ЧСУ "БЪЛГАРСКО ШКОЛО" ООД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за 2019 г.

Текущ период - от 01.01.2019г. до 31.12.2019г.
Предходен период - от 01.01.2018г. до 31.12.2018г.
Годишният финансов отчет е индивидуален отчет
е съставен в хиляди български лева

Годишния финансов отчет е подписан от името на ЧСУ "БЪЛГАРСКО ШКОЛО" ООД от:

Представляващ:
Мария Минкова

Съставител:
Валентина Илиева

Дата на изготвяне: 14.02.2020г.

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, завършваща на 31.12.2019

Годишния отчет включва: доклад за дейността и годишен финансов отчет за 2019 г.

Текущ период – годината, започваща на 01.01.2019 г. и завършваща на 31.12.2019 г.

Предходен период – годината, започваща на 01.01.2018 г. и завършваща на 31.12.2018 г.

Годишният финансов отчет е съставен в български лева.

Точността на числата, представени в отчета, е хиляди български лева.

Годишният финансов отчет е индивидуален отчет на "Частно средно училище Българско Школо" ООД

Адрес на управление: гр. София, ул. Г.М. Васил Делов 10

Адрес за кореспонденция: гр. София, ул. Г.М. Васил Делов 10

Дата на одобрение на финансовия отчет: 19.02.2020 г. с Решение на Общо събрание на съдружниците.

Годишният финансов отчет е подписан от името на "Частно средно училище Българско Школо" ООД от:

Управител: Мария Минкова

Съставител: Валентина Илиева

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
ЧСУ "БЪЛГАРСКО ШКОЛО" ООД
Към 31.12.2019 г.

Актив

Раздели, групи, статии	Сума (хил.лева)	
	Текуща година	Предходна година
А. Записан, но невнесен капитал		
I. Нематериални активи		
1. Концесии, патенти, лицензии, програмни продукти и други подобни права и активи	3	8
Общо за група I:	**3**	**8**
II. Дълготрайни материални активи		
1. Машини, производствено оборудване и апаратура	8	11
2. Съоръжения и други	11	13
Общо за група II:	**19**	**24**
III. Дългосрочни финансови активи		
1. Акции и дялове в предприятия от група	665	665
Общо за група III:	**665**	**665**
IV. Отсрочени данъци	9	7
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б:	**696**	**704**
В. Текущи (краткотрайни) активи		
I.Материални запаси		
1. Стоки	2	2
Общо за група I:	**2**	**2**
II. Вземания		
1. Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.:	207	261
2. Вземания от предприятия от група в т.ч.:	271	3
3. Други вземания в т.ч.:	4	
Общо за група II:	**482**	**264**
III. Краткосрочни финансови активи		
1. Финансови активи в свързани предприятия	1 797	
Общо за група III:	**1 797**	-
IV. Парични средства, в т.ч.:		
1. Безсрочни сметки (депозити)	60	1 325
Общо за група IV:	**60**	**1 325**
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ В:	**2 341**	**1 591**
Г. Разходи за бъдещи периоди	**65**	**48**
СУМА НА АКТИВА	**3 102**	**2 343**

Пасив

Раздели, групи, статии	Сума (хил.лева)	
	Текуща година	Предходна година
А. Собствен капитал		
I. Записан капитал	**110**	**110**
II. Резерв от последващи оценки		**(164)**
III. Резерви		
Общо за група III:	**-**	-
IV. Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т.ч.:		
- неразпределена печалба	98	47
- непокрита загуба		(195)
Общо за група IV:	**98**	**(148)**
V. Текуща печалба (загуба)	3	410
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А":	**211**	**208**
Б. Провизии и сходни задължения		
1. Провизии за пенсии и други подобни задължения		59
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б:	**-**	**59**
В. Задължения		
1. Получени аванси, в т.ч.:	-	1 852
2. Задължения към доставчици, в т.ч.:	27	112
3. Задължения към предприятия от група, в т.ч.:	158	-
4. Други задължения, в т.ч.:	231	112
- към персонала, в т.ч.:	146	66
- осигурителни задължения, в т.ч.:	53	29
- данъчни задължения	25	17
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ В, в т.ч.:	**416**	**1 964**
- до 1 година	416	1 964
Г. Финансирания и приходи за бъдещи периоди, в т.ч.:	**2 475**	**-**
- приходи за бъдещи периоди	2 475	
СУМА НА ПАСИВА	**3 102**	**2 343**

Дата на съставяне:
14.02.2020 г.

Съставител:
Валентина Илиева

Управител:
Мария Минкова

О Т Ч Е Т

за приходите и разходите

ЧСУ "БЪЛГАРСКО ШКОЛО" ООД

отчетен период: 01.01.2019 г. - 31.12.2019 г.

Наименование на разходите/приходите	Сума /хил.лв/	
	текуща година	предходна година
А. РАЗХОДИ		
1. Разходи за суровини, материали и външни услуги в т.ч.:	**2 270**	**1 840**
а) суровини и материали	176	173
б) външни услуги	2 094	1 667
2. Разходи за персонала, в т.ч.:	**1 291**	**1 027**
а) разходи за възнаграждения	1 057	842
б) разходи за осигуровки, в т.ч.:	234	185
3. Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	**13**	**11**
- разходи за амортизация	13	11
4. Други разходи	**41**	**37**
Общо разходи за оперативната дейност	***3 615***	***2 915***
5. Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.:	**9**	**6**
- отрицателни разлики от операции с финансови активи	9	6
Общо финансови разходи	**9**	**6**
Общо разходи за обичайната дейност	***3 624***	***2 921***
6. Печалба от обичайната дейност	**4**	**456**
Общо разходи	***3 624***	***2 921***
7. Счетоводна печалба (общо приходи – общо разходи)	**4**	**456**
8. Разходи за данъци от печалбата	**3**	***46***
9. Други данъци, алтернативни на корпоративния данък	***(2)***	**-**
10. Печалба	**3**	**410**
Всичко (общо разходи)	**3 628**	**3 377**

Б. ПРИХОДИ		
1. Нетни приходи от продажби в т.ч.:	**3 068**	**3 074**
а) услуги	3 068	3 074
2. Други приходи, в т.ч.:	559	288
- приходи от финасирания	533	279
Общо приходи от оперативната дейност	***3 627***	***3 362***
3. Други лихви и финансови приходи, в т.ч.:	**1**	**15**
а) приходи от предприятия от група	1	15
Общо финансови приходи	***1***	***15***
Общо приходи от обичайната дейност	***3 628***	***3 377***
4. Загуба от обичайната дейност	**-**	
Общо приходи	***3 628***	***3 377***
Всичко (Общо приходи)	**3 628**	**3 377**

Дата на съставяне:
14.02.2020 г.

Съставител:
Валентина Илиева

Управител:
Мария Минкова

О Т Ч Е Т

за паричните потоци към 31.12.2019г.

ЧСУ "БЪЛГАРСКО ШКОЛО" ООД
отчетен период: 01.01.2019 г. - 31.12.2019 г.

	Наименование на паричните потоци	Текущ период / хил.лв./			Предходен период /хил.лв./		
		Постъпле-ния	Плащ-ания	Нетен поток	Постъпле-ния	Плащ-ания	Нетен поток
А.	**Парични потоци от основна дейност**						
1	Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	3 761	2 249	1 512	3 241	1 863	1 378
2	Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	-	1 282	(1 282)	-	1 092	(1 092)
3	Платени и възстановени данъци върху печалбата	-	1	(1)	-	45	(45)
4	Други парични потоци от основна дейност	563	45	518	280	12	268
	Всичко парични потоци от основна дейност (А)	***4 324***	***3 577***	***747***	***3 521***	***3 012***	***509***
Б.	**Парични потоци от инвестиционна дейност**						
1	Парични потоци, свързани с дълготрайни активи	-	3	(3)	-	12	(12)
2	Парични потоци от бизнескомбинации - придобивания	-	-	-	-	660	(660)
	Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	**-**	**3**	**(3)**	**-**	**672**	**(672)**
В.	**Парични потоци от финансова дейност**						
1	Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми, депозити	-	2 000	(2 000)	625	-	625
2	Други парични потоци от финансова дейност	-	9	(9)	-	7	(7)
	Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	***0***	***2 009***	***(2 009)***	***625***	***7***	***618***
Г.	***Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)***	***4324***	***5 589***	***(1 265)***	***4 146***	***3 691***	***455***
Д.	***Парични средства в началото на периода***			***1 325***			***870***
Е.	**Парични средства в края на периода**			**60**			**1 325**

Дата на съставяне: **Съставител:** **Управител:**

14.02.2020 г. **Валентина Илиева** **Мария Минкова**

О Т Ч Е Т

за собствения капитал към 31.12.2019г.

ЧСУ "БЪЛГАРСКО ШКОЛО" ООД

към 31.12.2019 г.

/хил.лв/

Показатели	Записан капитал	Резерв от последващи оценки	Финансов резултат от минали години		Текуща печалба/ загуба	Общо собствен капитал
			Неразпре-делена печалба	Непокрита загуба		
1. Салдо в началото на отчетния период	**110**	**(164)**	**457**	**(195)**		**208**
2.Салдо след промени в счетоводната политика и грешки	**110**	**(164)**	**457**	**(195)**		**208**
3. Финансов резултат от текущия период					3	**3**
4. Покриване на загуба		164	(359)	195		-
5. Салдо към края на отчетния период	**110**	-	**98**	-	**3**	**211**
8. Собствен капитал към края на отчетния период	**110**	-	**98**	-	**3**	**211**

Дата на съставяне:
14.02.2020 г.

Съставител:
Валентина Илиева

Ръководител:
Мария Минкова

СЪДЪРЖАНИЕ

Счетоводен баланс
Отчет за приходите и разходите
Отчет за паричните потоци
Отчет за собствения капитал

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 10
ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА 10
Участия в капитала на други дружества 10
Структура на основния капитал 10
Управление 11
ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА 11
Резултати за текущия период 11
Кратък преглед на състоянието на пазара 12
Финансов отчет и анализ 12
Управление на капиталовия риск 13
Управление на финансовия риск 13
Основни положения за управление на риска 13
Кредитен риск 14
Инвестиции 14
Гаранции 14
Ликвиден риск 14
Пазарен риск 14
Валутен риск 14
Лихвен риск 14
Оперативен риск 14
Информация по чл. 187 д от Търговския закон 15
Информация по чл. 247, ал. 2 от Търговския закон 15
Изследователска и развойна дейност 15
Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет 16
Предвиждано развитие на Дружеството 16
Стопански цели за 2020 година 16
Отговорности на ръководството 16
СПРАВКА ЗА ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА 17
I. Обща информация 17
II. База за изготвяне на финансовите отчети 18
III. Приложени счетоводни политики 18
1. Нематериални активи 18
2. Дълготрайни материални активи 19
3. Инвестиционни имоти 20
4. Финансови активи 21
5.1. Дългосрочни финансови активи 21
5.2. Краткосрочни финансови активи 22
6. Стоково-материални запаси 22
7. Вземания 22
8. арични средства 23
9. Разходи за бъдещи периоди 23
10. Собствен капитал 23
11. Финансови пасиви 23

12. Задължения 24
13. Данъчно облагане 25
14. Лизинг 25
15. Доходи на персонала 27
16. Обезценки на активи 28
17. Провизии, условни задължения и условни активи 28
18. Разходи 29
19. Приходи 30
20. Отчет за паричния поток 30
21. Отчет за собствения капитал 30
V. ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ 32
1. СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС 32
1.1. Дълготрайни материални и нематериални активи 32
1.2. Дългосрочни финансови активи 32
1.2.1. Инвестиции в дъщерни, съвместни, асоциирани и други предприятия, предоставени заеми 32
1.3. Отсрочени данъци 32
1.4. Материални запаси 33
1.5. Текущи активи 33
1.5.1. Вземания от клиенти и доставчици 33
1.6. Парични средства 33
1.7. Разходи за бъдещи периоди 33
1.8. Собствен капитал 33
1.8.1. Записан капитал 33
1.8.2. Резерви 33
1.8.3. Финансов резултат 34
1.9. Провизии и сходни задължения 34
1.10. Задължения 34
1.11. Финансирания и приходи за бъдещи периоди 34
2. ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ 35
2.1. РАЗХОДИ 35
2.1.1. Разходи за суровини и материали 35
2.1.2. Разходи за външни услуги 35
2.1.3. Разходи за персонала 35
2.1.4. Разходи за амортизации и обезценка 36
2.1.5. Други разходи 36
2.1.6. Финансови разходи 36
2.1.7. Разходи за данъци от печалбата 36
2.2. ПРИХОДИ 37
2.2.1. Нетни приходи от продажби 37
2.2.2. Други приходи 37
2.2.3. Финансови приходи 37
VI. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ 37
1. Свързани лица 37
2. Събития след датата на баланса 39
3. Фундаментални грешки 39

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, завършваща на 31 декември 2019 г.

ПРИЕТ С ПРОТОКОЛ ОТ 19.02.2020 г. ОТ ОБЩО СЪБРАНИЕ НА СЪДРУЖНИЦИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА "ЧАСТНО СРЕДНО УЧИЛИЩЕ БЪЛГАРСКО ШКОЛО" ООД (ДРУЖЕСТВОТО) Е ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА СЕДМА ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ИЗИСКВАНИЯТА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2019 г., изготвен в съответствие с Националните счетоводни стандарти, приети с Постановление на Министерски съвет № 46 от 21.03.2005 г., обнародвани в ДВ, бр. 30 от 07.04.2005 г., в сила от 01.01.2005 г.

С Постановление № 251 на Министерския съвет от 17.10.2007 г. за изменение и допълнение на Националните счетоводни стандарти (предишно наименование Национални стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия - НСФОМСП) се въвеждат разпоредбите на Четвърта Директива на Съвета от 25.07.1978 г., приета на основание член 54, параграф 3, буква „ж" от Договора относно годишните счетоводни отчети на някои видове дружества (78/660/ЕИО), и на Седма Директива на Съвета от 13.06.1983 г., приета на основание член 54, параграф 3, буква „ж" от Договора относно консолидираните счетоводни отчети (83/349/ЕИО). Постановлението е в сила от 01.01.2008 г.

Изменения в НСС са приети с Постановление № 394 от 30 декември 2015 г. за изменение и допълнение на НСФОМСП, приети с Постановление № 46 на МС от 2005 г. – в сила от 01.01.2016 г.

С Постановление № 27 от 14 февруари 2019 г. за изменение на НСС, приети с Постановление № 46 от 2005 г., са приети промени в СС 17 Лизинг.

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

"Частно средно училище Българско Школо" ООД е регистрирано в Република България В Агенция п овписванията с ЕИК 121752758.
Предметът на дейност на Дружеството по регистрация е частно училище.
Основната му дейност е свързана с предоставянето на образователни услугив съответствие с Държавните образователни стандартни.
Дружеството и през тази година е продължило основната си дейност, като частно училище.

Участия в капитала на други дружества

Към 31 декември 2019 г. Дружеството има участия в следните дъщерни и асоциирани дружества:

- „ЧДГ Слънчево зайче" ЕООД, с ЕИК 204617505 – 100 %

Структура на основния капитал

Акционери/Съдружници	Участие	Брой акции/дялове	Номинална стойност (хил. лв.)
Фондация Млада България	98%	1	107,8
Фондация Дончев	2%	1	2,2

Капиталова структура

Собственият капитал на Дружеството е 211 хил. лв.

През отчетната 2019 г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството спрямо предходния отчетен период.

Управление

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2019 г., Дружеството е дружество с ограничена отговорност с едностепенна система на управление.

Към 31 декември 2019 г., дружеството се управлява и представлява от Управителя Мария Петрова Минкова.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Резултати за текущия период

Финансовият резултат на Дружеството за 2019 г. след данъци е печалба в размер на 4 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

Човешки ресурси

Персонал

Персоналът, с който е реализирана дейността през 2019 година е 50 човека, от които основният персонал са 46 човека и представляват 92%, а останалите 8% включват спомагателния и административен персонал, който е 4 човека.

Работна заплата

Начислените и изплатени средства за работна заплата за изтеклата година са в размер на 975 хил.лв. Достигната е средна брутна работна заплата от 1 625 лв.

Анализ на продажби и структура на разходите

Приходите на Дружеството са от продажба на образователни услуги и от дивиденти.

Структура на приходите от основна дейност е както следва:

- Приходи от образователни услуги – 3 068 хил.лв. (84,6%)
- Приходи от дарения – 533 хил.лв. (14,7%)
- Други приходи – 26 хил.лв. (0,7%)

ЧСУ Българско школо прие с благодарност даренията, направени през 2019 г. от „Овергаз Мрежи" АД (341 хил.лв.) и от Фондация Дончев (145 хил.лв.), както и от други членове на общността Бълграско школо – родители и дружества от групата Овергаз.

Разходите за основна дейност са в размер на 3 624 хил. лв. и са свързани основно с:

- разходи за външни услуги - 2 094 хил.лв. (57,93%)
- разходи за персонала - 1 291 хил.лв. (35,71%)
- разходи за материали - 176 хил.лв. (4,87%)

- разходи за амортизации - 13 хил.лв. (0,36%)

- други разходи - 41 хил.лв. (1,13%)

Разходите за външни услуги бележат ръст спрямо предходната година с 254 хил.лв. или 18,6%.
Най-съществен дял в разходите за външни услуги имат разходите за наем в размер на 1 320 хил.лв. (63%) и разходите за доставка на храна 518 хил.лв. (25%).

Инвестиционни проекти

Дружеството няма текущи инвестиционни проекти.

Дружеството разполага с дълготрайни материални активи от следните групи:

- машини, съоръжения и оборудване (19 хил.лв.);

Дружеството не притежава инвестиционни имоти.

Нематериалните дълготрайни активи възлизат на 3 хил. лв. и се състоят основно от програмни продукти.

Кратък преглед на състоянието на пазара

Пазарният модел на вътрешния пазар на образователните услуги е в съответствие с действащото законодателство, като пазарни участници в образователния сектор могат да бъдат дефинирани следните две групи:
- частни училища;
- държавни и общински училища;

Основни клиенти, сключени договори

Клиентите на дружеството са родители на учениците в ЧСУ Българско школо ООД. Двустранното ни сътрудничество е ползотворно, предвиждаме съвместната ни работа да продължи и в бъдеще.

Основни доставчици

Основни доставчици и наши партньори са БГ Школо, Де Ен Ка, Издателства за учебници, Россини, Технократи, Вярабел и други наши партньори.

Финансов отчет и анализ

Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

Коефициенти					
№	Коефициенти	2019 г.	2018 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
	Рентабилност:				
1	На собствения капитал	0,0148	1,9712	(1,9563)	-99%
2	На активите	0,0010	0,1750	(0,1740)	-99%
3	На пасивите	0,0011	0,1920	(0,1910)	-99%
4	На приходите от продажби	0,0010	0,1334	(0,1324)	-99%
	Ефективност:				
5	На разходите	1,0011	1,1561	(0,1550)	-13%
6	На приходите	0,9989	0,8650	0,1339	15%
	Ликвидност:				
7	Обща ликвидност	0,8322	0,7895	0,0427	5%

8	Бърза ликвидност	0,8315	0,7885	0,0430	5%
9	Незабавна ликвидност	0,6423	0,6382	0,0041	1%
10	Абсолютна ликвидност	0,6423	0,6382	0,0041	1%
	Финансова автономност:				
11	Финансова автономност	0,0730	0,0974	(0,0244)	-25%
12	Задлъжнялост	13,6928	10,2644	3,4283	33%

Основните изменения в сравнение с предходния отчетен период се дължат на отчетения по-малък финансов резултат спрямо 2018 г.

Управление на капиталовия риск

Целите на ръководството при управление на капитала са да защитят правото на Дружеството да продължи като действащо дружество и поддържане на оптимална капиталова структура.

Анализ на съотношението собствен/привлечен капитал

В съответствие с останалите в индустрията Дружеството контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал (коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява, като нетните дългове (нетен дългов капитал) се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общия дългов капитал, който се формира от задълженията към банки и финансови институции, по лизингови договори, търговски кредити и заеми, стокови кредити, без значение дали са към свързани или несвързани лица, се приспаднат парите и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява, като „собствен капитал" (както е показан в счетоводния баланс) се събере с нетните дългове.

Политиката на ръководството е да се подържа стабилна капиталова база, така че да се съхрани доверието на собствениците, и на пазара като цяло, и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще.

Лекото повишение на нивото на задлъжнялост през 2019 г. е в резултат на повишението на собствения капитал, вследствие на реализирания положителен финансов резултат (4 хил. лв.).

Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните финансови рискове:

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарен риск;
- оперативен риск.

В настоящия доклад е оповестена информация относно експозицията на Дружеството спрямо всеки от горепосочените рискове, целите, политиките и процеси в Дружеството по оценяване, и управление на риска, и управлението на капитала.

Основни положения за управление на риска

Управителят носи отговорността за установяване и надзор на рамката за управление на рисковете в Дружеството. Вътрешният контрол извършва, както периодични така и, при специални случаи, проверки за управление на риска и процедури, чиито резултати се докладват на Общо събрание на съдружниците.

Политиките за управление на риска в Дружеството са установени с цел да идентифицират и анализират рисковете, влияещи върху Дружеството, да установяват граници за поемане на рискове по отделни видове, дефинират правила за контрол върху рисковете и спазване на установените граници. Политиките и системите по управление на рисковете подлежат на регулярна проверка с цел установяване на настъпили изменения на пазара и дейностите на Дружеството. Дружеството чрез обучение и прилагане на установените стандарти и процедури за управление, цели да развие дисциплина и конструктивна контролна среда, където всички служители разбират своята роля и задължения.

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът, че контрагентът няма да изпълни задълженията си по даден финансов инструмент или договор, което води до финансова загуба. Дружеството е изложено на кредитен риск от своите оперативни дейности (главно за търговски вземания).
Дружеството събира текущите си вземания в рамките на текущата учебна година, а просрочията след този срок събира по седебен ред.

Инвестиции

Дружеството не прави инвестиции в ликвидни дългови и корпоративни ценни книжа с оглед на това да лимитира експозицията си по кредитен риск.

Гаранции

Политиката на Дружеството е да дава финансови гаранции само след решение на Общото събрание на съдружниците.

Ликвиден риск

Ликвиден риск възниква при положение, че Дружеството не изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми. Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или стресови условия без да се реализират неприемливи загуби или да се увреди репутацията на Дружеството.
Дружеството прави финансово планиране, с което да посрещне изплащането на разходи и текущите си задължения чрез система „Календарно планиране на движение на паричните средства".

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът при промяна на пазарните цени, като курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, доходът на Дружеството или стойността на неговите инвестиции да бъдат засегнати. Целта на управлението на пазарния риск е да управлява и контролира експозицията на пазарен риск в приемливи граници, като се оптимизира възвръщаемостта. Дружеството няма валутни позиции, които да го излагат на пазарен риск от промяна на валутния курс.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при покупки и/или продажби и/или поемане на заеми различни от функционалната валута, основно щатски долари.
Дружеството не е изложено на валутен риск, тъй като всички активи и пасиви на Дружеството са деноминирани в български лева. Валутен риск би настъпил при промяна на съотношението на български лев/евро, за което Ръководството няма такава информация и предвиждания.

Лихвен риск

Лихвеният риск произтича от колебанията в цената на финансовите инструменти, с които Дружеството оперира, в зависимост от промените в лихвените нива.
Към 31 декември 2019 г. дружеството няма задължения по заеми.
Лихвата по финансовите активи са съобразени с пазарните нива.
Всички останали текущи активи и пасиви са безлихвени.

Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от преки или косвени загуби, произтичащи от широк кръг причини, свързани с процесите, персонала, технологиите и инфраструктурата на Дружеството, както и от външни фактори, различни от кредитни, пазарни и ликвидни рискове, като например тези, произтичащи от правни и регулаторни изисквания и общоприети стандарти на корпоративно поведение. Оперативни рискове

възникват от всички операции на Дружеството.
Целта на Дружеството е да се управлява оперативния риск, така че да се балансира между избягването на финансови загуби и увреждане на репутацията на Дружеството, и цялостната ефективност на разходите и да се избягват процедурите за контрол, които ограничават инициативата и творчеството.
Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск се възлага на висшето ръководство. Тази отговорност се подпомага от развитието на общи стандарти за Дружеството за управление на оперативния риск в следните области:

- изисквания за подходящо разпределение на задълженията, включително и независимо оторизиране на сделки;
- изисквания за равняване и мониторинг на сделките;
- съответствие с регулаторните и други правни изисквания;
- документация за контрол и процедури;
- изисквания за периодична оценка на оперативните рискове и адекватността на контролите и процедурите за справяне с идентифицираните рискове;
- изисквания за докладване на оперативни загуби и предложените коригиращи действия;
- развитие на аварийни планове;
- обучение и професионално развитие;
- етични и бизнес стандарти;
- намаляване на риска, включително застраховка, когато това е ефективно.

Информация по чл. 187 д от Търговския закон

През 2019 г. не са придобивани и прехвърляни собствени акции от Дружеството. Дружеството не притежава собствени акции от капитала си.

Информация по чл. 247, ал. 2 от Търговския закон

Възнагражденията, получени общо през 2019 година от Управителя са в размер на 12 хил. лв.
През 2019 г. са настъпили следните промени в броя притежавани акции от капитала на Дружеството:

- Фондация Дончев придоби 2% от капитала на дружеството чрез покупко-продажба на дялове;

В устава на Дружеството не са предвидени специални права, по силата на които съдружниците да придобиват дялове на Дружеството.

През изминалата 2019 г. Управителят на Дружеството или свързани с тях лица не са сключвали договори по смисъл на чл. 240 б от Търговския закон.

Към 31 декември 2019 г. Управителят има следните участия по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от ТЗ:

Мария Петрова Минкова - Управител

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

2. Не притежава участие в капитала на други търговски дружества.

3. Участва в управлението на дружества като прокурист, управител или член на съвет, а именно:

- „Овергрин" ЕАД, с ЕИК 175349650 (преобразувано чрез вливане в „Ренесанс" АД на 01.01.2020 г.)

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2019 г. Дружеството не е извършвало изследователската и развойна дейност.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

Не са настъпили събития след датата на изготвяне на финансовия отчет, които биха рефлектирали върху резултата на Дружеството през следващия отчетен период.

Предвиждано развитие на Дружеството

Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на Дружеството в краткосрочен план план.

Стопански цели за 2020 година

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2020 г.:

- поддържане и подобряване на качеството на предлаганата образователна услуга;
- увеличаване на конкурентноспособността;

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансово му представяне и парични му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2019 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа „действащо предприятие".

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Ръководството също потвърждава, че при изготвянето на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на Дружеството за изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено.

Мария Минкова

Управител,
ЧСУ Български школо ООД
гр. София

14.02.2020 г.