Задълженията към доставчици възлизат на 593 хил.лв. (2019 г. – 630 хил.лв.), в т.ч. задължения към лизингодатели за закупени превозни средства за 129 хил.лв., от които краткосрочни 89 хил.лв. Крайният срок за погасяване на лизинговите задължения е 2022 г.

5.6. Задължения по аванси

Задълженията към клиенти по получени аванси по предстоящи сделки са текущи и възлизат на 21 хил.лв. (2019 г. - 15 хил.лв.)

5.7. Задължения към персонал и осигурители

Задълженията към персонала и осигурителните организации са 144 хил.лв. (2019 г. - 133 хил.лв.) и се отнасят за м.12.2020 г.. Заплатите на персонала се изплащат редовно, а социалните и здравни осигуровки се внасят в срок.

5.8. Данъчни задължения

Данъчните задължения възлизат на 84 хил.лв. и включват задължения по ЗДДФЛ, ЗДДС, корпоративен данък, всички произтичат от м.12.2020 г. и са погасени в срок.

5.9. Финансирания и приходи за бъдещи периоди

Дружеството е получило правителствени дарения за дълготрайни активи, които подлежат на признаване като приходи от финансиране, пропорционално на начислените разходи за амортизации. Към 31.12.2020 г. салдото на финансиранията е 1 427 хил.лв. (1 929 хил.лв. към 31.12.2019 г.).

6. Финансови показатели:

Въз основа на информацията, предоставена в отделните съставни части на годишния финансов отчет за 2020 г., представяме следните показатели, получени в резултат на финансово-счетоводен анализ:

		31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Рентабилност:			
1	Коеф. на рентабилност на приходите от продажби	0,17	0,15
Ликвидност:			
2	Коеф. на обща ликвидност	2,73	2,18
Финансова автономност:			
3	Коеф. на финансова автономност	5,54	3,43

III. Важни събития, които са настъпили след датата на съставяне на годишния финансов отчет

Пандемията от коронавирус доведе до проблеми в икономически и социален план за страната ни и целия свят. Наложени са строги противоепидемични мерки, които водят до нарушаване на обичайната икономическа дейност. Поради непредсказуемостта на динамиката на COVID-19 е невъзможно да се оцени евентуалното влияние върху бъдещето на дружеството.

Не са настъпили събития след отчетния период по отношение на обектите представени във финансовия отчет, които изискват корекция или отделно оповестяване към 31.12.2020 год., освен оповестените в приложението към годишния отчет. В периода от 31.12.2020 г. до датата на, която финансовия отчет е утвърден за издаване, няма индикации за значително повлияване на принципа – предположение за действащо предприятие.

IV. Вероятно бъдещо развитие на дружеството

В перспектива дружеството ще се стреми да запази и да затвърди мястото си на пазара, да отстоява завоюваните си позиции и авторитет сред контрагенти и кредитори, да предоставя

качествени продукти, имайки предвид добрата техническа и кадрова обезпеченост, недопускане на текучество и лоялност към партньори, персонал и институции – основен принцип на работа.

В областта на инвестициите, „Инертни материали – Ямбол" АД следва твърда политика на поддържане и обновяване на машините и съоръженията с оглед удължаване на полезния живот и бъдещи икономически изгоди, както и политика в дългосрочен план за разширяване и обновяване на ДМА чрез поетапно придобиване, предвид високия размер на необходимите инвестиции, чрез съчетаване на различни източници на финансиране – банкови кредити, финансов лизинг, както и финансиране със собствени средства.

V. Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност

Дейността на "Инертни материали - Ямбол" АД не е свързана с извършването на научни изследвания и разработки.

VI. Наличие на клонове на дружеството

Дружеството има регистриран клон в с.Калчево, община Тунджа през 2005 г.

VII. Рискове оказващи влияние върху дружеството

Като цяло резултатите от финансовия анализ на „Инертни материали – Ямбол" АД са положителни, имайки предвид съществуващите вътрешно-присъщи рискове в отрасъла, свързани със силна конкурентна бизнес среда, лихвени и ценови рискове и други пазарни фактори.

Осъществявайки дейността си, дружеството е изложено на различни рискове: пазарен риск, кредитен риск и риск от влошаване на финансовата автономност. Ръководството следи за цялостния риск и търси начини да неутрализира потенциалните отрицателни ефекти върху финансовите показатели на дружеството.

Ликвиден риск

Дружеството провежда консервативна политика по управление на ликвидността като внимателно следи плащанията по лизинговите договори и изходящите парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Потребностите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди – ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози, а в дългосрочен план – за периоди от 180 и 360 дни. В поредица предходни години дружеството поддържа коефициента за обща ликвидност над единица. Текущите активи и през 2020 година превишават краткосрочните пасиви с 1881 хил.лв..

Кредитен риск

Излагането на дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на търговските и кредитни вземания. Същите са представени в баланса в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по рискови вземания.

Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Политиката на дружеството относно отсрочените плащания е, те да се предлагат само на клиенти, които имат дълга история на търговско сътрудничество с дружеството, добро финансово състояние и липса на нарушения при спазването на кредитните условия. За останалата част от клиентите продажбите се извършват при получаване на готовата продукция или при плащане в брой на каса, което гарантира вземанията на дружеството.

Ценови риск

С цел управление на ценовия риск, дружеството заявява доставката на необходимите материали предварително и по тримесечия, договаря цените на тези услуги, за които това е възможно за цялата финансова година.

Лихвен риск

Политиката на дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск.

Приходите и оперативните парични потоци са в голяма степен независими от промените в пазарните лихвени равнища.

Валутен риск

По-голямата част от сделките на дружеството се осъществяват в български лева. Чуждестранните транзакции, деноминирани в щатски долари, излагат дружеството на валутен риск, но те са сведени до минимум през 2020 г. (за 2019 г. също).

За да се неутрализира рискът от промяна на валутния курс, дружеството премина от доларови в еврови цени към основните си контрагенти. Същевременно дружеството се стреми да заменя чуждестранните доставчици с местни, където това е възможно, без да оказва влияние на качеството на закупуваните суровини и материали.

VIII. Отговорности на ръководството

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите финансови резултати. Ръководството е изготвило приложения тук финансов отчет в съответствие с Националните счетоводни стандарти.

Ръководството на Дружеството е убедено, че ще продължи нормална търговска дейност и през следващата 2021 г. и ще обслужва текущите и дългосрочните си задължения, когато те станат изискуеми.

Информация, изисквана по реда на чл.187д и 247 от Търговския закон

През отчетната година членовете на Съвета на директорите не са придобивали и прехвърляли акции на дружеството. Също така те или свързани с тях лица не са сключвали договори, които излизат извън обичайната дейност на дружеството или съществено да се отклоняват от пазарните условия.

През 2020 г. брутния размер на получените възнаграждения от членовете на Съвета на директорите на „Инертни материали – Ямбол" АД е 185 088 лв..

През отчетния период няма настъпили промени в:

- основните принципи за управление на предприятието;
- в управителните органи на дружеството.

Дружеството няма информация за договорености, в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции от настоящи акционери.

Анализът на процесите в дружеството са довели до вземането на бързи, точни и професионални решения за гъвкаво провеждане на търговските дейности.

31.03.2021г.
Гр.Ямбол

Изпълнителен директор:
/ инж.Моньо Тодоров /