„ТЕРИНВЕСТ" ООД
СТАРА ЗАГОРА

Приложение към финансовия отчет за 2023г.

1 Обща информация

Дружеството е регистрирано като еднолично дружество с ограничена отговорност в Агенция по вписванията с изх. 20080423134546/23.04.2008 г. с ЕИК 200097371. Капиталът на дружеството при регистрацията е 5 000 хиляди лева, разпределени в 50 дяла по 100 лева всеки един от тях, които са изцяло внесени към датата на вписване на дружеството в търговския регистър. На 27.07.2010г са прехвърлени дяловете на дружеството от Ирина Василевна Динева на Теодора Миткова Пехливанова. На 01.12.2011г. дружеството е регистрирано като земеделски производител в Министерство на земеделието и храните.През 2011г. Капитала нараства на 5100 лева. с допълнителна вноска от едноличния собственик.Към момента капитала е разпределен както следва: Дива-90 ЕООД- и Дея Антонова Андронова съответно 34/тридесет и четири/ и 17/седемнадесет/ дяла всеки с номинална стойност 100/сто/ лева.С протокол от общото събрание на съдружниците от м.юни 2019 г и с оглед направените промени в структурата на капитала дружеството Ирина Василевна Динева е избрана за Управител.

Основна дейност на дружеството: управление на недвижими имоти,отдаване под наем и др. сделки с недвижими имоти, селскостопанска, както и всякаква друга незабранена от закона дейност, при спазване на съответните разрешителни и лицензионни режими.

Основната дейност на дружеството през 2023г. е отдаване под наем на стаи в къща за гости е с.Ковачевица обл.Благоевград

2 Основа за изготвяне на финансовите отчети

Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в съответствие със Закона за счетоводството и Националните счетоводни стандарти (НСС), приети от Министерския съвет и в сила от 01.01.2016 г. За нерешени въпроси в НСС се прилага счетоводна политика в съответствие с Международните счетоводни счетандарти, като този факт се оповестява.

3 Счетоводна политика и оповестявания

3.1 Общи положения

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви,и в съответствие със принципитесъглано Закона за счетоводството:

1. Текущо начисляване - приходите и разходите, произтичащи от сделки и събития, се начисляват към момента на тяхното възникване, независимо от момента на получаването или плащането на паричните средства или техните еквиваленти и се включват във финансовите отчети за периода, за който се отнасят;

2. Действащо предприятие - приема се, че предприятието е действащо и ще остане такова в предвидимо бъдеще; предприятието няма нито намерение, нито

необходимост да ликвидира или значително да намали обема на своята дейност - в противен случай при изготвянето на финансовите отчети следва да се приложи ликвидационна или друга подобна счетоводна база;

3.Предпазливост - оценяване и отчитане на предполагаемите рискове и очакваните евентуални загуби при счетоводното третиране на стопанските операции с цел получаване на действителен финансов резултат;

4. Предимство на съдържанието пред формата - сделките и събитията се отразяват счетоводно съобразно тяхното икономическо съдържание, същност и финансова реалност, а не формално според правната им форма;

5.Запазване при възможност на счетоводната политика от предходния отчетен период - постигане съпоставимост на счетоводните данни и показатели през различните отчетни периоди;

6. Независимост на отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс - всеки отчетен период се третира счетоводно сам за себе си независимо от обективната му връзка с предходния и със следващия отчетен период, като данните на финансовия отчет в началото на текущия отчетен период трябва да съвпадат с данните в края на предходния отчетен период.

Не е дадено предимство на един принцип пред друг,

Базите за оценката са оповестени подробно в счетоводната политика към финансовия отчет. Всички данни за 2023г. и 2022г. са представени в настоящия финансов отчет в хил.лв.

Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представените финансови отчети са използвани счетоводни оценки и допускания и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите, разходите и условните активи и пасиви. Въпреки че тези оценки са базирани на най-пълното познаване на текущите събития и действия от страна на ръководството, реалните резултати могат да бъдат различни от направените оценки и допускания.

Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година - годишен финансов отчет за 2022г.

В случаите, в които е променено представянето и класификацията на статии от финансовия отчет, сравнителната информация е рекласифицирана с цел постигане на съпоставимост с текущия период. Такива рекласификации се налагат с цел постигане по-добра съпоставимост с данните за текущата година. Данните, посочени във финансовите отчети за 2023 и 2022 г. са сравними и разбираеми. Същите са обект на оповестяване в пояснителните приложения към настоящия финансов отчет.

Към 31.12.2023г. не са осчетоводявани факти и събития, които да налагат промени в представянето и класификацията на статии от финансовия отчет

3.2 Сделки в чуждестранна валута

Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която предприятието извършва

дейността си ("функционална валута"). Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в български лева (лв.). Това е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството.

Сделките в чуждестранна валута се отчитат при първоначалното им признаване в отчетната валута на Дружеството по официалния обменен курс за деня на сделката, (обявения фиксинг на Българска народна банка). Приходите и разходите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута в края на периода, са отразени в Отчета за приходите и разходите.

Валутният борд в България е въведен на 1 юли 1997 г. в изпълнение на препоръките на Международния Валутен Фонд (МВФ) и първоначално стойността на българския лев бе фиксирана към стойността на германската марка в съотношение 1:1. След въвеждането на еврото българският лев бе фиксиран към еврото в съотношение 1EUR = 1.95583 лв.

3.3 Нематериални дълготрайни активи

Нематериалните дълготрайни активи се оценяват първоначално по себестойност. В случаите на самостоятелно придобиване тя е равна на покупната цена, както и всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи за подготовка на актива за използването му по предназначение. При придобиване на нематериален актив в резултат на бизнескомбинация, себестойността му е равна на справедливата му стойност в деня на придобиването. Първоначалната оценка на нематериален актив, получен в резултат на апортна вноска по реда на Търговския закон, се определя по стойността му, приета от съда.
Последващото оценяване се извършва въз основа на модела на цената на придобиване, т.е. 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.

Последващите разходи, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното признаване, се признават в отчета за приходи и разходи в периода на тяхното възникване, освен ако има вероятност те да спомогнат на актива да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически изгоди и когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. В тези случаи разходите се отразяват като увеличение на отчетната стойност на актива или като отделен ДНМА.

3.4 Материални дълготрайни активи

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние. Дълготрайните материални активи, получени при безвъзмездни сделки се оценяват по справедлива стойност, а тези в

резултат на апортна вноска по реда на Търговския закон, по оценката приета от съда.

Последващото оценяване се извършва въз основа на модела на цената на придобиване, т.е. 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 дълготраен материален актив, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно предприятието 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.

Дълготрайните материални активи придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни активи или на база стойността на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

Амортизацията на материалните дълготрайни активи се начислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

	2023г.	2022г.
-Сгради-	25 години.	25 години.
-Транспортни средства-	4 години.	4 години
-Офис обзавеждане-	6,67 години.	6,67 години
-Други ДМА	-6,67 години.	6,67 години

Определеният срок на годност на дълготрайните активи се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо очаквания бъдещ срок на използване, същият се коригира. Корекциите се третират като промяна в приблизителната оценка и са в сила перспективно, от датата на извършване на промяната.

Разходите по заеми за изграждане по стопански начин или придобиване отвън на имоти, машини и съоръжения се отчитат като текущи разходи през периода, за който се отнасят.

Печалби и загуби при отписване на ДМА се отчитат като се сравнят нетния приход от продажбата и балансовата стойност на актива. Когато преоценените активи се продадат, сумите включени в преоценъчен резерв се рекласифицират в натрупани печалби и загуби.

Балансовата стойност на ДМА подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност.

Избраният праг на същественост за материалните дълготрайни активи на Дружеството е в размер на 700 лв.
В предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане към 31.12.2023г. и към 31.12.2022г.са включени 45 хил. лв. разходи за придобиване на ДМА.

3.4.1 Дълготрайни материални активи
Към 31.12.2023г.и към 31.12.2022г. дружеството има разходи за придобиване на ДМА в размер на 45 хил.лв.

Вид актив	**2023**	**2022**
Земи	11	11
Сгради	288	305
Съоръжения идр.	10	12
	309	**347**

Към 31.12.2023 г. е направен преглед за обезценка на ДМА. На базата на този преглед ръководството е преценило, че не са налице индикатори за обезценка.

3.5 Материални запаси

Материалните запаси включват материали, готова продукция, незавършено производство 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. Към края на всеки отчетен период материалните запаси се оценяват по по-ниската 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 предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с необходимите разходи за завършване на производствения цикъл и разходите, необходими за осъществяване на 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, то се възприема 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 други текущи приходи.

Селскостопанската продукция се оценява при първоначалното признаване и в края на всеки отчетен период по справедлива стойност, намалена с предварително начислените разходи при продажба, с изключение на случаите, при които справедливата стойност не може да бъде надеждно оценена. Базата за определяне

на справедливата стойност на селскостопанската продукция е съществуващата цена на активен пазар.

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

Себестойността на продукцията се определя от стойността на употребените материали, разходите за преработка и другите разходи, свързани с производството на съответната продукция.
Себестойността на предоставените услуги се определя от разходите за труд и осигуровки на персонала, зает в предоставянето на услугата, и съответната част от общопроизводствените разходи.

3.6 Данъци върху дохода

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. Те са изчислени в съответствие с приложимата данъчна ставка и данъчни правила за облагане на дохода за периода, за който се отнасят, на база на облагаемия финансов резултат за периода. Всички промени в данъчните активи или пасиви са признати като елемент от разходите за данъци в Отчета за приходи и разходи.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики. Това включва сравнение между балансовата сума на активите и пасивите и тяхчата съответна данъчна основа. Съществуващи данъчни загуби се оценяват по отношение на налични критерии за признаване във финансовите отчети преди да бъде отразен актив по отсрочени данъци. Такъв се признава, когато съществува вероятност за реализирането му посредством бъдещи данъчни печалби.

Пасиви по отсрочени временни разлики се признават в пълен размер. Активи по отсрочени временни разлики се признават само до степента, че съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи данъчни печалби.

За определяне на размера на активите и пасивите по отсрочени данъци се прилагат данъчни ставки, които се очаква да бъдат валидни през периода на тяхната реализация.

Значителна част от промените в отсрочените данъчни активи или пасиви се отразяват като компонент на разхода за данък в Отчета за приходи и разходи за периода. Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви, дължаща се на промяна в справедливата стойност на активи или пасиви, която е отразена директно в капитала (такива като преоценка на земя) се отразяват директно в капитала.

3.7 Пари и парични еквиваленти

Дружеството отчита като пари и парични средства наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки, депозити, краткосрочни и високоликвидни

инвестиции, които са лесно обръщаеми в паричен еквивалент и съдържат незначителен риск от промяна в стойността си.
Отчета за паричните потоци за периода е изготвен по прекия метод, съгласно изискванията на СС 7.
За целите на изготвянето на Отчета за паричните потоци:

- постъпленията и плащанията по кредити и лихви по тях, предоставени на трети страни (които не са кредити предоставени от финансова институция) се включват в паричните потоци от инвестиционна дейност.
- постъпленията и плащанията по кредити и лихви по тях, предоставени от финансови институции се включват в паричните потоци от финансова дейност.
- Паричните постъпления от клиенти и плащанията към доставчици са представени брутно, с включен ДДС.

	2023	**2022**
	'000 лв	'000 лв
Парични средства в банки	5	4
Парични средства в брой	2	2
	7	6

3.8 Капитал

Капиталът на дружеството е 5 100 хиляди лева, разпределени в 51 дяла по 100 лева всеки един от тях, които са изцяло внесени към датата на вписване на дружеството в търговския регистър.
Собственици на капитала са :

Дива-90 ЕООД с 34 дяла на стойност 3 400 лева

Дея Антонова Андронова със 17 дяла на стойност 1 700 лева

	2023	**2022**
	'000 лв.	'000 лв
Брой дялове напълно платени	51	51
- в началото на годината	-	-
- промяна през годината	-	-
Брой дялове напълно платени към 31 декември	51	51

3.9 Пенсионни и други задължения към персонала

Краткосрочните доходи на наети лица са тези, които се очаква да бъдат изцяло уредени до 12 месеца след края на годишния отчетен период, в който наетите лица са положили съответния труд. Задълженията към персонала включват надници, заплати, бонуси, социални доплащания, придобивки и вноски по социални и здравни осигуровки.
Планове за дефинирани вноски – Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на дружеството да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски се признават в Отчета за приходите и разходите при тяхното възникване.

Платен годишен отпуск - Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали на база неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква отпуските да възникват в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски.

Дефинирани доходи при пенсиониране - планове за доходи след приключване на трудовите правоотношения, различни от плановете с дефинирани вноски. В съответствие с изискванията на чл.222, ал.3 от Кодекса на труда, при прекратяване на трудовия договор на служител, придобил право на пенсия, дружеството изплаща еднократно обезщетение в размер на две брутни заплати, ако натрупаният трудов стаж в дружеството е по-малък от десет години, или шест брутни заплати при натрупан трудов стаж в дружеството над десет последователни години – т.е. това е дългосрочно задължение. Настоящата стойност на задължението по плана е изчислено на основата на актюерска оценка от независими специалисти в тази област.
Разходите за трудов стаж се признават в Отчета за приходите и разходите и включват разходите за текущ трудов стаж, разходите за минал трудов стаж и всяка печалба или загуба при уреждане.
Актюерските печалби и загуби е корекцията на актюерските предположения и ефекта от предположенията, т.е. изменението в настоящата стойност на задължението за изплащане на дефинирани доходи.
Преоценката на задължението се признава също в Отчета за приходи и разходи.

3.10.Вземания

	2023 '000 лв	**2022** '000 лв
Търговски вземания, бруто	3	-
Търговски вземания, нето , в т.ч.	3	-
Други вземания, в т.ч.		
ДДС за възстановяване	1	1
	1	1

3.11 Дивиденти

Дружеството не е раздавало дивиденти до момента.

3.12 Търговски задължения и получени аванси

	2023 '000 лв	2022 '000 лв
Търговски задължения към доставчици, в т.ч.	-	2
към доставчици от чужбина	-	-
към доставчици от страната	-	2

3.13 Задължения към други свързани лица

	2023 '000 лв	2022 '000 лв
Доп.вноски по чл.134 от.ТЗ от свързани лица	81	61
	81	**61**

Вноските са разпределени съобразно дяловете на съдружниците в капитала.

3.14 Другите задължения са както следва:

	2023 '000 лв	2022 '000 лв
Към персонала	1	1
Осигурителни задължения	1	1
Задължения по получени заеми	396	396
Лихви по получени заеми	50	36
	448	**434**

3.14.1 Задължения към персонала

	2023 '000 лв	2022 '000 лв
Задължения за заплати към персонала	1	1
Задължения по неизползвани отпуски на персонала	0	0
	1	**1**

Получени заеми:
-Виа стандарт -396 хил.лв-краткосрочен.
Задължения за лихви:
-Виа Стандарт -36 хил.лв.

3.14 Финансирания

Дружеството признава безвъзмездни средства (дарения), предоставени от държавата тогава, когато има достатъчна сигурност, че ще спазва съпътстващите ги условия и даренията ще бъдат получени.

Съгласно НСС 20 правителствените дарения се отчитат като финансиране, когато то е свързано с амортизируеми активи. Признават се като приход пропорционално на начислените амортизации на активите, придобити от дарението, за текущия период.

Подлежащите на възстановяване безвъзмездни средства, поради неспазване на условията по договора, се отчитат като задължение, а непризнатата като приход част от финансирането се отписва. Когато задължението е по-голямо от непризнатата като текущ приход част от финансирането, разликата се отчита в увеличение на балансовата стойност на актива, придобит чрез дарението или като друг разход.

През 2015 г. дружеството завършва проект по реконструкция на къща за гости в с.Ковачевица обл.Благоевград.Проекта се финансира от ДФ"Земеделие" по договор №01/311/00873/27.11.2014г. Сттоиност на инвестицията 546 хил.лв.Получено финансиране в размер на 373 хил.лв.

	2023	**2022**
	'000 лв	'000 лв
Финансиране по проект за реконструкция на къща за гости с.Ковачевица	190	201
	190	**201**

3.15 Приходи и разходи признаване

Приходите и разходите за дейността се начисляват в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането и признаването на приходите и разходите се извършва при спазване на изискването за причинна и следствена връзка между тях, т.е. при спазване на принцип за съпоставимост на разходите и приходите и едновременно или комбинираното им признаване, когато те са резултат от едни и същи сделки или други събития.
Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване плащане или възмездяване, като се отчита сумата на всички търговски отстъпки и количествени рабати, направени от Дружеството.

При размяна на сходни активи, които имат сходна цена, размяната не се разглежда като сделка, която генерира приходи. При размяна на несходни активи приходът се оценява по справедливата цена на получените, а когато не е надеждна, се прилага справедливата стойност на предадените.

При продажба на стоки, приходът се признава, когато са изпълнени следните условия:

- значителните рискове и изгоди от собствеността върху стоките са прехвърлени върху купувача;
- не е запазено от продавача продължаващо участие в управлението на стоките или ефективен контрол върху тях;
- сумата на прихода може да бъде надеждно оценена;
- вероятно е икономическите изгоди от сделката да бъдат получени;
- направените разходи или тези, които предстои да бъдат направени могат надеждно да бъдат оценени.

Приходът, свързан със сделка по предоставяне на услуги, се признава, когато резултатът от сделката може надеждно да се оцени.

Приходите по дългосрочни договори за строителство се признават на базата на дела на завършеното строителство към датата на баланса.
Дружеството отчита договорите за строителство на базата на „твърда цена".
Резултатът от договора за строителство на базата на „твърда цена" може да бъде надеждно определен, ако бъдат изпълнени всички посочени условия:

- Приходите по договора могат да бъдат надеждно изчислени;
- Има вероятност предприятието да получи икономическите изгоди, свързани с договора;
- Разходите по договора и етапът на изпълнението му могат да бъдат надеждно определени към датата на финансовия отчет;
- Разходите, отнасящи се към договора, могат да бъдат ясно определени и надеждно изчислени, така че фактическите разходи, направени по договора, могат да бъдат сравнени с предвидените.

Очакваните загуби по строителния договор се признават незабавно като разход в Отчета за приходите и разходите. Направените разходи по договора, които се отнасят за бъдещи дейности по договора, се класифицират като разходи за незавършени работи, ако е вероятно да бъдат възстановени.

Приходите по договори за строителство се признават на база етап на завършеност. Процентът на завършеност се определя като се съпостави размерът на разходите, извършени към датата на баланса с общия размер на очакваните разходи по строителния договор.
Оперативните разходи се признават в Отчета за приходите и разходите в момента на ползване на услугата или към датата на тяхното възникване. Разходите по гаранции се признават и се отразяват срещу направената провизия при признаване на съответния приход. Приходи и разходи за лихви се отчитат на принципа на начислението. Лихвата се признава на времева пропорционална база по метода на ефективната лихва. Дивидентите, с изключение на тези от инвестиции в асоциирани дружества, се признават в момента на тяхното разпределение и установяване правото на акционера да ги получи.

3.15.1Нетни приходи от продажби

	2023	2022
	'000 лв	'000 лв
Приходи от продажби на продукция	18	17
Приходи от услуги	12	13
	30	**30**

3.15.2 Други приходи

Приходите включват:	2023	2022
	'000 лв	'000 лв
От финансирания	18	22
Получени обезщетения	7	-
	25	**22**

3.16 Сделки със свързани лица

За целта на изготвянето на настоящият финансов отчет дружествата под общ контрол, служителите на ръководни постове/ключов управленски персонал/, както и близки членове на техните семейства, включително и дружества, контролирани от тях, се третират като свързани лица.
Транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и никакви гаранции не са били предоставяни или получавани.

През 2023 дружеството няма взаимоотношения и не е извършило различни сделки със свързани лица, като продажби на продукция, покупка и продажба на материали и продукция.Получени са допълнителни вноски по чл.134 от ТЗ в размер на 26 хил.лв.

Задълженията към свързани предприятия и физически лица са както следва:

	2023	2022
	'000 лв	'000 лв
Вноски от свързани лица по чл.134 от ТЗ	20	26
	20	26

3.17 Действащо предприятие

Финансовият отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие, който предполага, че Дружеството ще осъществява дейността си в обозримо бъдеще. Предприятието няма нито намерение, нито необходимост да се ликвидира .

3.18 Разходи .

Разходи за материали- -2023г- 6 хил.лв ; 2022г- 10 хил.лв
Разходи за външни услуги -2023г- 23 хил.лв; 2022г- 21 хил.лв
Разходи за възнаграждения-2023г- 22 хил.лв; 2022г- 20 хил.лв

Разходи за осигуровки -2023г- 4 хил.лв ; 2022г- 4 хил.лв
Разходи за амортизация- -2023г- 19 хил.лв ;2022г- 20хил.лв.
Други разходи -2023г- 6 хил.лв; 2022г-6 хил.лв

3.20 Финансови разходи
Финансовите разходи на дружеството се формират от разходи за лихви по получени заемни средства 2023-14 хил.лв , 2022г-6 хил.лв

4 Политика на ръководството по отношение управление на риска

Дейността на Дружеството създава предпоставки за излагането на различни финансови рискове: пазарен риск, включващ валутен, лихвен и ценови риск; кредитен риск и ликвиден риск. Пазарният риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промени в пазарните цени. Кредитният риск е рискът, че едната страна по финансовия инструмент ще причини финансова загуба на другата, в случай че не изпълни договореното задължение. Ликвидният риск е рискът, че дружеството би могло да има затруднения при посрещане на задълженията си по финансовите пасиви.

Пазарен риск
Пазарният риск е рискът справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти да варират поради промяна в пазарните цени и може да се прояви като валутен, лихвен или друг ценови риск.

Валутен риск
Дейността на дружеството се осъществява изцяло в България и понастоящем не е изложена на значим валутен риск защото всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро, чийто курс е фиксиран спрямо лева по закон. Дружеството не е обвързано с договори за доставка на стоки и суровини, чийто цени се образуват на Международните пазари.

Ценови риск
Това е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промени в пазарните цени.
Дружеството не е изложено на директен ценови риск защото неговите приходи се ценообразуват на основата на пазарни цени на произвежданата продукция и продаваните стоки, които се актуализират регулярно съобразно общите икономически условия.

Кредитен риск
Максималният кредитен риск, свързан с финансови активи, е до размера на преносната им стойност отразена в баланса на Дружеството. Финансовите активи на дружеството са концентрирани в две групи: парични средства и вземания. Дружеството няма политика да продава с отсрочени плащания. Търговските, кредитните и другите вземания на Дружеството се управляват активно от ръководството, така че да се избегне концентрацията на кредитен риск.

Една част от вземанията на дружеството са от свързани лица в икономическата му група, от което ръководството не счита, че следват кредитни рискове.

Ликвиден риск

Рискът, че дружеството ще срещне трудности при спазване на задълженията си по отношение на финансови пасиви, които се уреждат чрез предоставяне на парични средства или други финансови активи. Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно парични средства, възможността за финансиране чрез адекватен размер на договорени кредитни линии и възможността да се затварят пазарни позиции.

Ръководството на дружеството поддържа достатъчно свободни парични наличности (или поддържа гъвкавост на финансирането чрез поддържане на договорени кредитни линии) с цел осигуряване на постоянна ликвидност и погасяване на задълженията си в договорените срокове. Дружеството провежда консервативна политика по управление на ликвидността като анализира падежа на финансовите активи и внимателно следи плащанията по погасителните планове на дългосрочните финансови задължения, както и изходящите парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Потребностите от ликвидни средства се следят за различни периоди от време – ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30 дневни прогнози. При определени случаи дружеството използва осигуряването на достъп до уместни кредитни ангажименти – банкови овърдрафти или револвиращи кредитни линии.

5. Събития, настъпили след датата на баланса

За периода след датата, към която е съставен финансовият отчет, до датата на одобрението за публикуването му не са настъпили важни и/или значителни за дейността на предприятието некоригиращи събития, неоповестяването на които би повлияло за вярното и честно представяне на финансовите отчети.

Изготвил:_____
Дата: 25.03.2024

Управител:_____

ООД ТЕРИНВЕСТ гр. СТАРА ЗАГОРА