

2.21. Данъци върху дохода

Текущият данък за текущия и предходни периоди се признава като пасив до степента, до която не е платен. Ако вече платената сума за текущ и предходен период превишава дължимата сума за тези периоди, излишъкът се признава като актив.

Отсрочените данъци се признават за временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност към датата на финансовия отчет, като се използва балансовия метод на задълженията.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди/погаси въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или очаквани да влязат в сила към датата на баланса.

Текущите и отсрочените данъци се признават като приход или разход и се включват в печалбата или загубата за периода, освен до степента, до която данъкът възниква от операция или събитие, което е признато през същия или различен период директно в собствения капитал.

2.22. Чуждестранна валута

Чуждестранна валута е всяка валута различна от функционалната валута /български лев/ на предприятието.

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално във функционална валута, като към сумата на чуждестранната валута се прилага централния курс на Българска Народна Банка (БНБ) за съответната валута, към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждането на парични позиции или при преизчисляването на тези парични позиции по курсове, различни от тези, по които са били заведени или преизчислени преди това, се отчитат като финансови приходи или финансови разходи за периода, в който възникват. Предприятието прави преоценка на валутните парични позиции към датата на финансовия отчет за периода и текущо през отчетния период месечно. Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2021 година са оценени в настоящия финансов отчет по заключителния курс на БНБ.

2.23. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

В резултат на несигурността, присъща на деловата дейност, много статии от финансовите отчети не подлежат на прецизна оценка, а само на приблизителна оценка. Приблизителните оценки се оценяват въз основа на най-актуалната налична и надеждна информация.

Приложението на Международните счетоводни стандарти изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия финансов отчет.

Приблизителна оценка подлежат на преразглеждане, ако настъпят промени в обстоятелствата, на които се базират, или в резултат от получена нова информация, или допълнително натрупан опит.

Ефектът от промяната в счетоводна приблизителна оценка, се признава перспективно чрез включването му в печалбата или загубата за периода, ако промяната засяга само този период или периода на промяната и бъдещи периоди, ако промяната засяга и двата.

Дотолкова, доколкото промяната в счетоводната приблизителна оценка води до промени в активите и пасивите, или се отнася до компонент от капитала, тя се признава чрез коригиране на балансовата стойност на свързания актив, пасив или компонент от капитала в периода на промяната.

2.24. Финансови инструменти

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда финансов актив за дадено предприятие и финансов пасив или капиталов инструмент, за друго предприятие. Предприятието признава финансов актив или финансов пасив в баланса, когато става страна по договорните условия на финансов инструмент.

2.25. Сделки по плащания, базирани на акции

Служителите (включително директорите) на Групата не получават възнаграждения под формата на сделки по плащания, базирани на акции, където служителите предоставят услуги в замяна на акции или права върху акции (‘сделки, уреждани със собствен капитал’).

2.26. Свързани лица и сделки между тях

За целта на изготвянето на надтоящият финансов отчет собствениците, дружествата под общ контрол, служителите на ръководни постове, както и членовете на техните семейства, включително и дружества, контролирани от тях се третираат като свързани лица. Сделка между свързани лица е прехвърляне на ресурси, услуги или задължения между свързани лица без разлика на това, дали се прилага някаква цена.

2.27. Лизинг

Съгласно НСС17 лизингов договор се класифицира като финансов лизинг, ако прехвърля по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива. Лизингов договор се класифицира като оперативен лизинг, ако не прехвърля по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива.

Признаване и отчитане на финансов лизингов договор по които групата е лизингополучател:

В началото на лизинговия срок финансовият лизинг трябва да се признава като актив и пасив в баланса с размер, който в началото на лизинговия срок е равен на справедливата стойност на наетият актив. Първоначалните преки разходи, извършени от лизингополучателя, се прибавят към сумата, призната като актив. Лизинговите плащания се разпределят между финансовия разход и намалението на неплатеното задължение.

2.28. Договори за строителство

Договор за строителство е договор, в който е договорено конкретно изграждане на актив или на съвкупност от активи, които са в тясна взаимна връзка или взаимна зависимост по отношение на тяхното проектиране, технология и функция, крайна цел или предназначение.

Договор на база на твърда цена е договор за строителство, който е сключен на твърда договорна цена или твърда единична цена на готовия продукт, която в някои случаи е обвързана с клаузи за повишаване на разходите.

Договор на база “разходи плюс” е договор за строителство, при който се възстановяват допустимите или определените по друг начин разходи плюс процент към тези разходи или твърдо възнаграждение.

Приходите по договора включват: първоначалната сума на прихода, договорена в договора; изменения в строителните работи, изплащането на искове и материални стимули до степента, в която е вероятно те да доведат до реализиране на приходи и същите могат да бъдат надеждно оценени.

Приходите по договора се оценяват по справедливата стойност на полученото или подлежащо на получаване възнаграждение. Оценката на приходите по договора се влияе от множество несигурности, които зависят от резултатите от бъдещи събития. Често приблизителните оценки трябва да бъдат преразглеждани вследствие на възникването на събитията и разрешаването на несигурностите. Следователно, сумата на приходите по договора може да се увеличава или намалява през различните периоди.

Разходите по договора включват: разходи, които са пряко свързани с конкретния договор; разходи за труд на обекта, включително надзор на обекта; разходи за материали, използвани при строителството; амортизация на машините, оборудването и съоръженията, използвани по договора; разходи за придвижването на машините, оборудването, съоръженията и материалите до и от площадката на изпълнението на договора; разходи за наемане на машини, оборудване и съоръжения; разходи за проектиране и техническа помощ, които пряко са свързани с договора; приблизителни разходи за работи по извършването на корекции и работи по гаранционната поддръжка, включително и очакваните гаранционни разходи; искове от трети страни.

Разходи, които се отнасят към дейността по договора като цяло и могат да бъдат разпределени към договора: застраховки; разходи за проектиране и техническа помощ, които не са пряко свързани с

конкретен договор; общи разходи по строителството; други разходи, които могат да бъдат конкретно начислени на клиента съгласно условията на договора-могат да включват някои общи административни разходи и разходи за развойна дейност, за които в условията на договора е предвидено възстановяване

Разходите по договора включват разходи, които се отнасят към дадения договор за периода от датата на възлагането до окончателното му изпълнение. Разходите обаче, които се отнасят пряко към даден договор и които са понесени във връзка със сключването на договора, също се включват като част от разходите по него, ако могат да бъдат определени поотделно и надеждно оценени и е вероятно, че договорът ще бъде сключен. Когато разходите, направени по сключването на договора, се признават за разход за периода, през който са направени, те не се включват в разходите по договора, когато договорът е сключен през следващ период.

Разходи, които не могат да бъдат отнесени към договорна дейност или не могат да бъдат разпределени към даден договор, се изключват от разходите за този договор за строителство. Подобни разходи включват:

обща административни разходи, които в договора не се предвижда да бъдат възстановими; разходи, свързани с продажби; разходи за изследователска и развойна дейност, които в договора не се предвижда да бъдат възстановими; амортизация за машини, съоръжения и оборудване, които не са били използвани за дадения договор. Извършени разходи по договора, които се отнасят за бъдещи дейности по договора се признават като актив при условие, че е вероятно те да бъдат възстановени. Такива разходи представляват сума, дължима от клиента, и често се класифицират като незавършени работи по договора.

Етапът на завършеност на даден договор се определя чрез: съотношението на частта от разходите по договора, направени за извършената до момента работа, към предвидените общи разходи по договора; прегледите на извършената работа; завършеност на натурална част от работата по договора приета от инвеститора.

Междинните плащания и получените от клиентите аванси често не отразяват извършената работа.

Когато резултатите от даден договор за строителство не могат да бъдат надеждно оценени: приходите трябва да бъдат признати само дотолкова, доколкото е вероятно направените разходи по договора да бъдат възстановени. Когато има вероятност общата сума на разходите по договора да превишава общата сума на приходите по договора, очакваните загуби незабавно се признават като разход.

2.29. Събития след датата на баланса

Събития след датата на баланса са онези събития, както благоприятни, така и неблагоприятни, които възникват между датата на баланса и датата, на която финансовите отчети са одобрени за публикуване.

Разграничават се два вида събития:

- ✓ такива, които доказват условия, съществували към датата на баланса (коригиращи събития след датата на баланса);
- ✓ такива, които са показателни за условия, възникнали след датата на баланса (некоригиращи събития след датата на баланса).

Предприятието коригира сумите, признати във финансовите отчети, за да отрази коригиращите събития след датата на баланса и осъвременява оповестяванията.

Предприятието не коригира сумите, признати във финансови отчети, за да отрази некоригиращите събития след датата на баланса. Когато некоригиращите събития след датата на баланса са толкова съществени, че неоповестяването би повлияло на способността на потребителите на финансовите отчети да вземат стопански решения, предприятието оповестява следната информация за всяка съществена категория на некоригиращото събитие след датата на баланса:

- ✓ естеството на събитието;
- ✓ оценката на финансовия му ефект или изявление, че такава оценка не може да бъде направена.

2.30. Доходи на акция

Основните доходи на акция се изчисляват като се раздели нетната печалба или загуба за периода, подлежаща на разпределение между акционерите, притежатели на обикновени акции, на средно-претегления брой на държаните обикновени акции за периода.

Приложения (допълнителна информация) към статиите на финансовия отчет:

А. Консолидиран баланс

1. Нетекущи (дълготрайни) нематериални активи

Показатели	Продукти от развойна дейност	Патенти, лицензи, търговски марки	Концесии	Програмни продукти	Други нетекущи дълготрайни активи	Търговска репутация	Разходи за придобиване на нетекущи ДА и аванси	Общо:
BGN'000								
Отчетна стойност								
Салдо 1.01	220	379	135	88	113 118	102		114 042
Постъпили	8		4					12
Излезли		9	3					
Салдо 31.12	228	370	136	88	113 118	102		114 042
Амортизация								
Салдо 1.01	42	98	115	22	586			863
Начислена за годината	15	6	7	26	297			351
Амортизация на излезлите			1					1
Салдо 31.12	57	104	121	48	883			1 213
Балансова (преносна) стойност								
Салдо 1.01	178	281	20	66	112 532			113 179
Салдо 31.12	171	266	15	40	112 235			112 727

2. Нетекущи (дълготрайни) материални активи

Показатели	Земи	Сгради	Машини, оборудване и апаратура	Съоръжения	Транспортни и средства	Стопански инвентар, комплотри и други	Разходи за придобиване на ДМА и аванси	Общо:
BGN'000								
Отчетна стойност								
Салдо 1.01	3 540	8 488	113 972	5 862	58 010	2 620	1 705	194 197
Постъпили	2 559	409	2 285	52	1 749	102	3 855	11 011
Излезли	515	184	191	229	458	98	3 692	5 367
Салдо 31.12	5 584	8 713	116 066	5 685	59 301	2 624	1 868	199 841
Амортизация								
Салдо 1.01	2 793	68 825	2 475	36 669	1 689			112 451
Начислена за годината	217	6 323	214	3 667	317			10 738
Амортизация на излезлите	92	189	115	437	96			929
Салдо 31.12	2 918	74 959	2 574	39 899	1 910			122 260
Балансова (преносна) стойност								
Салдо 1.01	3 540	5 695	45 147	3 387	21 341	931	1 705	81 746
Салдо 31.12	5 584	5 795	41 107	3 111	19 402	714	1 868	77 581

3. Материални запаси

Вид	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Основни материали	2 736	3 269
Спомагателни материали	355	238
Горива и смазочни материали	1 026	771
Резервни части и консумативи	971	901
Строителни материали	109	
Материали на път	870	
Други материали	250	317
Незавършено производство	23 742	34 907
Продукция	6 843	5 247
Предоставени аванси за материални запаси		12
Общо	36 902	45 662

4. Вземания от клиенти и доставчици

Вид	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Вземания по продажби	80 505	155 778
Вземания по предоставени аванси	1 192	1 008
Вземания от доставчици		234
Вземания по продажби от други свързани лица	730	726
Обезценка на вземания по продажби (-)	(813)	(500)
Общо	81 614	157 246

5. Вземания от асоциирани и смесени предприятия

Вид на вземането	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Вземания по продажби	32 016	31 557
Вземания по предоставени аванси	241	
Вземания по предоставени търговски заеми	2 492	1 902
Други вземания	81	
Общо	34 830	33 459

6. Други краткосрочни вземания

Вид на вземането	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Вземания от персонал и собственици	2	
Вземания за данъци	1	
Съдебни и присъдени вземания	208	86
Вземания по предоставени гаранции	413	397
Вземания по предоставени заеми и лихви	454	734

Вземания по заеми и лихви от други свързани лица	3 108	2 588
Други краткосрочни вземания	80	375
Вземания със срок за погасяване над 1 година	12	12
Обезценка на други краткосрочни вземания	(440)	(67)
Общо	3 838	4 125

7. Парични средства

Вид	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Парични средства в брой в лева	221	172
Парични средства в брой във валута	6	3
Парични средства в безсрочни депозити в лева	29 211	2 606
Парични средства в безсрочни депозити във валута	4 619	6 053
Блокирани парични средства	794	674
Общо	34 851	9 508

8. Основен капитал и доход на акция

Записан капитал

Вид	В началото на периода		В края на периода		
	брой	номинал BGN	брой	номинал BGN	Сума BGN
Дялове	12 609 826	10	12 609 826	10	126 098 260
Нетна печалба	10 987 304 лв.		Доходност на един дял		0.87 лв.

9. Провизии за пенсии и други подобни задължения

Провизии за пенсии	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Сегашна стойност на задължението на 01.01	2 811	2 615
Разходи за текущ стаж	473	346
Разходи за лихви	43	5
Нетна актюерска загуба (печалба) призната през периода	(531)	1
Платени доходи (-)	(262)	(156)
Общо	2 534	2 811

Други провизии и сходни за дължения	2022 г.	Начислени	Отписани	2021 г.
Провизии за рекултивация на кариера	390			390
Общо други провизии и сходни задължения	390			390

10. Отсрочени данъци

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Активи по отсрочени данъци върху печалбата	116	282
Пасиви по отсрочени данъци върху печалбата	1 704	1657

11. Задължения към финансови предприятия

Задължения към финансови предприятия Общо в хиляди лева:	31 декември 2022 г.			31 декември 2021 г.		
	До 1 год.	Над 1 год.	Над 5 год.	До 1 год.	Над 1 год.	Над 5 год.
Задължения към финансови по кредитори и срокове:	24967	8454	0	104495	11898	0
ОББ АД	2405	0		75298		
Описание на обезпечението	Особен залог на търговско предприятие			Особен залог на търговско предприятие		
Дойче Лизинг ЕАД	843	939		919	1778	
Описание на обезпечението	Лизингово имущество			Лизингово имущество		
ОТП Лизинг ЕООД	1392	2377		2038	1856	
Описание на обезпечението	Лизингово имущество			Лизингово имущество		
Интерлийз ЕАД	3687	5138		3871	8264	
Описание на обезпечението	Лизингово имущество			Лизингово имущество		
Задължения по заеми и лихви към други свързани лица						
Григор Иванов	16640	0		22300		
Описание на обезпечението	няма обезпечение			необезпечен		
Сезони ЕООД				69		
Описание на обезпечението				необезпечен		

12. Задължения, свързани с асоциирани и смесени предприятия

Кредитор	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Задължения по доставки или аванси	30 115	896
Задължения за дивиденди	4 292	17
Общо:	34 407	913

13. Задължения към персонала

Вид	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Текущи задължения за възнаграждения	2 460	2 368
Задължения за неизползван отпуск	2 510	2 710
Общо:	4 970	5 078

“ИГ Холдинг” ЕООД
 Консолидиран финансов отчет за годината завършваща към 31.12.2022 г.

14. Осигурителни задължения

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Задължения за пенсионни осигуровки	656	2 368
Задължения за здравни осигуровки	194	213
Задължения за неизползван отпуск	514	566
Общо:	1 364	1 504

15. Задължения за данъци

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Данък добавена стойност	12 638	25 055
Корпоративен данък	488	361
Данък върху доходите на физическите лица	1 303	2 746
Задължения за местни данъци и такси	161	134
Други данъци	405	661
Общо:	14 995	28 957

16. Други задължения

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Задължения за лихви		20
Задължения към други свързани лица	53	13
Други задължения	151	27
Общо:	204	47

Б. Отчет за приходите и разходите

17. Нетни приходи от продажби

Вид	2022	2021
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Продукция	231 445	256 858
Стоки	101	1 470
Услуги	2 415	526
Общо	233 961	258 854

18. Договори за строителство

Показател	2022	2021
	BGN'000	BGN'000
Разходи за незавършени договори за строителство в началото на периода	33 905	23 042
Признати приходи през периода от СМР	201 756	227 489
Разходи за незавършени договори за строителство в края на периода	22 217	33 905

19. Други приходи

Вид	2022	2021
	BGN'000	BGN'000
Приходи от продажба на материали	618	1 004
Приходи от продажба на дълготрайни активи	1829	455
Други оперативни приходи	669	1 591
Приходи от финансираня	1 940	295
в т.ч. за текуща дейност	1 940	295
Общо	5 056	3 345

20. Разходи за придобиване на активи по стопански начин (капитализирани разходи)

Вид на активите	2022	2021
	BGN'000	BGN'000
Разходи за придобиване на дълготрайни материални активи	54	215
Материали собствено производство	627	491
Общо	681	706

21. Изменение на запасите от продукцията и незавършено производство

Вид на активите	2022	2021
	BGN'000	BGN'000
Увеличение (намаление) на запасите от продукция	1 597	643
Увеличение (намаление) на незавършеното производство	(11 160)	9 683
Общо	(9 563)	10 326

22. Разходи за материали

Вид	2022	2021
	BGN'000	BGN'000
Основни материали за производство	32 171	52 105
Спомагателни материали	858	1 261
Горивни и смазочни материали	17 215	16 607
Резервни части и консумативи	4 786	5 065
Газ	11 396	5 829
Ел. енергия и вода	4 515	2 927
Офис материали и консумативи	68	59
Други материали	904	483
Общо	71 913	84 336

23. Разходи за външни услуги

Вид	2022	2021
	BGN'000	BGN'000
Подизпълнители	12 000	30 441
Разходи за ремонт и поддръжка	1 487	1 527
Комуникации и пощенски услуги	263	279
Разходи за наеми	243	618
Разходи за застраховки	1 718	1 854
Наета механизация	11 275	
Консултантски услуги	1 322	1 368
Транспортни разходи	813	1 891
Такса битови отпадъци и пътни такси	616	693
Разходи за обслужване на автомобили	159	528
Разходи за концесионни такси	994	1 378
Проектиране	1 636	64
Одит	56	48
Други	9 103	1 614
Общо	41 685	42 303

24. Разходи за амортизации и обезценка

Вид на активите	2022	2021
	BGN'000	BGN'000
Разходи за амортизации на дълготрайни материални активи	10 890	11 163
Разходи за амортизация на дълготрайни нематериални активи	201	289
Разходи за обезценка на вземания	455	718
Общо	11 546	12 170

25. Разходи за персонал

Вид на разхода	2022	2021
	BGN'000	BGN'000
Възнаграждения на съвети на директорите	22 542	36 710
Възнаграждения на административния персонал	18 867	8 330
Възнаграждения на производствения персонал	24 887	30 353
Възнаграждения на персонал в разходите за ДМА		62
Провизии за обезщетение при пенсиониране	(139)	177
Разходи за възнаграждения на персонала - общо	66 157	75 632
Разходи за осигуровки на съвета на директорите	33	39
Разходи за осигуровки на административния персонал	1 107	1 075
Разходи за осигуровки на производствения персонал	5 356	6 734
Разходи за социални надбавки	3 237	39
Разходи за осигуровки на персонала - общо	9 733	7 887
Общо разходи за персонал	75 890	83 464
Средно списъчен състав на персонала (брой) :	1 783	1 778

26. Други разходи

Вид	2022	2021
	BGN'000	BGN'000
Балансова стойност на продадените материали	2 656	1 008
Балансова стойност на продадените стоки	6 466	1 430
Балансова стойност на продадените дълготрайни активи	779	300
Разходи за командировки	255	318
Данъци върху разходите	46	55
Глоби и неустойки към контрагенти	58	21
Отписани вземания		898
Глоби и неустойки, вкл. лихви по държавни вземания	7	34
Дарения	478	531
Данък сгради и МПС	222	171
Разходи за брак и липси	12	60
Обезценка и ликвидирание на съучастия		487
Други	146	199
Общо	11 125	5 512

27. Финансови разходи

Вид	2022	2021
	BGN'000	BGN'000
Отрицателни разлики от валутни курсове	1 918	4 439
Разходи за лихви по заеми	1 490	966
Разходи за лихви по финансов лизинг	415	166

Разходи за лихви за пенсии	43	4
Разходи за банкови такси и комисионни	229	167
Общо финансови разходи :	4 095	5 737

28. Финансови приходи

Вид	2022 BGN'000	2021 BGN'000
Приходи от дивиденди		29
Положителни разлики от валутни курсове	480	490
Приходи от лихви по банкови сметки	2	3
Приходи от лихви по заеми	12	26
Други финансови приходи		4
Общо финансови приходи :	494	552

29. Правителствени дарения и правителствена помощ

Естество на правителствената помощ или дарението	Условия за получаване	Приход
Компенсация за цени на електрическа енергия	Разход на ел. енергия	1 940

30. Оповестяване на свързани лица

Лице	Вид на свързаност
Григор Иванов	собственик
ДЗЗД ЧИСТА ВОДА	асоциирано/смесено предприятие
ДЗЗД ПЪТИНЖЕНЕРИНГСТРОЙ	асоциирано/смесено предприятие
ДЗЗД ХЕМУС 16320	асоциирано/смесено предприятие
КОНСОРЦИУМ ТРП ЛУДОГОРИЕ 2019	асоциирано/смесено предприятие
ДЗЗД ПРИСТА ТР	асоциирано/смесено предприятие
ДЗЗД КОНСОРЦИУМ АБРИТУС ГАРДЪН	асоциирано/смесено предприятие
ДЗЗД ВИАСТРОЙ Т	асоциирано/смесено предприятие
ДЗЗД КОНСОРЦИУМ ПСВТ	асоциирано/смесено предприятие
ДЗЗД КОНСОРЦИУМ ВПП	асоциирано/смесено предприятие
"РАЙСТРОЙ" ЕООД	асоциирано/смесено предприятие
ДЗЗД ВиК Средна кула 2019	асоциирано/смесено предприятие
"Сезони" ЕООД	Асоциирано/смесено предприятие
"Сезони" ЕАД	Други свързани лица
"Евро ойл" ЕАД	Други свързани лица
	Други свързани лица

31. Цели и политика за управление на финансовия риск

Основните финансови инструменти на групата, различни от деривативи, включват финансови лизинги, парични средства и депозити. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на предприятията от групата. Групата притежава и различни други финансови инструменти, като например взимания по продажби и задължения към доставчици, които възникват пряко от дейността.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на предприятието, включват риск на лихвения процент, риск на ликвидността, валутен риск, ценови риск и кредитен риск.

Кредитен риск

Кредитен е рискът, при който клиентите на групата няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските вземания. Последните са представени в баланса в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудно събираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

Събираемостта на вземанията се контролира директно от изпълнителния директор и главният счетоводител. Отговорността им е оперативно да контролират и регулират вземанията съобразно обективните дадености на пазара и потребностите на групата.

Групата има разработена политика и процедури за оценка на кредитоспособността на своите контрагенти и определяне на кредитен рейтинг и кредитни лимити по група клиенти.

Паричните средства в групата и разплащателните операции са съсредоточени в различни първокласни банки. При разпределението на паричните потоци между тях ръководството на групата се съобразява с редица фактори, между които размерите на капитала, сигурността, ликвидността, кредитния потенциал на банката и др.

Валутен риск

Групата е изложена на валутни рискове, свързани със сделки по продажби или покупки в чуждестранна валута различна от евро, където валутния курс е фиксиран от българската държава. в съотношение 1 EUR = 1.95583 лева. Групата няма съществени активи и/или пасиви в чуждестранна валута различна от евро.

Риск на ликвидността

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация групата да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж.

Групата генерира и поддържа достатъчен обем на ликвидни средства. Вътрешен източник на ликвидни средства за групата е основната му стопанска дейност, генерираща достатъчни оперативни потоци. Външни източници на финансиране са банките и други постоянни партньори. С цел изолиране евентуалния ликвиден риск, групата работи със система от алтернативни механизми за действие и прогнози, крайният ефект от което е поддържането на добра ликвидност, респективно способност за финансиране на стопанската си дейност. Това се допълва от текущо наблюдение на падежите на активите и пасивите и контрол върху изходящите парични потоци.

Ценови риск

Групата е изложена на ценови риск от два фактора:

- а) евентуално нарастване на доставните цени на суровините и материалите; и
- б) нарастващата конкуренция.

За минимизиране на това влияние групата прилага фирмена стратегия, целяща оптимизиране на производствените разходи, валидиране на алтернативни доставчици предлагащи изгодни търговски условия, разширяване на номенклатурата чрез разработване на нови за пазара генерични продукти и не на последно място гъвкава маркетингова и ценова политика. Ценовата политика е функция от три основни фактора - структура на разходите, цени на конкуренти и покупателна възможност на потребителите.

Риск на лихвения процент

В структурата на активите на групата лихвоносните активи са представени от паричните средства, банкови депозити и предоставени заеми, които са с фиксиран лихвен процент. От друга страна, привлечените средства на групата под формата на дългосрочни и краткосрочни заеми са обичайно с

променлив лихвен процент. Това обстоятелство частично поставя паричните потоци на групата в зависимост от лихвен риск. Покриването на този риск се постига по два начина:

а) оптимизиране на източниците на кредитни ресурси за постигане на относително по-ниска цена на привлечените средства; и

б) комбинирана структура на самите лихвени проценти по кредитите, която съдържа два компонента – постоянен и променлив, съотношението между които, а и абсолютната им стойност, могат да се постигнат и поддържат в благоприятен размер за групата. Постоянната компонента е с относително ниска абсолютна стойност и достатъчно голям относителен дял в общия лихвен процент. Това обстоятелство премахва вероятността от значителна промяна в лихвените равнища при евентуална актуализация на променливата компонента. Така се минимизира и вероятността от промяна в неблагоприятна посока на паричните потоци.

Ръководството на групата текущо наблюдава и анализира неговата експозиция спрямо промените в лихвените равнища. Симулират се различни сценарии на рефинансиране, подновяване на съществуващи позиции и алтернативно финансиране. На база на тези сценарии се измерва ефектът върху финансовия резултат и собствения капитал при промяна с определени пунктове или проценти. За всяка симулация, едно и също предположение за промяна на лихвения процент се прилага за всички основни валути. Изчисленията се правят за значителните лихвоносни позиции.

32. Влияние на военния конфликт в Украйна

В края на м. февруари 2022 г. Русия официално призна два отделили се от Украйна региона като Донецката народна република и Луганската народна република, и започна на 24 февруари 2022 г. военни операции на територията на Украйна. Редица държави (САЩ, Великобритания, Канада, Швейцария, Япония и ЕС) наложиха санкции към руската държава и в частност към Беларус. В отговор на санкциите Русия значително намали доставките на газ за Европа, като за някои държави, включително България, те бяха изцяло прекратени. Ограничена е търговията с петролни продукти, желязо, торове, селскостопанска продукция и други стоки с основен произход Русия и Украйна. Това доведе до значително повишаване на техните цени, цената на електро и топлоенергията, транспортните разходи, което от своя страна води до повишаване на цените на почти всички стоки.

Ръководството на предприятието извършва оценка на текущите и потенциалните ефекти от събитията, описани по-горе и преценява, че не е необходимо да се променя класификацията на активи и пасиви, както и преизчисляване на приблизителни счетоводни оценки и справедливи стойности.

33. Събития след датата на баланса, към която е съставен консолидирания финансов отчет

- С протокол за взето решение на едноличния собственик от 19.01.2023г. и сключен договор за покупко-продажба на акции, “ИГ Холдинг” ЕООД продава на “Евротур” ЕАД с ЕИК 125548030 50000 броя поименни акции от капитала на “Кага Бул” ЕАД по номиналната им стойност от 50000 лева, при което “Евротур” ЕАД става едноличен собственик на капитала на “Кага Бул” ЕАД. Обстоятелството е вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията на 27.01.2023г.
- С протокол за взето решение на едноличния собственик от 15.03.2023г. за увеличение на капитала на дъщерното дружество ВЕИ – ИГ ЕООД от 1 700 хил.лв на 2 800 хил.лв. Обстоятелството е вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията на 20.03.2023г.
- На 19 април 2023 година дъщерното дружество „Пътинженерингстрой-Т“ е придобило 34% от акциите на „Пътни строежи- Велико Търново“ АД, в следствие на което става едноличен собственик на капитала на това дружество. Това обстоятелство е вписано в Търговския регистър на 10 май 2023 година.

34. Действащо предприятие

Ръководството на групата счита, че предприятията от групата са действащи и ще останат действащи в обозримо бъдеще, няма планове и намерения за преустановяване на дейността им. В следствие на извънредното положение, на този етап не съществуват индикации и съмнения за съществена несигурност относно принципа- предположение за действащо предприятие.