ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

на „АГРОСПЕКТЪР" ООД, гр. Каварна, ЕИК: 124036671

за 2019 г.

Годишният доклад за дейността е изготвен съгласно изискванията на чл. 39 от Закона за счетоводството, на база анализ на развитието, пазарното присъствие, обществената, макро и микро икономическа среда, финансово икономическото състояние на дружеството за текущата година и перспективите за развитие.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Фирма:
„АГРОСПЕКТЪР" ООД

Седалище и адрес на управление:
гр. Каварна, п. к. 9650, ул. „Добротица" № 68

Предмет на дейност:
Търговия на вътрешния и международен пазар с промишлени стоки за широко потребление, селскостопански продукти от растителен и животински произход и др.

Собственост:
частна

Капитал:
50 000 лв. (петдесет хиляди лева) лева, разпределен в 500 (петстотин) дяла, всеки един по 100 (сто) лв.

Представителство и управление:
Дружеството се представлява и управлява от двама управители.

История
Дружеството с ограничена отговорност е регистрирано на 19 март 1993 г.

ХАРАКТЕРИСТИКА НА ДЕЙНОСТТА

Мисия:
Мисията на „Агроспектър" ООД е да се удовлетворят интересите на клиентите и да достига до своите тях чрез обхващане на по-голям пазарен дял.

"Всичко в интерес на клиента"

Мисията и мотото са съобразени с основните елементи на бизнеса, като клиенти, пазари, дейността на фирмата.

Основна дейност	• Производство и търговия със селскостопански проудкти
Основни клиенти	• Арендодатели – физически и юридически лица
Пазарен обхват	Обхватът на пазара включва клиенти от: гр. Каварна и облас Добрич

С основните си доставчици и клиенти дружеството поддържа добри търговски отношения и разчита на продължаващо съвместно партньорство.

Преглед на резултатите и развитието на дейността на дружеството и неговото състояние

През изминалата 2019 г. „Агроспектър" ООД осъществяваше следните дейности:

- производство и търговия със селскостопански продукти

Пред отчетната 2019 г. са извършвани разходи за дейността, както и са осъществени приходи. Като се вземат предвид резултатите от икономическия анализ може да се направи извод, че за дружеството не съществува риск от несъстоятелност и ликвидация. Основните икономически показатели са посочени в таблица, която е приложение към настоящия доклад.

Резултати от дейността на дружеството през годината:

Резултатите от дейността са представени в Приложение 1 – Анализ на финансовото състояние на "Агроспектър" ООД, гр. Каварна .

Приложение 1

(хил.лв.)

N:	Показатели:	2019 година	2018 година	2019/2018 стойност	2019/2018 процент
1	Финансов резултат	773	1479	-706	52,27
2	Нетен размер на приходите от продажби	15691	16799	-1108	93,40
3	Собствен капитал	12493	18758	-6265	66,60
4	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	159	140	19	106,00
5	Обща сума на активите	12913	19180	-6267	67,33
6	Приходи	17763	18691	-928	95,04
7	Разходи	16910	17045	-135	99,21
8	Текущи активи	8112	10264	-2152	79,03
9	Разходи за бъдещи периоди				
10	Задължения до 1 година	100	103	-3	97,09
11	Вземания от клиенти	839	68	771	1233,82
12	Парични средства	4263	2323	1940	183,51
	Рентабилност:				
13	Коеф. на рентабилност на приходите от продажби	0,05	0,09	-0,04	x
14	Коеф. на рентабилност на собствения капитал	0,07	0,08	-0,01	x
15	Коеф. на рентабилност на пасивите	1,84	3,50	-1,66	x
16	Коеф. на капитализация на активите	0,06	0,08	-0,02	x
	Ефективност:				
17	Коеф. на ефективност на разходите	1,05	1,10	-0,05	x
19	Коеф. на ефективност на приходите	0,95	0,91	0,04	x
	Ликвидност:				
20	Коеф. на обща ликвидност	81,12	99,95	-18,83	x
21	Коеф. на бърза ликвидност	58,26	23,69	34,57	x
22	Коеф. на незабавна ликвидност	42,63	22,55	20,08	-
23	Коеф. на абсолютна ликвидност	42,63	22,55	20,08	-
					x

Численост и структура на персонала:

44 *(бр.)*

Категория	2019	2018
Общо, в т.ч.		
Ръководители	3	3
Аналитични специалисти	5	5
Техници и приложни специалисти	3	5
Помощен административен персонал	2	2
Квалифицирани работници и сродни на тях занаятчии	4	4
Машинни оператори и монтажници	19	29*
Нискоквалифицирани работници	6	5
Персонал зает с услуги на населението	2	2

Дружеството е изложено на определени рискове, които оказват въздействие върху резултатите от дейността му.

СТРАТЕГИИ:

1. **Стратегия за пазарно развитие:** разширяване на пазарни позиции, инвестиране в ново обурудване.

2. **Стратегия на вътрешно развитие**: без съществени изменение на досега действащата стратегия (обновяване на материално-техническа база).

Цели:

- Краткосрочни:
  - по отношение на продукта – разнообразяване на предлаганите услуги
  - по отношение на персонала – професионализъм и опит

- Дългосрочни:
  - по отношение на продукта – предлагане на нови услуги
  - по отношение на персонала - специализация
  - по отношение на финансовата стабилност – постигане на по високи финансови резултати.

ОПИСАНИЕ НА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

Всяко едно функциониращо дружество е изложено на определени рискове, които оказват въздействие върху резултатите от дейността му.

СИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ

- **Политически риск** – политическият риск е свързан с възможно възникване на вътрешно политически сътресения и неблагоприятна промяна в стопанското законодателство.

- **Макроикономически рискове**

Валутен риск - изменението на курса на долара; дружеството не е изложено пряко на голям валутен риск, тъй като към този момент то извършва дейността си само в националната валута и с единната европейска валута.

Инфлационен риск – Рискът от увеличаване на инфлацията е свързан с намаляването на реалната покупателна сила на икономическите субекти. Системата на валутен борд контролира паричното предлагане, но външни фактори могат да окажат натиск в посока на увеличение на ценовите нива.

Лихвен риск – Лихвеният риск се включва в категорията на макроикономическите рискове, поради факта, че предпоставка за промяна на лихвените равнища е появата на нестабилност във финансовата система на страната като цяло.

НЕСИСТЕМАТИЧНИ (МИКРОИКОНОМИЧЕСКИ) РИСКОВЕ

Традиционно несистематичните рискове се разглеждат на две нива – отраслов риск, касаещ несигурностите в развитието на отрасъла, в който попада даденото дружество и общ фирмен риск, произтичащ от спецификите на конкретното дружество.

Отраслов риск - Дружеството извършва своята дейност в условията на конкурентна среда и световна икономическа криза. Понастоящем дружеството позиционира продажбите на услуги в средните ценови сегменти, но съществува риск при нарастване на конкуренцията в сектора на бизнес услугите да се намали нормата на рентабилност и като резултат това да има неблагоприятно отражение върху финансовите резултати на дружеството.

Основните механизми за контролиране на негативните отражения на риска от повишена конкуренция се свързват с ефективното прилагане на пълния набор от маркетингови и рекламни стратегии за запазване и увеличаване на пазарния дял на предприятието.

Фирмен риск - Този риск се дефинира като несигурност, свързана с получаването на приходи от дейността. Нормално е приходите на предприятието да варират във времето като функция на промените в обема на продажбите.

Основният риск за дружеството е намаляването на ефективната сума на приходите, което би довело до промяна в рентабилността. За тази цел е необходимо да се анализират подробно главните фактори, които пораждат несигурност в ритмичното генериране на приходи от страна на Дружеството. Тази несигурност може да бъде измерена чрез променливата на получаваните приходи в течение на времето. Това означава, че колкото по-променливи и по-непостоянни са приходите на дадено дружество, толкова по-голяма е несигурността това дружество да реализира положителен финансов резултат, т. е. рискът за инвеститорите, респективно кредиторите ще бъде по-голям.

Бизнес риск – Бизнес рискът се определя от естеството на дейност на дружеството. Този риск се дефинира като несигурността, свързана с получаването на приход, присъщ като за отрасъла, в който дружеството функционира, така и за начина на извършване на услугите. Нормално е приходите на дружеството да варират в течение на времето като функция на промените в обема на продажбите и свързаните с тях разходи. В тази връзка, очакванията на дружеството са за повишаване на приходите от продажби, поради увеличение на асортимента на предлаганите продукция и услуги и оптимизиране на разходите.

Финансов риск - Финансовият риск представлява допълнителна несигурност за получаването на приходи, когато фирмата използва привлечени и заемни средства. Тази допълнителна финансова несигурност допълва бизнес риска. Ако предприятието, обект

на анализа, не привлича капитал посредством заеми, единствената несигурност по отношение на нея ще бъде свързана с бизнесриска. Когато част от средствата, които дружеството използва при осъществяване на своята дейност, са под формата на заеми, то плащанията за тези средства представляват фиксирано задължение. Дългосрочните заеми увеличават в по-голяма степен от краткосрочните финансовия риск поради непрогнозируемостта на лихвените плащания във времето.
Чрез показателите за финансова задлъжнялост се отчита съотношението между собствени и привлечени средства в капиталовата структура на дружеството. Високото равнище на коефициента на финансова автономност, респективно ниското ниво на коефициента на финансова задлъжнялост са един вид гаранция за възможността на предприятието да плаща регулярно своите дългосрочни задължения.

Ликвиден риск – Този вид риск се свързва с вероятността Дружеството да изпадне в състояние трудно да посреща задълженията си или в невъзможност да ги обслужва. Към момента на изготвяне на този доклад на дейността, дружеството поддържа много добри стойности на коефициентите за ликвидност.

Операционен риск – Операционният риск представлява риск от загуба, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора, системи, или от външни събития. Операционно събитие е събитие, водещо до отклонение на действителните от очакваните резултати от дейността в резултат на грешки и неправилно функциониране на системи, хора, процеси. Операционното събитие би довело до отрицателен икономически резултат или до допълнителни разходи.

УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВАТА АВТОНОМНОСТ

Коефициент на задлъжнялост /съотношение дълг към собствен капитал/ - *отразява финансовата мощ на компанията. Целта му е да определи структурата на пасивите в счетоводния баланс и да направи сравнение между пасивите, които са осигурени от собственика (собствен капитал) и тези, които са заети (дълг).*

Колкото по-голям е дългът, толкова рискът е по-голям. Дългът по счетоводния баланс дава право на трети лица на претенция срещу компанията. Тези претенции са за плащане на главници и лихви. Когато едно предприятие взема заем, то поема задължение за значителен бъдещ фиксиран изходящ паричен поток. Колкото е по-голяма сумата за изплащане (дълг), толкова по-голям е рискът.

	2019 г.	2018 г.
Коефициент на задлъжнялост	0,03	0,02

Коефициент на финансова автономност – показва какъв процент от общата сума на пасивите е собствения капитал на дружеството. Ако стойността му намалява през последните две години, това е знак, че дружеството е влошило възможностите си да контролира финансовата си задлъжнялост и е поело рискове увеличавайки дълговата си експозиция.

	2019 г.	2018 г.
Коефициент на фин. автономност	29,75	44,45

ФИРМЕНИ ПОЛИТИКИ

Продуктова политика

- по отношение на качеството – повишаване качеството на предлаганите услуги;

Пласментна политика

- по отношение на каналите за реализация – разширяване на клиентската листа;

Ценова политика

- по отношение на конкуренцията – подържане на ниски цени;
- по отношение използваните методи за ценообразуване – по себестойност;
- по отношение ползването на преференции и отстъпки – за акционери;

Рекламна политика

- по отношение на избраната форма за рекламиране – интернет и участие в туристически борси;

Договорна политика

- по отношение на договарянето с клиенти;
- по отношение на договарянето с доставчици;

Кадрова политика

- по отношение на числеността на персонала - запазване;
- по отношение на квалификацията и преквалификацията на персонала – повишаване квалификацията;

Социална политика

- по отношение на мотивацията и стимулирането на персонала – осигуряване на храна спане, безплатна туристическа услуга на семействата на персонала;

Екологична политика

- по отношение на екологичните норми – задължително спазване на всички екологични норми.

Ръководството декларира:

- Всички фактури и други документи, свързани с осъществяваните сделки са надлежно осчетоводени и са намерили отражение във финансовия отчет;
- Дружеството се е съобразявало с всички аспекти на договорите, които е сключило и незачитането и несъобразяването с правната уредба би се отразило съществено върху финансовия отчет;
- Отразени са всички потенциални загуби от задължения свързани с продажби и покупки;
- Дружеството притежава задоволителни права върху всички свои активи и не са налице искове или тежести върху имуществото, а ако съществуват такива, същите са отразени в доклада за дейността и оповестени;
- Всички реални и потенциални задължения са оповестени в приложението към годишния финансов отчет и гаранциите дадени на трети лица;
- Събития, след датата на приключване на финансовия отчет, които изискват преизчисляване и задължително оповестяване, не са настъпили, а ако са настъпили такива, същите са оповестени и преизчислени;
- Не е имало нередности, в които да са участвали ръководители и служители, играещи значителна роля в системата на вътрешния контрол или нередности, които могат да бъдат съществени по отношение на финансовия отчет.

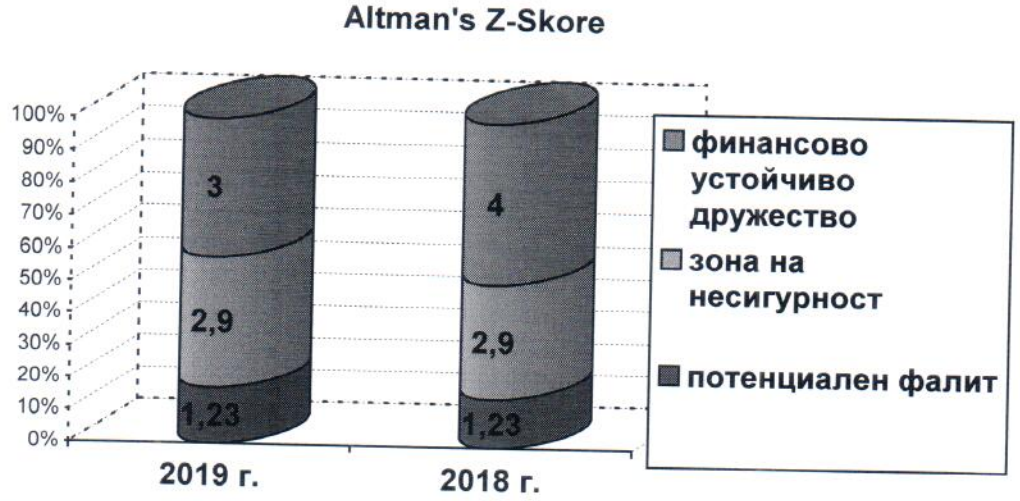
Диагностика на финансовата устойчивост на дружеството чрез петфакторния модел Altman's Z-Score

Z-Score на Altman е важен инструмент за институционални и частни инвеститори за да се определи дали една компания е добра инвестиция.
Най-често се използва от финансови институции (банки, застрахователи, презастрахователи) за определяне на риска и оценка на кандидатите за кредитиране и презастраховане.
Използва се от компании при сливане, вливане и придобивания за да се определят рисковете и да се създаде подходяща стратегия. В корпоративното управление моделът се използва за изследване на бизнес рисковете и да се определи стратегия за хеджиране.

Моделът използва следните пет показателя: ликвидност, доходност, задлъжнялост, платежоспособност и ефективност и класира дружеството в зависимост от типа на предприятието в 3 зони.

	2019 г.	2018 г.
Тип предприятие	непублично с производствена дейност	
Altman's Z-Score	**15,12**	**20,87**

Z > 2,6 - сигурно дружество – финансово устойчиво
Z >= 1,10 и Z <= 2,60 - неопределеност, област на несигурност, сива зона
Z<1,10 - финансово затруднена компания, потенциален фалит в рамките на две години преди събитието



За Z-Score е над долната граница от 2,9 на зоната за сигурност и идентифицира дружеството като финансово устойчиво. В рамките на следващите две години рискът от потенциален фалит практически е равен на нула.

ДЕЙСТВИЯ, СВЪРЗАНИ С НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

През 2019 г. дружеството не е извършвало действия, свързани с научноизследователска дейност.

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ОТ ПРЕДПРИЯТИЕТО ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ХЕДЖИРАНЕ

През отчетната година дружеството не е използвало финансови инструменти, различни от кредити и вземания възникнали в предприятието. Дружеството не използва специфични финансови инструменти, извън първоначално възникналите в предприятието, и не използва хеджиране.

Притежавани, придобити и прехвърлени собствени акции – информация съгласно чл. 187д от Търговския закон.

През 2019 г. дружеството няма притежавани, не е придобивало и не е прехвърляло собствени акции.

Клонова мрежа.

Дружеството няма клонова мрежа.

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (пояснения)

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Националните счетоводни стандарти, приети за прилагане в България.

Информацията, представена във финансовия отчет отговаря на следните изисквания:

- ✓ разбираемост
- ✓ уместност
- ✓ надеждност
- ✓ сравнимост

Съгласно изискванията на българското законодателство финансовият отчет е изготвен и представен в български лева, закръглени до хиляда.
Операциите с чуждестранна валута се отчитат в лева по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделките. Паричните позиции в чуждестранна валута се отчитат в лева по заключителния курс на БНБ на датата, към която е изготвен баланса. Курсовите разлики, произтичащи от тези операции са представени в отчета за приходите и разходите.

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, КЪМ КОЯТО Е СЪСТАВЕН ГОДИШНИЯТ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Не са настъпили важни събития след датата, към която е съставен годишният финансов отчет, които да изискват тяхното оповестяване, освен следното.

Ефекти от пандемията COVID-19

Към този момент върху Дружеството, в частност върху сектор земеделие, не се очакват да настъпят негативни ефекти, които да окажат неблагоприятно влияние върху финансовото му състояние. Поради непредсказуемата динамика на COVID-19, на този етап практически е невъзможно да се направи надеждна преценка и измерване на потенциалния ефект на пандемията в дългосрочен план.

ВЕРОЯТНО БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ И ПЛАНИРАНА СТОПАНСКА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ СЛЕДВАЩАТА ГОДИНА

В контекста на посочените по-горе рискове се очертава факта, че дейността на дружеството, съответно неговите финансови резултати до голяма степен зависят от състоянието на българската икономика. Всяка неблагоприятна или отрицателна промяна в общото макроикономическо развитие на страната би имала негативно отражение в потреблението на повечето стоки и услуги за крайна консумация.
Предвид това, и имайки предвид очертаното финансово и оперативно състояние на дружеството, се налага решението през следващата година основна задача на управленската стратегия ще бъде увеличаване на мащабите на обема на дейността при запазване на текущото равнище на рентабилност. Основните пътища за това са изготвянето на задълбочен маркетингов анализ на пазарната ситуация в пазара, разработване на средносрочна стратегия за разширяване на пазарните позиции, инвестиране в работна сила и оборудване с цел подобряване на производствения капацитет на дружеството.

Не се очакват специфични допълнителни инвестиции, а развитието на персонала ще се извършва в съответствие с приетите и прилагани стандарти за вътрешен растеж на наетите лица.

Управители: .....

Стоян Воденичаров

Михаил Кръстев

15.04.2020 г.
гр. Каварна