ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО 2
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО 3
3. НЕТЕКУЩИ (ДЪЛГОТРАЙНИ) АКТИВИ И АМОРТИЗАЦИЯ 9
4. ТЕКУЩИ (КРАТКОТРАЙНИ) АКТИВИ 9
5. СОБСТВЕН КАПИТАЛ 10
6. ЗАДЪЛЖЕНИЯ 10
7. ПРИХОДИ 10
8. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ 10
9. РАЗХОДИ ЗА ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ 11
10. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ 12
11. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА 12
12.УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ РИСКОВЕ 12
13.СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА 13

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

1.1.Учредяване и регистрация

"ТЕКО АД е акционерно дружество , регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 422/1993 г.

1.2.Собственост и управление

Акционер	Брой акции	Стойност	Платени	Относителен дял
Физически лица	1000	50000	50000	100 %
ОБЩО:	**1000**	**50000**	**50000**	**100 %**

Управителен орган на ТЕКО АД е Съвет на Директорите състоящ се от Председател ,Членове на СД.

1.3. Структура на дружеството

Дружеството няма клонове или представителства, чрез които да осъществява дейността си.

1.4.Предмет на дейност

Предметът на дейност на дружеството е търговия на едро с електронни елементи и комуникационна техника и други дейности в областа на информационните технологии.

1.5. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2010-2012 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2012	2011	2010
БВП в млн. Лева*	75,265	76,170	70,474
Реален растеж на БВП	0.5%	1.6%	0.30%
Инфлация в края на годината*	4,2%	2.80%	4.40%
Среден валутен курс на щатския долар за	1.51360	1.406451	1.4784
Валутен курс на щатския долар в края на	1.48360	1.51158	1.47276
Основен лихвен процент в края на годината	0.03%	0.22%	0.18%
Безработица (в края на годината)*	12,40%	11.40%	9.50%

Данните за 2012г. са текущи

Източник: НСИ – последна публикация 28 декември 2012; БНБ

* публикация 14 февруари 2013г.

1.6. Коментар на ръководството за ефектите от финансовата криза и предприетите мерки за намаляване на влиянието й

Към 31.12.2012 г. в дейността на ТЕКО АД продължават да се наблюдават съществени последици от всеобщата финансова криза.

Ръководството на дружеството счита, че влиянието на кризата ще се отрази съществено върху обхвата и обема на дейността му и не се предвиждат действия по преструктуриране на дейността през 2013г., които ще доведат до значителни промени в бизнеса и активите му.

Във връзка с тенденциите в текущата икономическа среда (кредитна криза и спад в икономиката) ръководството е планирало да предприеме мерки за оптимизиране на резултатите от дейността си през 2011 г. и 2012г., които могат да бъдат обобщени в следното:

- съкращаване на преките разходи;
- намаляване на персонала;
- гарантиране и подобряване събираемостта на вземанията с оглед минимизиране риска от бъдещи ликвидни затруднения на дружеството;
- нови ценови предложения, адекватно съобразени с променящата се икономическа обстановка.

Дружеството не възнамерява през следващите 12 месеца от датата на издаване на финансовия отчет да променя статута и дейността си предвид текущата икономическа криза.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1.База за съставяне на финансовия отчет

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на българското търговско и счетоводно законодателство. Съгласно закона за счетоводството, считано от 01 януари 2005 година, търговските дружества имат възможност да прилагат Международните стандарти за финансови отчети /МСФО/ или Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия /НСФОМСП/. Дружеството не покрива законовите изисквания за задължително прилагане на МСФО, поради което настоящият финансов отчет е изготвен, съгласно изискванията на НСФОМСП. За текущата финансова година Дружеството се е съобразило с всички промени в НСФОМСП, които са приложими към неговата дейност.

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви до тяхната справедлива стойност.

2.2. Консолидация

Дружеството притежава дъщерни дружества. Настоящият финансов отчет представлява индивидуалния отчет на дружеството за 2012 год.

2.3. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година.

2.4. Отчетна валута

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в баланса и приложенията към него са представени в хиляди лева.
От 01 януари 1999г. българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лв. за 1 евро.
Активите и пасивите на дружеството, деноминирани в чуждестранна валута са преизчислени в лева по заключителния курс на БНБ.
Значимите валутни курсове за дейността на дружеството към 31.12.2011г. са:
1 евро = 1.95583 лв.
1 щатски долар = 1, 51158 лв.

2.5. Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват, като към сумата на чуждестранната валута се прилага централният курс на Българска народна банка /БНБ/ към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждането на вземанията и задълженията при курсове, различни от тези, по които са били заведени, се отчитат като финансови приходи или финансови разходи за периода, в който възникват.

2.6. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.
Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

2.7. Действащо предприятие

Финансовият отчет е изготвен на основата на презумпцията за действащо предприятие.

2.8. Нетекущи (дълготрайни) нематериални и материални активи

Първоначално придобиване

Нетекущите (дълготрайни) нематериални и материални активи първоначално се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва от покупната им стойност, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи основно са: разходи за подготовка на обекта, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, непризнат данъчен кредит и др. Дружеството е приело стойностен праг от 700,00 лева за определяне на даден актив като нетекущ (дълготраен). Активи под този праг се отчитат като разход, независимо че притежават характеристиката на нетекущ (дълготраен) актив.
Наемните вноски по експлоатационните наемни договори се начисляват в отчета за приходи и разходи по прекия линеен метод за наемния срок.

Последващо оценяване

Последващото оценяване се извършва въз основа на цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в Отчета за приходи и разходи за съответния период.

Последващи разходи свързани с определен актив от имоти, машини, съоръжения и оборудване, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно дружеството да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Обезценка

Балансовите стойности на нетекущите (дълготрайни) активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че биха могли да се отличават от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановимата стойност на активите. Загубите от обезценка се отчитат в Отчета за приходи и разходи.

2.9. Материални запаси

Материалните запаси включват материали и стоки. В себестойността на материалните запаси се включват разходите по закупуването или производството им, преработката и други преки разходи, свързани с доставката им. Финансовите разходи не се включват в стойността на материалните запаси. В края на всеки отчетен период материалните запаси се оценяват по по-ниската стойност от себестойността им и тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката.

Нетната реализуема стойност представлява очакваната продажна цена на материалните запаси, намалена с очакваните разходи по продажбата. В случай че материалните запаси са били вече обезценени до нетната им реализуема стойност и в последващ отчетен период се окаже, че условията довели до обезценката не са вече налице, те се оценяват по новата им нетна реализуема стойност. Сумата на възстановяването може да бъде само до размера на балансовата стойност на материалните запаси преди обезценката. Сумата на обратно възстановяване на стойността на материалните запаси се отчита като намаление на разходите за материали за периода, в който възниква възстановяването.

Дружеството определя разходите за материални запаси, като използва метода средно претеглена стойност.

При продажба на материалните запаси тяхната балансова стойност се признава като разход в периода, в който е признат съответният приход.

2.10. Търговски и други вземания

Заеми и вземания, възникнали първоначално в Дружеството, са недеривативни финансови инструменти с фиксирани плащания, които не се търгуват на активен пазар. Заемите и вземанията последващо се оценяват по амортизирана стойност като се използва методът на ефективната лихва, намалена с размера на обезценката. Всяка промяна в стойността им се отразява в Отчета за доходите за текущия период. По-голямата част от търговските и други вземания на Дружеството спадат към тази категория финансови инструменти. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е незначителен.

Значими вземания се тестват за обезценка по отделно, когато са просрочени към датата на баланса или когато съществуват обективни доказателства, че контрагентът няма да изпълни задълженията си. В този случай процентът на обезценката се определя на базата на исторически данни относно непогасени задължения на контрагенти за всяка идентифицирана група. Несъбираемите вземания се отписват, когато се установят правни основания за това, или дадено търговско вземане се прецени като напълно несъбираемо. Изписването става за сметка на формирания коректив, а при липса на такъв, разхода се

вписва в Отчета да приходи и разходи.
Вземанията в лева са оценени по стойността при тяхното възникване, а тези деноминирани в чуждестранна валута – по заключителния курс на БНБ към 31 декември 2012, и са намалени със стойността на признатата обезценка на трудносъбираеми и несъбираеми вземания.

2.11. Парични средства

Дружеството отчита като пари и парични средства наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки.
За целите на съставянето на отчета за паричния поток парите и паричните еквиваленти са представени като не блокирани пари в банки и в каса.

2.12. Разходи за бъдещи периоди
Представени са разходи, които се отнасят за следващата отчетна година.

2.13. Основен капитал
Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация.

2.14. Като резерви в счетоводния баланс на дружеството са представени капитализираните финансови резултати от предходни години.

2.15.. Дългосрочни пасиви
Като дългосрочни пасиви дружеството представя неизплатените главници по банкови кредити и дългосрочните падежи на вноските по лизингови договори.

2.16. Задължения към доставчици и други задължения.

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.
Задълженията, деноминирани в чуждестранна валута – по заключителния курс на БНБ към 31 декември 2012 година. Краткосрочните и дългосрочните заеми първоначално се записват по получените нетни парични потоци. Всички лихви, такси и комисионни се признават като разход в отчета за приходите и разходите при тяхното възникване.

2.17. Финансов лизинг

Финансовият лизинг, при който се трансферира към Дружеството ни съществената част от всички рискове и стопански ползи, произтичащи от собствеността върху актива под финансов лизинг, се капитализира в счетоводния баланс като се представя като дълготраен материален актив под лизинг по цена на незабавна продажба.
Лизинговите плащания съдържат в определено съотношение лихва и припадащата се част от лизингово задължение (главница) така, че да се постигне постоянен лихвен процент на неизплатената част от главницата по лизинговото задължение. Определените лихвените разходи, свързани с наетия под финансов лизинг актив, са включени в отчета за доходите през периода на лизинговия договор, когато същите стават дължими, съгласно договорните условия, така че представляват един постоянен периодичен процент на начисление върху оставащото задължение за всяка година.

2.18. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Съгласно българското законодателство дружеството е задължено да плаща вноски във фондовете за социално и здравно осигуряване. Трудовите отношения с работниците и служителите на дружеството, в качеството му на работодател, се основават на разпоредбите на Кодекса на труда.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО) в Универсален пенсионен фонд (за лицата, родени след 31.12.1959 г.), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ) и здравно осигуряване.

Размерите на задължителните социалноосигурителните вноски и начинът на разпределянето им между работодателя и служителя са определени в Кодекса за социално осигуряване (КСО). Допълнително със Закона за бюджета на ДОО за съответната година се утвърждават размерите на минимален и максимален месечен осигурителен доход и диференцираните размери на вноската за ТЗПБ. Размерът на задължителната здравноосигурителна вноска се определя със Закона за бюджета на НЗОК за съответната година, а начинът на разпределянето й между работодателя и служителя е дефиниран в Закона за здравното осигуряване (ЗЗО). Общият размер на вноската за фонд "Пенсии", ДЗПО , фонд "ОЗМ", фонд "Безработица" и здравно осигуряване за 2011 г. и 2012 г. за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в дружеството, е както следва

- ***за периода 01.01.2011 г. – 31.12.2011 г.:***
- за работещите при условията на трета категория труд: 30.3% (от които 12.6% за сметка на работодателя);
- ***за периода 01.01.2012 г. – 31.12.2012г.:***
- за работещите при условията на трета категория труд: 30.3% (от които 12.6% за сметка на работодателя).

В допълнение, работодателя внася изцяло за своя сметка за фонд "Трудова злополука и професионална болест", която е диференцирана за различните предприятия – от 0.4% до 1.1% в зависимост от икономическата дейност на предприятието (съгласно Приложение към ЗБДОО за съответната година). За дружеството тази вноска е 0,7 % .
Осигурителните и пенсионни планове, 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 фондове "Пенсии", фонд "Общо заболяване и майчинство", фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест", както и за допълнително задължително пенсионно осигуряване (универсални и професионални пенсионни фондове) - на база фиксираните по закон проценти (посочени по-горе) и няма друго допълнително правно или конструктивно задължение за доплащане във фондовете в бъдеще. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.
Дружеството не разполага с независима актюерска оценка на задължението поради, което няма надеждна оценка по която да признае провизия във финансовия си отчет.

2.19.Амортизация и обезценка на нетекущите (дълготрайни) нематериални и материални активи

Амортизациите на нетекущите (дълготрайни) нематериални и материални активи са начислявани, като последователно е прилаган линейният метод на база полезния живот на активите, определени от ръководството на дружеството, както следва:

Вид на дълготрайните активи	Срок в години	
	от	до
Концесии,патенти,лицензии,търг. марки,програмни продукти	2	5
Сгради и конструкции	25	25
Съоръжения	25	25
Машини, производствено оборудване и апаратура	4	5
Транспортни средства	4	5

През годината не са извършвани промени в прилаганите методи и норми на амортизация в сравнение с предходната отчетна година.
Не се начисдява амортизация на земите и разходите за придобиване на дълготрайни активи.
Преносната стойност на нетекущите (дълготрайни) активи се преглежда за евентуална обезценка при промяна на условията на тяхната експлоатация, което би довело до нейната невъзстановимост. При наличие на такива условия стойността им се намалява до тяхната възстановима стойност. Стойността на обезценката се включва в Отчета за приходи и разходи.

2.20.Признаване на приходите и разходите

Приходите от продажби и разходите за дейността в Дружеството се признават на база принципа на начисляване, независимо от паричните постъпления и плащания и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от Дружеството и доколкото приходите и разходите могат надеждно да се измерят. Приходите се признават намалени с направените търговски отстъпки. При продажба на стоки приходите се признават, когато съществени рискове и ползи от собствеността на стоките преминат в купувача. При предоставяне на услуги, приходите се признават, отчитайки 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 за приключването й. Отчитането и признаването на приходите и разходите се извършва при спазване на изискването за причинна и следствена връзка между тях. Приходите и разходите в чуждестранна валута са отчетени по централния курс на БНБ към датата на начисляването им.
Приходите и разходите за лихви се начисляват текущо на база на договорения лихвен процент и сумата на вземането или задължението, за което се отнасят. Те се признават директно в отчета за приходите и разходите в момента на възникването им.

2.21.Данъци върху дохода

Разходите за данъци признати в Отчета за приходите и разходите включват сумата на отсрочените данъци и текущите разходи за данъци, които не са признати директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения или вземания от бюджета, които се отнасят за текущия период и които не са платени към датата на баланса. Текущият разход за данък е изчислен в съответствие с приложимата данъчна ставка и данъчни правила за облагане на дохода за периода, за който се отнася, на база на преобразувания финансов резултат за данъчни цели, който се различава от

счетоводната печалба или загуба във финансовите отчети.

В съответствие с българското данъчно законодателство, дружеството е субект на данъчно облагане с корпоративен данък. Номиналната данъчна ставка за 2012г. е 10% .

3. НЕТЕКУЩИ (ДЪЛГОТРАЙНИ) АКТИВИ И АМОРТИЗАЦИЯ

Нетекущите (дълготрайни) нематериални и материални активи са представени в справката по-долу. Те са представени по цена на придобиване, минус натрупаната амортизация, минус натрупана евентуална обезценка. Не се начислява амортизация на земите и на активите в процес на изграждане. На останалите активи се начислява амортизация по линейния метод през полезния им живот, установен от ръководството на предприятието.

	31.12.2012 BGN '000	*31.12.2011 BGN '000*
Отчетна стойност		
Салдо на 1 януари	**695**	**584**
Придобити	90	117
Излезли през периода	78	6
Салдо на 31 декември	**707**	**695**
Набрано изхабяване		
Салдо на 1 януари	521	477
Начислена амортизация	56	50
Отписана аморизация	77	6
Салдо на 31 декември	**500**	**521**
Балансова стойност на 31 декември	**207**	**174**

4. ТЕКУЩИ (КРАТКОТРАЙНИ) АКТИВИ

4.1. Материални запаси

	2012 BGN '000	*2011 BGN '000*
Стоки	176	261
Предоставени аванси	14	74
Общо	**190**	**335**

4.2. Вземания

	2012 BGN '000	*2011 BGN '000*
Вземания от клиенти и доставчици	660	603
Други вземания	68	108
Общо	**728**	**711**

4.3. Парични средства

	2012 BGN '000	*2011 BGN '000*
Парични средства в брой /вкл. подотчетни лица/	2	129
Парични средства в безсрочни сметки (депозити)	183	238
Общо	**185**	**367**

5. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

	2012 BGN '000	2011 BGN '000
Записан капитал	50	50
Други резерви	18	18
Неразпределена печалба	191	-
Текуща печалба	119	191
Общо	**378**	**259**

6. ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	2012 BGN '000	2011 BGN '000
Задължения към финансови предприятия	64	14
Задължения към доставчици	163	234
Получени аванси	76	191
Задължения по заеми	191	429
Задължения към персонала	14	31
Задължения към свързани лица	420	420
Данъчни задължения	11	14
Общо	**939**	**1333**

7. ПРИХОДИ

	2012 BGN '000	2011 BGN '000
Приходи от продажба на стоки	947	1153
Приходи от извършени услуги	620	2081
Други приходи	7	3
Общо	**1574**	**3237**

8. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

	2012 BGN '000	2011 BGN '000
Други лихви и финансови приходи, в т.ч.	2	1
- приходи от лихви	2	1
Общо	**2**	**1**

9. РАЗХОДИ ЗА ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ

9.1. Суровини и материали

	2012 BGN '000	2011 BGN '000
Канцеларски материали и консумативи	-	1
Работно облекло и лични предпазни средства	-	1
Основни материали	10	15
Горива и смазочни материали	-	21
Други материали	38	13
Общо	**48**	**53**

9.2. Външни услуги

	2012 BGN '000	2011 BGN '000
Наеми	28	24
Телекомуникационни и съобщителни услуги	24	28
Нает транспорт	3	1
Текущ ремонт	1	16
Консултантски услуги /юристи, одиторски и други/	11	-
Други услуги	108	1460
Общо	**175**	**1529**

9.3. Разходи за персонала

	2012 BGN '000	2011 BGN '000
Възнаграждения и заплати	373	201
Вноски за социално осигуряване	39	34
Общо	**412**	**235**

Средносписъчен брой на персонала:20

	2012 Бр.	2011 Бр.
Сервизен персонал	6	8
Обслужващ персонал	10	9
Управленски персонал	3	3
Счетоводен персонал	1	1
Общо персонал	**20**	**21**

9.4. Разходи за амортизация и обезценка

Начислени са разходи за амортизация в размер на 56 хил.лева.

9.5. Други разходи за оперативна дейност

	2012	*2011*
	BGN '000	*BGN '000*
Балансова стойност на продадени активи	623	648
Представителни разходи	6	9
Командировки	27	36
Разходи за автомобили	29	39
Други	52	395
Общо	**737**	**1127**

10. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

	2012	*2011*
	BGN '000	*BGN '000*
Разходи за лихви и други финансови разходи	14	26
Отрицателни разлики от промяна на валетните курсове	1	-
Общо	**15**	**26**

11. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

	2012	*2011*
	BGN '000	*BGN '000*
Текущ данък	14	23
Общо разход за данък	**14**	**23**

12.УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ РИСКОВЕ

Фактори на финансовите рискове

Дейността на дружеството е изложена на множество финансови рискове, включващи ефектите от промяната на валутните курсове, лихвените проценти по търговските и банковите кредити, залози срещу вземания и кредитни периоди, предоставяни на клиенти.

12.1 Риск от курсови разлики

По-голямата част от сделките на Дружеството се осъществяват в български лева. Чуждестранните транзакции на Дружеството, деноминирани главно в евро и в щатски долари излагат Дружеството на валутен риск. За да намали валутния риск,Дружеството има плащания и в щатски долари и затова следи паричните потоци, които не са в български лева, и ги контролира ежеседмично.

Излагането на риск от промени във валутните курсове варира през годината в зависимост от обема на извършените международни сделки.

12.2. Лихви по търговски и банкови кредити

Политиката на Дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск при дълготрайно финансиране. Затова дългосрочните заеми са обикновено с фиксирани

лихвени проценти. Към 31 декември 2012 г. Дружеството е изложено на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по банковите си заеми, които са с променлив лихвен процент. Всички други финансови активи и пасиви на Дружеството са с фиксирани лихвени проценти, каквито са били и в предходната година.

12.3. Кредитни рискове

Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати към датата на Баланса.
Дружеството редовно следи за неизпълнение на задълженията на клиентите и на други контрагенти към Дружеството, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Политика на Дружеството е да извършва транзакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг.

Дружеството предоставя кредитни периоди на по-големите си клиенти от една седмица до 30 дни. От своя страна дружеството ползва кредитни периоди в рамките на две седмици до 30 дни, предоставени му от неговите доставчици.

12.4. Ликвидност

Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства като внимателно следи плащанията по погасителните планове на дългосрочните финансови пасиви, 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. Този анализ определя дали заемите на разположение ще са достатъчни за да покрият нуждите на Дружеството за периода.

13.СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на съставяне на баланса и датата на одобрението за публикуването на финансовия отчет.

Съставител: Изп.Директор:
Валентина Методиева Юри Братанов