

„БЪЛГАРСКА ПАРИЧНА ГРУПА” АД

Доклад за дейността през 2018 г.

Съдържание

1	Обща информация за дейността	1
1.1	Регистрация на дружеството	2
1.2	Собственост и управление	2
2	Анализ на дейността на дружеството	2
2.1	Структура и движение на персонала	2
2.3	Препратки към Годишен финансов отчет	5
2.4	Финансов анализ	7
2.5	Финансови инструменти, управление на финансовия риск и експозиция към основните групи финансови рискове – пазарен, кредитен и ликвиден.	8
2.5.1	Кредитен риск	8
2.5.2	Ликвиден риск	8
2.5.3	Пазарен риск	8
2.7	Важни събития , настъпили след годишното счетоводно приключване	9
2.8	Предстоящи събития през 2018 г.	9
2.9	Научно изследователска и развойна дейност през 2017г.	
3	Сделки със собствени акции	9
4.	Членове на съвета на директорите	9
5.	Планирана стопанска политика през следващата година	9

Обща информация за дейността

1.1 Регистрация и дейност на дружеството

„БЪЛГАРСКА ПАРИЧНА ГРУПА” АД е акционерно дружество, регистрирано във окръжен съд гр. София. Седалището на управление на дружеството е гр. Варна, ул. ”Никола Вапцаров” 3, вх. 3, офис 3. Предметът на дейност на дружеството е финансов лизинг.

1.2 Собственост и управление

Регистрираният капитал на дружеството е в размер на 50 000 лв. През 2018 г. няма промени в размера на капитала. Основни акционери са:

Органи на управление на дружеството са:

- Съвет на директорите
- Изпълнителен директор

2 Анализ на дейността на дружеството

Анализът на финансовото състояние на дружеството е направен на база на отчетите за 2018 и 2017 г. в хиляди лв.

2.1 Структура и движение на персонала

	2018г.	2017г.
2.3.1. Средносписъчен брой на персонала – от тях:		
1. Ръководни служители	3	3
2. Аналитични специалисти		
3. Техници и други приложни специалисти		
4. Административен персонал		
5. Персонал, зает с услуги за населението, търговията и охраната		
6. Квалифицирани работници		
7. Нискоквалифицирани работници		

2.3.2. Движение на персонала	2018г.	2017г.
1. Наличност по списък в началото на годината	3	3
2. Приети от началото на годината – общо		
- в т.ч. постъпили за първи път от образователната система		
3. Напуснали през годината – общо		
4. Наличност в края на годината	3	3

Структура на разходите и приходите

№	Разходи/приходи според икономическата им същност	Текущ период	Отн. дял	Изменение	Предходен период	Отн. дял
A	Разходи:					
1	Намаление на запасите от продукция и незавършено производство	-	0%	n/a	-	0%
2	Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч.:	1	43%	900%	3	5%
2.1	суровини и материали		0%	n/a		0%
2.2	външни услуги	1	43%	900%	3	5%
3	Разходи за персонала, в т.ч.	-	0%	n/a	-	0%
3.1	разходи за възнаграждения	-	0%	n/a	-	0%
3.2	разходи за осигуровки	-	0%	n/a	-	0%
4	Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	-	0%	n/a	-	0%
4.1	разходи за амортизация на ДМНА	-	0%	n/a	-	0%
4.2	разходи от обезценка на ДМНА	-	0%	n/a	-	0%
4.3	разходи от обезценка на текущи (краткотрайни) активи	-	0%	n/a	-	0%
5	Други разходи, в т.ч.:	15	0%	n/a	-	0%
5.1	балансова стойност на продадени активи	-	0%	n/a	-	0%
5.2	провизии	-	0%	n/a	-	0%
6	Финансови разходи	1	57%	-32%	5	
7	Извънредни разходи	-	0%	n/a	-	
8	Разходи за данъци	-	0%	-100%		
	Общо разходи (1+2+3+4+5+6+7+8)	8	100%	10%	21	5%
B	Приходи:					
1	Нетни приходи от продажби, в т.ч.:	-	0%	n/a	-	0%
1.1	продукция	-	0%	n/a	-	0%
1.2	стоки		0%	n/a	-	0%
1.3	услуги	20	0%	n/a	17	0%
2	Увеличение на запасите от продукция и незавършено производство	-	0%	n/a	-	0%
3	Разходи за придобиване на активи по стопански начин	-	0%	n/a	-	0%
4	Други приходи, в т.ч.:	-	0%	n/a	-	0%
	- приходи от финансираня	-	0%	n/a	-	0%
5	Финансови приходи		100%	-10%		100%
	Общо приходи (1+2+3+4+5)	20	100%	-10%	17	100%
B	Финансов резултат за текущия период след данъчно облагане	3			8	

2.2 Капиталови ресурси

Основният капитал на дружеството не е променен спрямо предходния отчетен период и е в размер на 50 000 лв.

Към 31.12.2018г. Дружеството отчита неразпределена печалба в размер на 44 хил. лв.

Печалбата за текущия отчетен период е в размер на 3 хил. лева след данъчно облагане. Собственият капитал към 31.12.2018 г. възлиза на 97 хил.лв. и е нараснал в абсолютно изражение с 3 хил.лв. спрямо 2017 г.

2.3 Препратки към Годишен финансов отчет

Финансовият отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Национални стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия. Няма промяна в счетоводната политика за 2018 г. или съществени изменения в дейността на дружеството спрямо предходния период.

2.3.1 Анализ на имуществената структура

Видове активи и пасиви	Текущ период	Отн. дял	Предх. период.	Отн. дял
Активи				
Дълготрайни активи				
Дълготрайни нематериални активи	0	0%	0	0%
Дълготрайни материални активи	0	0%	0	0%
Дълготрайни финансови активи (вкл. инв. имоти)	4843	99%	4936	98%
Дългосрочни вземания	0	0%	0	0%
Активи по отсрочени данъци	0	0%	0	0%
Общо дълготрайни активи	4843	99%	4936	98%
Краткотрайни активи				
Материални запаси	0	0%	0	0%
Търговски и други вземания	31	1%	31	1%
Инвестиции	0	0%	0	0%
Парични средства	12	0%	11	1%
Общо краткотрайни активи	43	1%	42	2%
Разходи за бъдещи периоди	0	0%	0	0%
Общо активи	4978	100%	5142	2%
Пасиви				
Дългосрочни пасиви				
Задължения към финансови предприятия:	0	0%	0	1%
Получени аванси	0	0%	0	0%
Задължения към доставчици	0	0%	0	0%

Задължения към персонала	0	0%	0	0%
Задължения към осигурители	0	0%	0	0%
Данъчни задължения	0	0%	0	0%
Други задължения	4811	100%	4892	99%
Отсрочени данъчни пасиви	0	0%	0	0%
Провизии и други	0	0%	0	0%
Приходи за бъдещи периоди финасирания	0	0%	0	
Общо дългосрочни пасиви	4811	100%	4892	100%
Краткосрочни пасиви				
Задължения към финансови предприятия	0	0%	14	0%
Получени аванси	0	0%	0	0%
Задължения към доставчици	3	0%	2	0%
Задължения по полици	0	0%	0	0%
Задължения към персонала	0	0%	0	0%
Задължения към осигурители	0	0%	0	0%
Данъчни задължения	0	0%	1	0%
Други задължения	0	0%	0	0%
Общо краткосрочни пасиви	3	0%	17	0%
Общо пасиви:	4814	100%	4909	100%

2.3.2 Дълготрайни материални активи

Отчетна стойност	Салдо към 01.01.2017г	Придобити активи	Отписвани активи	Салдо към 31.12.2018г
1. Земи	-	-	-	-
2. Сгради и конструкции	-	-	-	-
3.Машини, производствено оборудване и апаратура	-	-	-	-
4.Съоръжения и други	-	-	-	-
Общо:	-	-	-	-

Признати амортизации	Салдо към 01.01.2017г	Начислена амортизация	Отписана амортизация	Салдо към 31.12.2018г
1. Сгради и конструкции	-	-	-	-
2.Машини, производствено оборудване и апаратура	-	-	-	-
3.Съоръжения и други	-	-	-	-
Общо:	-	-	-	-

2.3.3 Търговски и други вземания

Търговските и други вземания на дружеството са в размер на 4874 хил.лв., текущи в основната си част. От тях основната част представляват вземания от контрагенти по заеми със срок на ликвидност над 1 година.

2.3.4 Парични средства

Към 31.12.2017г. дружеството има налични парични средства в каса и банкови сметки в размер на 12 хил.лв.

2.3.5 Дългосрочни и краткосрочни задължения

Дружеството има дългосрочни задължения в размер на 4811 хил. лева.

Краткосрочните задължения включват Към 31.12.2018г. Дружеството отчита задължения по фирмени заеми в размер на 3 хил. лв. както и задължения към персонала и осигурители в размер няма.

2.4 Финансов анализ

I. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РЕНТАБИЛНОСТ		Тек. година	Предх. година
1	Коефициент за рентабилност на приходите от продажби	НЕПРЛ.	НЕПРЛ.
2	Коефициент на рентабилност на собствения капитал	0.05	0.13
3	Коефициент на рентабилност на пасивите	0.00	0.00
4	Коефициент на рентабилност на активите	0.00	0.00
II. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ЕФЕКТИВНОСТ			
1	Коефициент на ефективност на разходите	0.88	0.72
2	Коефициент на ефективност на приходите	1.13	1.38
III. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ЛИКВИДНОСТ			
1	Коефициент за обща ликвидност	НЕПРЛ.	5.71
2	Коефициент за бърза ликвидност	НЕПРЛ.	5.71
3	Коефициент за незабавна ликвидност	НЕПРЛ.	5.31
4	Коефициент за абсолютна ликвидност	НЕПРЛ.	5.31
IV. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ФИНАНСОВА АВТОНОМНОСТ			
1	Коефициент на финансова автономност	0.01	0.02

2	Коефициент на задлъжнялост	86.91	57.57
V. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ОБРЪЩАЕМОСТ			
1	Времетраене на един оборот в дни	НЕПРЛ.	НЕПРЛ.
2	Брой на оборотите	НЕПРЛ.	НЕПРЛ.
3	Заетост на краткотрайните материални активи	НЕПРЛ.	НЕПРЛ.
I. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РЕНТАБИЛНОСТ		Тек. година	Предх. година
	1 Коефициент за рентабилност на приходите от продажби	НЕПРЛ.	НЕПРЛ.
	2 Коефициент на рентабилност на собствения капитал	0.13	0.00
	3 Коефициент на рентабилност на пасивите	0.00	0.00
	4 Коефициент на рентабилност на активите	0.00	0.00
II. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ЕФЕКТИВНОСТ			
	1 Коефициент на ефективност на разходите	0.72	1.00
	2 Коефициент на ефективност на приходите	1.38	1.00
III. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ЛИКВИДНОСТ			
	1 Коефициент за обща ликвидност	5.71	0.90
	2 Коефициент за бърза ликвидност	5.71	0.90
	3 Коефициент за незабавна ликвидност	5.31	0.13
	4 Коефициент за абсолютна ликвидност	5.31	0.13
IV. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ФИНАНСОВА АВТОНОМНОСТ			
	1 Коефициент на финансова автономност	0.02	0.04
	2 Коефициент на задлъжнялост	57.57	26.87
V. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ОБРЪЩАЕМОСТ			
	1 Времетраене на един оборот в дни	НЕПРЛ.	НЕПРЛ.
	2 Брой на оборотите	НЕПРЛ.	НЕПРЛ.
	3 Заетост на краткотрайните материални активи	НЕПРЛ.	НЕПРЛ.

2.5 Финансови инструменти, управление на финансовия риск и експозиция към основните групи финансови рискове – пазарен, кредитен и ликвиден.

Дружеството има експозиция към следните рискове, възникващи от употреба на финансови инструменти:

- кредитен риск
- ликвиден риск
- пазарен риск

Управляващият орган носи отговорността за установяване и управление на рисковете, с които се сблъсква Дружеството.

2.5.1 Кредитен риск

Кредитният риск на Дружеството се състои от риск от финансова загуба в ситуация, при която клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорени финансови задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания от клиенти.

Експозицията към кредитен риск е в резултат на индивидуалните характеристики на отделните клиенти. Кредитната политика на Дружеството предвижда всеки нов клиент да се проучва за кредитоспособност преди да се предложат стандартните условия за извършване на услуга и плащане.

2.5.2 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.

2.5.3 Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, при промяна на пазарните цени, курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, доходът на дружеството или стойността на неговите инвестиции да бъдат засегнати. Пазарният риск за дружеството е минимален, тъй като същото няма банкови кредити към края на отчетния период и почти всички договори с клиенти се сключват в евро, чийто валутен курс спрямо лв. е фиксиран.

2.6 Важни събития , настъпили след годишното счетоводно приключване

Няма настъпили събития след изготвянето на годишния финансов отчет, изискващи оповестяване.

2.7 Предстоящи събития през 2019 г.

Най-важното събитие, което предстои през 2019 г. е

2.8 Научно изследователска и развойна дейност през 2018г.

През отчетната година предприятието не е извършвало научноизследователска и развойна дейност.

3. Сделки със собствени акции. През отчетната година предприятието не е извършвало сделки със собствени акции.

4. Членове на съвета на директорите са в състав:

Димитър Георгиев Атанасов
Ивелин Людмилов Михайлов
Николай Тодоров Хитов

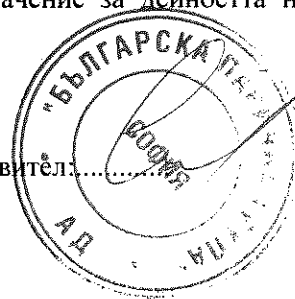
- 4.1 През 2018г. членовете на съвета на директорите не са получавали възнаграждения.
- 4.2 През 2018г. членове на съвета на директорите са притежавали 90% от акциите на Дружеството.
- 4.3 Договори, сключени от Членовете на съвета, които излизат извън обичайната дейност на Дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.- През 2018г. не са сключвани такива договори.

5. Планирана стопанска политика през следващата година, в т.ч. очакваните инвестиции и развитие на персонала, очакваният доход от инвестиции и развитие на дружеството, както и предстоящите сделки от съществено значение за дейността на дружеството.



Изготвил :

Управител:



30.03.2019 г.

