността определят обращаемостта на ресурсите и се изчисляват главно в пъти. Някои от тези показатели са:

II. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ЕФЕКТИВНОСТ	
Коефициент на ефективност на разходите	1.16
Коефициент на ефективност на приходите	0.86

Показатели за ликвидност

Показателите за ликвидност са количествени характеристики главно за използване на краткотрайните активи. Коефициентите за ликвидност показват възможностите на фирмата за изплащане на текущите си задължения. Те са известни и като показатели за платежоспособност.

III. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ЛИКВИДНОСТ	
Коефициент за обща ликвидност	4.24
Коефициент за бърза ликвидност	3.04
Коефициент за незабавна ликвидност	0.31
Коефициент за абсолютна ликвидност	0.31

Показатели за финансова автономност

Показателите за финансова автономност дават количествена характеристика на степента на финансовата независимост на фирмата от кредиторите. Те показват съотношението между собствения капитал и общия размер на всички източници на фирмата.

IV. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ФИНАНСОВА АВТОНОМНОСТ	
Коефициент на финансова автономност	12.23
Коефициент на задлъжнялост	0.08

Показатели за обръщаемост на краткотрайните материални активи

Показателите за обръщаемост дават количествена характеристика на ефективността от използването на краткотрайни материални активи.

IV. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ОБРЪЩАЕМОСТ НА КРАТКОТРАЙНИТЕ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	
Времетраене на един оборот в дни	25.70
Брой на оборотите	14.01
Заетост на краткотрайните материални запаси	0.07

Представеният по-горе финансов-счетоводен анализ би бил по-полезен за потребителите на информация, съпоставен с изчислените показатели за предходната 2019 г., както следва:

		2022 г.		2021 г.
	I. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РЕНТАБИЛНОСТ			
1	Коефициент за рентабилност на приходите от продажби	0.14		0.15
	Коефициент на рентабилност на собствения капитал	0.19		0.16
	Коефициент на рентабилност на пасивите	2.38		1.86
	Коефициент на рентабилност на активите	0.18		0.15
	II. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ЕФЕКТИВНОСТ			
	Коефициент на ефективност на приходите	0.86		0.85
	Коефициент на ефективност на разходи	1.16		1.17
	III. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ЛИКВИДНОСТ			
	Коефициент за обща ликвидност	4.24		4.33
	Коефициент за бърза ликвидност	3.04		3.28
	Коефициент за незабавна ликвидност	0.31		0.17
	Коефициент за абсолютна ликвидност	0.31		0.17
	IV. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ФИНАНСОВА АВТОНОМНОСТ			
	Коефициент на финансова автономност	12.23		11.50
	Коефициент на задлъжнялост	0.08		0.09
	V. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ОБРЪЩАЕМОСТ			
	Времетраене на един оборот в дни	25.70		29.70
	Брой на оборотите	14.01		12.12
	Заетост на краткотрайните материални активи	0.07		0.08

III. ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО:

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите НСФОМСП, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.



Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности

IV. РИСКОВИ ФАКТОРИ

Рискът, свързан с дейността на „Темпо Транс“ ЕООД се определя от въздействието на две отделни категории риск.

Систематичните рискове, се обуславят от въздействието на макроикономическата среда в която дружеството осъществява своята дейност и не подлежи на управление от страна на ръководен екип на дружеството. Те пряко или косвено биха могли да окажат въздействие върху дейността на дружеството и са: политически, инфлационен, данъчен, валутен риск, риск от неблагоприятни промени на нормативната уредба и риск от промяна на лихвените равнища

Несистематичните рискове са пряко относими към дейността на дружеството и в голяма степен може да се управляват от мениджмънта.

Систематични рискове:

Систематичните рискове, които пряко или косвено биха могли да окажат въздействие върху дейността на дружеството са: политически, инфлационен, данъчен, валутен риск, риск от неблагоприятни промени на нормативната уредба и риск от промяна на лихвените равнища

Политически риск

Политическият риск отразява влиянието на политическите процеси в страната върху стопанския и инвестиционния процес и по-конкретно върху възвращаемостта на инвестициите. Степента на политическия риск се асоциира с вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството икономическа политика или в по-неблагоприятния случай - смяна на правителството и като следствие от това с опасността от негативни промени в инвестиционния климат.

Този риск е свързан с вероятността от вътрешнополитически сътресения и неблагоприятни промени в стопанската среда, в която функционират стопанските субекти.

Основните политически рискове за България засягат:

- Бавното възстановяване от икономическата криза. В тази насока следва да се обърне внимание на: действителния растеж – дали ще отговори на правителствените

прогнози; очакваното покачване на износа; възможността на правителството да взима изгодни заеми на международните пазари; полаганите усилия за умерено възстановяване на вътрешното потребление;

- Извършените реформи и оптимизирането на процеса по усвояване на средства от ЕС. Наблюдение на: реформите в неефективните пенсионно-осигурителни системи, здравната система и образованието; административната координация при финансирането на проекти от ЕС, подобряване процеса на отпускане, координиране и управление на средствата по европейски програми;
- Борбата срещу корупционните практики и организираната и битова престъпност - резултатите рефлектират върху доверието на Европа и чуждестранните инвеститори;
- Оценката на международните рейтингови агенции за стабилността на публичните финанси на страната.
- Правителствата се ангажират с деклариране, че ще продължават да провеждат консервативна и дисциплинирана фискална политика, поддържаща референтни нива на бюджетен дефицит и стабилност в трансфера на публични финанси.

Процесите на синхронизиране на българското законодателство с европейските стандарти във връзка с членството ни в ЕС, задълженията на Р. България произлизащи от поетите международни ангажименти действат в посока на намаляване на политическия риск, подобряване на общия инвестиционен климат, което също влияе положително и върху дейността на „Темпо Транс“ ЕООД. От друга страна нестабилната политическа обстановка влияе отрицателно и по негативен начин на общата рентабилност и стабилитет на дружеството ни и не само на нашето дружество.

На база посоченото и познаването на политическата среда в страната, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме политическия риск като: среден.

Макроикономически риск

Икономиката на България като малка държава е силно зависима от европейската и световната икономика. Подобрението на водещите индикатори за еврозоната формират очаквания за нейното бавно и постепенно възстановяване. В краткосрочен план вътрешното търсене се очаква да бъде благоприятно повлияно от забавянето на инфлационните процеси.

Пазарните обеми, както и маржове се очаква да продължат да бъдат под натиск, независимо от очакваното възстановяване на икономиката.

Очакванията за бизнес климата са предпазливо оптимистични.

Най-голяма все още част от икономическия растеж се дължи на ударното усвояване на европейски средства.

Според министерство на финансите, рамката на бюджета за 2022 г. „е изготвена на база консервативна прогноза за основните макроикономически показатели".

Фактори на финансовия риск

Осъществявайки дейността си, дружеството е изложено на многообразни финансови рискове: ценови риск (включващ валутен риск, лихвен риск и пазарен риск), кредитен риск и ликвиден риск. Ръководството следи възможните рискове и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на едноличният търговец.

Ценови риск

Риск, произтичащ от колебанията в цената на финансов инструмент, който зависи от пазара на сектора, в който извършва дейността си дружеството.

Валутен риск

Систематичният валутен риск се определя от вероятността от предсрочно отпадане на валутния режим (борд) в страната, от което би последвало евентуално обезценяване на лева, спрямо чуждестранните валути. Съгласно действащото законодателство в страната, българският лев е фиксиран към еврото и риска от обезценяване на лева спрямо европейската валута е минимален, но съществува риск от неблагоприятни промени на курса на еврото спрямо други основни валути, като щатския долар, швейцарски франк, британски паунд и др. В Дейността си дружеството е изложено на този риск, но тъй като дружеството извършва основните си разплащания (покупки и продажби) в лева или евро, въздействието на риска от промяна на валутния курс е минимизирана.

Като гарант за макроикономическата стабилност, България ще запази паричния съвет при съществуващото равнище на фиксиран валутен курс от 1.95583 лева за 1 евро до присъединяването на страната към еврозоната. Дружеството през периода 2022 г. няма активи и пасиви деноминирани в друга чуждестранна валута освен в евро. Това намалява валутните рискове. На база посоченото и познаването на икономическата среда в страната, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме валутния риск като: нисък.

Инфлационен риск

Инфлационният риск се свързва с възможността инфлацията в страната да повлияе върху възвращаемостта на инвестициите.

След въвеждането на стабилизационна програма, валутен борд и фиксирането на лева към единната европейска валута, инфлацията като цяло намаля и това улесни прогнозирането на краткосрочните бъдещи резултати.

Въпреки положителната картина, касаеща индекса на инфлация в страната отвореността на българската икономика поражда риск от внос на инфлация.

Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с възможността лихвените равнища, при които „Темпо Транс" ЕООД финансира своята дейност, да се повишат и в резултат нетните приходи на дружеството да намалеят. Появата на нестабилност във финансовата система в страната ни като цяло е предпоставка за увеличение на лихвения риск.

Този риск може да бъде управляван посредством използване на различни източници за финансиране (търговски заеми, вътрешно-фирмена задлъжнялост, банкови кредити и др.). Към настоящият момент „Темпо Транс" ЕООД при осъществяване на своята дейност разчита на самофинансиране, което ограничава максимално влиянието на лихвения риск върху дейността на дружеството.

Кредитен риск

Ако дружеството използва заемни средства, то тогава е изложено на кредитен риск. Той се изразява във възможността дружеството да се финансира със заемни средства в кратки срокове и на приемливи цени. Възниква, когато съществува вероятност кредитополучателят да не изпълнява съзнателно или да е в невъзможност да изпълни поетия от него ангажимент по сключения договор за заем или когато клиентите на дружеството не са в състояние да изплатят изцяло или в обичайно предвидимите срокове дължимите от тях суми.

Управлението на кредитния риск за дружеството ни изисква предоставяне на отсрочени плащания (продажби с голям кредитен период) на клиенти с дългогодишна история и партньорски взаимоотношения, добро финансово състояние и липса на нарушения при спазване на кредитния период. Кредитната ни политика има отношение към събираемостта на вземанията, които следва да се контролират текущо чрез ежедневен преглед на откритите позиции по клиенти и извършените плащания. В дружеството няма

значителна концентрация на кредитен риск. Разработена е и е внедрена политика, която гарантира, че продажбите на продукция, стоки и услуги се извършват на клиенти с подходяща кредитна история.

На база посоченото по-горе, познаването на кредитната политика на банките, състоянието на банковата система по време на финансова криза, като се има предвид кредитната политика на дружеството, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме кредитния риск като: нисък.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, произтичащ от възможността дружеството да не погаси в договорения размер или изобщо финансов пасив, както и възможността да погаси в пълен размер финансов пасив, но на по–късна дата от уговорената. Ликвиден риск произлиза от вземания от клиенти с отсрочен срок на плащане. Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства, както и възможности за допълнително финансиране с кредити. Дружеството има добри възможности за гъвкавост във финансирането, тъй като има добра кредитна репутация.

Другият основен фактор, който влияе силно е свързан с привлечения капитал. Той трябва да се поддържа в оптимално равнище, като се контролира както нивото на заемните средства, така и стойностите на задълженията към доставчиците и от клиентите на дружеството.

Управлението на ликвидния риск за дружеството ни изисква консервативна политика по ликвидността чрез постоянно поддържане на оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност за финансиране на фирмената дейност, осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси, ежедневен мониторинг на наличните парични средства, предстоящи плащания и падежи. Дружеството добре управлява своите активи и пасиви по начин, който му гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения.

Като цяло кредитните, ликвидните и ценовите рискове се оценяват от ръководството на дружеството като равни и по – малки от нормалните за отрасъла.

На база посоченото по-горе и анализа на задълженията на дружеството ни, както и съотношението между собствения ни и привлечен капитал, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме ликвидния риск като: нисък.

Риск, свързан с паричния поток:

Рискът, свързан с паричния поток разглежда проблемите с наличните парични средства в дружеството. Тук от съществено значение е договорната политика, която следва да защитава фирмените финанси, като гарантира регулярни входящи потоци от страна на клиенти, както и навременни плащания на задълженията.

Управлението на риска, свързан с паричните потоци за дружеството ни изисква поддържане на положителна стойност на ликвидността, т.е. готовност за посрещане на текущите си задължения.

На база посоченото по-горе и анализа на входящите и изходящите ни парични потоци, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме риска, свързан с паричния поток като: нисък.

Бизнес риск

Определя се от естеството на дейност на дружеството и представлява несигурността от получаване на приходи, присъщи за конкретните сектори, в които оперира дружеството. Дружеството има гъвкава и адекватна политика и стратегия за осъществяване на продажби, съобразена с особеностите на пазарите, на които оперира. Дейността на дружеството може да бъде повлияна и от изменения в световната и регионална икономическа и политическа конюнктура. Забавянето на световното или регионално икономическо развитие, гражданско неподчинение, природни бедствия или други форсмажорни обстоятелства могат значително да затруднят дружеството при осъществяване на поставените от него цели.

Инвестиционен риск:

Инвестиционният риск се изразява в това дали реалната доходност от направена инвестиция се различава от предварително планираната такава. Поради дефицита на финансов ресурс и съществуващата финансова криза, банките не финансират много от проектите, класирани по новите рискови матрици. Налага се преразглеждане на планираните инвестиции и специално внимание върху тези с критична значимост за успеха на дружеството и върху тези с бърза възвръщаемост.

Към 31.12.2022 година има дълготрайни материални активи в процес на изграждане за 40 хил. лева. През 2022 са придобити дълготрайни активи чрез закупуване за 4828 хил. лева.

На база посоченото по-горе и реализираните от нас инвестиционни мероприятия, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме инвестиционния риск като: нисък

Инфлационен риск:

Инфлационният риск е свързан с вероятността от значително покачване на покупните цени на стоки и услуги, което води до намаляване на доходите, свиване на потребителското търсене и ограничаване растежа на икономиката на страната.

Силно негативен момент както за икономиката, така и за бюджета е, че страната още не е излязла от дефлационните процеси. Според МФ вече има сигнали за отгласкване, най-вече заради повишените цени на електроенергията. Повишаването на инфлационните очаквания предполага засилване на инвестициите в икономиката и нарастване на търсенето на работна ръка, което вече се забелязва.

На база посоченото по-горе, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме инфлационния риск като: нисък.

Риск от неблагоприятни промени на нормативната уредба

Рискът от неблагоприятни промени на нормативната уредба е свързан с възможността от промени в законодателството, касаещо дейността на дружеството, в следствие на които биха могли да се променят неблагоприятно икономическата среда и икономическите показатели на икономическите субекти в България.

Данъчен риск

Рискът от промени във фискалната политика, провеждана от правителството, може да окаже влияние върху размера на финансовия резултат на дружеството.

Риск от промяна на лихвените равнища

Лихвеният риск е свързан с вероятността от неблагоприятни промени на лихвените нива, установени от финансовите институции в България. При използване от дружеството на заемен капитал, увеличение на лихвените нива би довело до увеличаване цената на заемния финансов ресурс, което би довело до увеличаване на разходите и съответно понижаване на финансовия резултат на дружеството.

На база посоченото по-горе и познаването на регулаторната среда, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме риска от като: нисък.

Секторен риск

Поражда се от влиянието на технологичните промени в отрасъла върху доходите и паричните потоци, агресивността на мениджмънта, силната конкуренция на търговците в този сектор и др.

По отношение на дейността на „Темпо Транс“ ЕООД секторният риск е увеличен тъй като с всяка изминала година се изостря конкурентната борба на пазара. Увеличава се броят на строителните компании и на тези предлагащи услуги със строителна механизация. На пазара все по-активно се намесват както крупни така и множество дребни предприемачи, които агресивно налагат по-ниски цени, което допълнително усложнява ситуацията на този пазар. Дейността на „Темпо Транс“ ЕООД е насочена към намаляване на този риск чрез разумна инвестиционна политика, умерена агресивност при предлагането, лоялност и последователност.

На база посоченото по-горе и спецификата на отрасъла ни, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме отрасловия риск като: среден.

Фирмен риск

Фирменият риск е свързан с естеството на дейност на дружеството, като за дружеството е важно да се възвърнат направените инвестиции.

Основният фирмен риск за „Темпо Транс“ ЕООД е свързан с възможни различия в търсенето и предлагането на услуги, в предпочитанията на строителните компании и предприемачи, или в резултат на засилената конкуренция. Така рискът може да окаже отрицателно въздействие върху продажбите и съответно върху приходите на дружеството. Чрез анализ на основните фактори влияещи върху получаваните приходи дружеството може да намали влиянието на риска. Фирменият риск обединява бизнес риска и финансовият риск.

На база посоченото по-горе и спецификата на дейността ни, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме фирмения риск като: нисък.

Бизнес риск

Бизнес рискът се определя от разнообразието на предлаганите услуги и стоки. За предлаганите от „Темпо Транс“ ЕООД услуги и стоки търсенето е обусловено главно от показателите: цена, качество, комплексност на предлаганата услуга, добрата информираност на потребителите.

Основните рискове са свързани с изостряне на конкуренцията в отрасъла.

Финансов риск

Финансовият риск представлява несигурност, в случаите когато фирмата използва привлечени или заемни средства.

Чрез показателите за финансова автономност и финансова задлъжнялост се отчита съотношението между собствени и привлечени средства. Високите стойности на коефициента за автономност и ниските стойности на коефициента на финансова задлъжнялост са добра гаранция за инвеститорите и за самите собственици. Предвид посочените стойности на тези два показателя на „Темпо Транс“ ЕООД за 2022г. считаме, че влиянието на финансовия риск в дейността на дружеството е занижен максимално.

Показателите за дела на капитала, получен чрез заеми определят каква част от общия капитал представляват привлечените средства. Колкото делът на задълженията спрямо собствения капитал е по-голям толкова е по-голям и финансовият риск.

На база посоченото по-горе и анализа на финансовото ни състояние, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме финансовия риск като: среден.

Регулативен риск:

Регулативният риск е свързан с вероятността да се понесат загуби в резултат на нарушения или неспазване на законовите и подзаконови нормативни актове или вътрешно-дружествените документи, както и от загуби в резултат на интервенция на данъчните власти. Този риск се отнася и за промени в нормативната база, свързани с опазването на околната среда, както и с вероятността дружеството да не бъде в състояние да изпълнява предписанията и изискванията на екологичното законодателство и компетентните органи, за което да му бъдат налагани съответните наказания.

На база посоченото по-горе, прилаганата от дружеството ни екологична политика и познаването на нормативната база, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме регулативния риск като: нисък.

Пазарен риск

Пазарният риск е свързан с евентуална несигурност в продажбите и промяна в търсенето на продаваните стоки и услуги от страна на потребителите и с конкуренция от страна на фирми от отрасъла. За да се противопостави на натиска на конкуренцията на пазара предлаганите стоки и услуги, мениджмънта на компанията се стреми постоянно да разширява гамата на предлаганите стоки и услуги както и тяхното качество

В основата на пазарната конкуренция е предимно на база цена, което води до нейното редуциране.

Управлението на риска, свързан с управление на стоки и предлагани услуги и пазарите за дружеството ни изисква прецизна сегментация и анализ на потенциала на съществуващите пазарни сегменти и при необходимост – проучване на възможностите за диверсифициране на дейността (търсене на нови асортименти на нови стоки и услуги за нови пазари).

На база посоченото по-горе и изпълнението на продуктовата и пласментната ни политики, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме рисковете, свързани с продуктите и пазарите като: среден.

Риск, свързан с корпоративната сигурност:

Този риск е актуален и засяга редица аспекти от фирмената сигурност като ефективно противодействие на нелоялната конкуренция; надеждна защита на търговската тайна; прилагане на практически мерки за редуциране и неутрализиране на корпоративни заплахи; мотивиране, обучаване и възпитаване на служителите за избягване пропуски в системата за фирмена сигурност.

На база посоченото по-горе и познаване нивото на фирмена сигурност, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме риска, свързан с корпоративната сигурност като: среден.

Риск от недостиг на квалифициран персонал

Този риск се определя от възможен дефицит на квалифициран персонал. Квалификацията, професионалните умения, мотивацията на персонала е от съществено значение за постигане на производствените цели и добри финансови резултати за дружеството. Мениджмънта прилага последователна политика за мотивация на работниците и служителите си, с цел да осигури дългосрочно участие на ключов персонал в дейността на дружеството.

На база посоченото по-горе и познаване на бизнеса и отрасъла, както и въз основа на опита на ръководството в браншa, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме риска, свързан с възможен дефицит на квалифициран персонал като: нисък.

V. КАПИТАЛОВА СТРУКТУРА

Дружеството е юридическо лице, отделно от собственика си и отговаря пред кредиторите си със своето имущество. Основният капитал на дружеството към 31 декември 2022 г. възлиза на 5 хил. лева. Регистрирания капитал е 5 хил. лева, разпределен

в 50 дяла с номинална стойност 100 лева всеки. Всяко увеличаване на капитала се решава от Общото събрание в съответствие с разпоредбите на ТЗ.

VI. КОНТРОЛНА СРЕДА

Основни характеристики на прилаганите системи за вътрешен контрол и система за управление на риска.

Вътрешният контрол и управлението на риска са динамични и итеративни процеси, осъществявани от управителните и надзорните органи, създадени да осигурят разумна степен на сигурност по отношение на постигане на целите на организацията в посока постигане на ефективност и ефикасност на операциите; надеждност на финансовите отчети; спазване и прилагане на съществуващите законови и регулаторни рамки.

„Темпо Транс“ ЕООД има разработена и функционираща система за финансово управление и контрол, включваща политики и процедури с цел да се постигне разумна увереност, че целите на дружеството са постигнати чрез:

1. съответствие със законодателството, вътрешните актове и договори;

2. надеждност и всеобхватност на финансовата и оперативната информация;

3. икономичност, ефективност и ефикасност на дейностите;

4. опазване на активите и информацията.

Разработената система на „Темпо Транс“ ЕООД гарантира правилното идентифициране на рисковете, свързани с дейността на дружеството и подпомага ефективното им управление, обезпечава адекватното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация.

Основните елементи и характеристики на системата на „Темпо Транс“ ЕООД включва следните взаимосвързани елементи:

VI.1. Контролна среда

- Принципи

1. личната почтеност и професионална етика на ръководството и персонала на организацията;

2. управленската философия и стил на работа;

3. организационната структура, осигуряваща разделение на отговорностите, йерархичност и ясни правила, права, задължения и нива на докладване;

4. политиките и практиките по управление на човешките ресурси;

5. компетентността на персонала.

VI.2. Управление на риска

- Принципи

1. идентифициране, оценяване и контролиране на потенциални събития или ситуации, които могат да повлияят негативно върху постигане целите на организацията, и е предназначено да даде разумна увереност, че целите ще бъдат постигнати.

2. организиране, документиране и докладване пред компетентните органи предприетите мерки за предотвратяване риска от измами и нередности, засягащи финансовите интереси на Европейските общности.

VI.3. Контролни дейности

- Принципи

1. процедури за разрешаване и одобряване;

2. разделяне на отговорностите по начин, който не позволява един служител едновременно да има отговорност по одобряване, изпълнение, осчетоводяване и контрол;

3. правила за достъп до активите и информацията;

4. процедури за пълно, вярно, точно и своевременно осчетоводяване на всички операции;

5. докладване и проверка на дейностите - оценка на ефикасността и ефективността на операциите;

6. процедури за наблюдение;

7. правила за управление на човешките ресурси;

8. правила за документиране на всички операции и действия, свързани с дейността на организацията;

9. правила за спазване на лична почтеност и професионална етика.

VI.4. Информация и комуникация

- Принципи

1. идентифициране, събиране и разпространяване в подходяща форма и срокове на надеждна и достоверна информация, която да позволява на всяко длъжностно лице да поеме определена отговорност;

2. ефективна комуникация, която да протича по хоризонтала и вертикала до всички йерархични нива на организацията;

3. изграждане на подходяща информационна система за управление на организацията с цел свеждане до знанието на всички служители на ясни и точни указания и разпореждания по отношение на ролята и отговорностите им във връзка с финансовото управление и контрол;

4. прилагане на система за документиране и документооборот, съдържаща правила за съставяне, оформяне, движение, използване и архивиране на документите;

5. документиране на всички операции, процеси и транзакции с цел осигуряване на адекватна одитна пътека за проследимост и наблюдение;

6. изграждане на ефективна и навременна система за отчетност, включваща: нива и срокове за докладване; видове отчети, които се представят на ръководството; форми на докладване при откриване на грешки, нередности, неправилна употреба, измами или злоупотреба.

Една от основните цели на системата за финансово управление и контрол и звеното за вътрешен одит е да подпомага мениджмънта и други заинтересовани страни при оценка надеждността на финансовите отчети на дружеството.

VII. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ГОДИШНОТО СЧЕТОВОДНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

Годишният финансов отчет е изготвен на 29.03.2023 г. След датата на баланса не са настъпили други събития по отношение на обектите, представени във финансовия отчет, които да изискват корекции или други отделни оповестявания към 31.12.2022 г. по смисъла на НСС 10 „Събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет“.

VIII. ВАЖНИ НАУЧНИ ИЗСЛЕДВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ

През 2022 г. в дружеството не са провеждани научни изследвания и разработки.

IX. ПРЕДВИЖДАНО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

През 2023 г. дружеството си е поставило за цел подобряване на финансовите показатели от 2022 г. чрез максимално използване на всички методи, водещи до минимизиране на разходите, повишаване на ефективността, постигане на много добри крайни резултати и минимизиране на отрицателните последици от новопоявилият се военен конфликт между Русия и Украйна.

Мениджърският екип на компанията счита, че е създал предпоставки за достатъчна прозрачност във взаимоотношенията си с доставчици и клиенти.

Собственикът очаква постигане на икономически и финансови резултати в съответствие с интересите си.

IX.1. Стратегии:

IX.1.1. Стратегия за пазарно развитие:

- Задоволяване в максимална степен потребностите на основните потребителски сегменти;
- Предлагане на конкурентни цени;
- Бизнес сътрудничество;

IX.1.2. Стратегия на вътрешно развитие:

- Оптимизиране на оперативните разходи;
- Увеличаване производителността и рентабилността на труда;
- Повишаване квалификацията на работниците/служителите;

IX.1.3. Стратегия за концентрация /специализация/ ограничаване на дейността, закриване на дейности, други ограничителни мероприятия.

IX.*2. Маркетингова дейност:*

В дружеството има разработени политики, свързани със стратегически / тактически маркетинг. В стратегическия маркетинг водещи са продукта и целевите групи, за които е предназначен. Тактическият маркетинг засяга цената, позиционирането и промоционалните дейности.

Стратегически маркетинг

- Познаване на клиентите/целевата аудитория;
- Познаване в детайли характеристиките на продуктите / услугите
- Мониторинг на конкуренцията и конкурентните оферти;
- Налагане

Тактически маркетинг

- Реклама и промоции;
- Интернет маркетинг;
- Ценообразуване;
- Дистрибуционна практика;

на търговската марка.

- Управление на връзките с клиенти.

IX.3. Фирмени политики:

IX.3.1. Продуктова политика:

- Високо качество на продаваната продукция и предлаганите услуги;
- Стриктно спазване срока за изпълнение;
- Пласментна политика:;
- Резервационна система;
- Разработване на непреки канали за реализация на продуктите и услугите;

IX.3.2. Ценова политика:

- Следящи конкуренцията цени;
- Използване на „Пазарно-ориентиран метод на ценообразуване“;
- Прилагане на метод в ценообразуването „Разходи Плюс“;
- Принцип на ценови отстъпки;
- Преференциални цени за контрагенти с дългосрочна договореност;
- Система на отстъпки за количества;
- Гъвкавост на разплащанията;

IX.3.3. Рекламна политика:

- Рекламен канал на принципа на снежната топка, т.е. клиент = доволен клиент = двама клиенти;
- Управление на връзките с клиенти;
- Прилаган промоционален микс (комбинация от: Реклама + Лични продажби + Стимулиране на продажбите + PR активност);

IX.3.4. Договорна политика:

- Дългосрочно договаряне с клиенти;
- Дългосрочно договаряне с доставчици;
- Договорни отношения с постоянните клиенти;
- Сключване на договори за сделки от съществено значение за дейността на дружеството

IX.3.5. Кадрова политика:

- Поддържане на оптимална структура на персонала в зависимост от дейността на дружеството;
- Развитие на персонала (увеличаване / намаляване);
- Принцип на съвместяване на длъжности;
- Квалификация и преквалификация на персонала;

IX.3.6. Социална политика:

- Насърчаване на социалния статус на работещите в дружеството;
- Подобряване условията на труд;
- Социални придобивки за служителите;

IX.3.7. Фирмена култура:

- Лоялност към клиента и фирмата;
- Тиймбилдинг програми;
- Фирмени ценности и традиции;

IX.3.8. Екологична политика:

- Прилагане на мерки за техническо подобрение, осигуряващо съответствие с екологичното законодателство;
- Внедряване на нови, екологосъобразни техники и технологии;
- Предотвратяване и намаляване на риска за човешкото здраве чрез създаване на безопасни условия на труд;

IX.3.9. Инвестиционна политика:

- Стратегически хоризонт на инвестициите;
- Модернизиране и степен на обновяване на материалната базата;
- *Целесъобразност и приоритет на ключови инвестиционни мероприятия*

Цели:

Краткосрочни:

- по отношение на персонала – оптимизиране при необходимост;
- по отношение на финансовата стабилност – разширяване броя на нови договори с корпоративните клиенти;

Дългосрочни:

- по отношение на персонала – повишаване на квалификацията и професионализма на персонала, привличане на опитни кадри;

- по отношение на финансовата стабилност – своевременна събираемост на вземанията.

Дата: 10.04.2023 г. Управител: .....

(Атанас Митев)