

Година	Сума на задължението към края на годината	Сума на финансов разход за бъдещ период към края на годината	Краен срок на договора
--------	--	--	---------------------------

2020	24	-	2021 г.
2019	48	4	2021 г.

Справедливата стойност на задълженията по финансов лизинг се оценява на 24 хил. лв., която отразява настоящата им стойност и лихвените проценти по обезпечени банкови заеми при подобни условия.

32 Текущи данъчни задължения

Текущите данъчни задължения могат да бъдат обобщени, както следва:

	31 декември 2020 г.	31 декември 2019 г.
		хил. лв.
Данък върху печалбата и данък върху разходите	1	1
Данък добавена стойност	-	1
Данък върху доходите на физически лица	7	7
Задължения за местни данъци и такси	91	53
	99	62

Нетната балансова стойност на текущите търговски и други задължения се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

33 Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват собствениците, дъщерни предприятия, ключов управленски персонал и други, описани по-долу.

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

Едноличен собственик на Дружеството е Холдинг Нов Век АД;

Агро Ловико ЕООД – Дъщерно дружество от 21.12.2020 г. до 31.12.2020 г.;

– Дружество под общ контрол от 31.12.2020 г.;

Агропласмент- 92 В АД - Дружество под общ контрол;

Даниела Николова - Управител;

Михаил Михайлов - Управител.

Следните видове сделки са извършени между свързани лица:

- а) покупка - продажба на материални запаси;
- б) предоставяне или ползване на услуги;
- в) получени и предоставени заеми;

Вид на сделката	Оборот		Неуреден разчет към 31.12.2020 г.		Неуреден разчет към 31.12.2019 г.	
	2020 г.	2019 г.	Вземане	Задължение	Вземане	Задължение
Едноличен собственик						
Увеличение на регистрирания капитал	3 055	2 845	-	-	-	-
Начислени приходи от лихви	-	2	-	-	-	-
Предоставени заеми	-	685	-	-	-	-
Вноски за увеличаване на регистрирания капитал	-	3 055	-	-	-	3 055
Получен заем	1 826	6 268	-	836	-	5 584
Начислени разходи за лихви	235	76	-	1 333	-	16
Дружества под общ контрол						
Продажба	363	129	344	-	104	-
Получен заем	124	-	-	-	-	-
Общо:			344	2 169	104	8 655

По извършените сделки със свързани лица няма необичайни условия и отклонения от пазарните цени.

34 Рискове, свързани с финансовите инструменти

Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. Най-значимите финансови рискове, на които е изложено Дружеството са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

Управлението на риска на Дружеството се осъществява от централната администрация на Дружеството в сътрудничество със съдружниците. Приоритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средносрочни парични потоци, като намали излагането си на финансови пазари. Дългосрочните финансови инвестиции се управляват, така че да имат дългосрочна възвращаемост.

Вследствие на използването на финансови инструменти Дружеството е изложено на пазарен риск и по-конкретно на риск от промени във валутния курс, лихвен риск, както и риск от промяната на конкретни цени, което се дължи на оперативната и инвестиционната дейност на Дружеството.

35 Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

35.1 Валутен риск

Основната част от сделките на Дружеството се осъществяват в български лева. Поради тази причина Дружеството не е изложено на валутен риск.

35.2 Лихвен риск

Политиката на Дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск при дълготрайно финансиране. Към 31.12.2020 г. Дружеството е изложено на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по банковите си заеми, които са с променлив лихвен процент (БАЗОВ лихвен процент плюс надбавка). Всички други финансови активи и пасиви на Дружеството са с фиксирани лихвени проценти, каквито са били и в предходната година.

35.3 Кредитен риск

Кредитният риск е рискът едната страна по финансовия инструмент да не успее да изпълни задължението си и по този начин да причини загуба на другата. Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби и предоставени лихвени заеми. Основно Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на Дружеството в тази област е насочена към извършване на продажби на стоки и услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация и използването на адекватни обезпечения като средства за ограничаване на риска от финансови загуби. Кредитното качество на клиентите се оценява като се вземат предвид финансово състояние, минал опит и други фактори. Продажбите към клиенти на дребно се уреждат предимно в брой.

Кредитният риск на паричните средства по банкови сметки е минимален, тъй като Дружеството работи само с банки с висок кредитен рейтинг.

По отношение на вземанията от свързани лица и другите вземания Дружеството не е изложено на значителен кредитен риск към нито един отделен контрагент или към група от контрагенти, които имат сходни характеристики.

Дружеството не е предоставяло финансовите си активи като обезпечение.

35.4 Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Дружеството да не може да изпълни финансовите си задължения, тогава когато те станат изискуеми. Политиката в тази област е насочена към гарантиране наличието на достатъчно ликвидни средства, с които да бъдат обслужени задълженията, когато същите станат изискуеми, включително в извънредни и непредвидени ситуации.

Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства като внимателно следи плащанията по погасителните планове на финансови задължения, както и прогнозите за входящи и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно. Нуждите от парични средства се сравняват със заемите на разположение за да бъдат установени излишъци или дефицити.

36 Действащо предприятие

Финансовият отчет е изготвен на принципа-предположение за действащо предприятие, който предполага, че предприятието ще продължи дейността си в обозримото бъдеще.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие и като са взети предвид възможните ефекти от продължаващото въздействие на пандемията от корона вирус Covid-19.

Вероятно е да има и бъдещи въздействия върху дейността на Дружеството, свързани с бизнес модела, веригата на доставки, правните и договорните отношения, служителите, потребителите и оборотните средства в резултат на Covid-19. Първоначалното въздействие беше свързано със забавяне на малка част от вземанията на Дружеството.

Дори и към датата на съставяне на финансовия отчет са в сила карантинни мерки и ограничения. Докато някои държави започнаха да облекчават ограниченията, отпускането на мерките става постепенно в България при несигурност за удължаване на мерките за неопределени бъдещи периоди.

Пандемията доведе до значителна волатилност на финансовите и стоковите пазари в България и в световен мащаб. Различни правителства, включително България обявиха мерки за предоставяне както на финансова, така и на нефинансова помощ за засегнатите сектори и засегнатите бизнес организации.

В тези условия ръководството на Дружеството направи анализ и преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще и ръководството очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет

37 Събития настъпили след датата на годишния финансов отчет

Между датата на баланса и датата, на която настоящият финансов отчет е оторизиран за издаване, не са настъпили както благоприятни, така и неблагоприятни събития, които да налагат изрично оповестяване и корекции в отчета

Годишния финансов отчет е одобрен от съвет на директорите на 12.03.2021 г.

Дата: 12.03.2021 г.

Ръководител



Съставител