

Финансов отчет
към 31 декември 2019 г.

Изменението в обезценката на вземанията от клиенти и доставчици може да бъде представено по следния начин:

	2019 г.	(хил. лв.) 2018 г.
Към 1 януари	(81)	(78)
Призната загуба от обезценка през периода	(2)	(3)
Възстановена загуба от обезценка през периода	-	-
Към 31 декември	(83)	(81)

8. Други вземания

	31 декември 2019 г.		31 декември 2018 г.	
	До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Данък върху добавената стойност за възстановяване	20	-	-	-
Предоставени заеми	32	-	37	-
Предоставени депозити	2	-	2	-
Надвнесен корпоративен данък	12	-	-	-
	66	-	39	-

Вземането за данък върху добавената стойност за възстановяване към 31 декември 2019 г. е формирано от текущи разчети по Закона за данък върху добавената стойност.

9. Краткосрочни финансови активи

Краткосрочните финансови активи на Дружеството, признати в счетоводния баланс, могат да бъдат представени като:

	31 декември 2019 г.	(хил. лв.) 31 декември 2018 г.
НТС – пей АД	-	212

На 24 октомври 2011 г. на общо събрание на акционерите е взето решение за преустановяване на дейност на НТС – пей АД през 2011 г. поради получен отказ от получаване на лиценз от БНБ на 28 април 2011 г. за осъществяваната дейност на дружеството. На 04 ноември 2011 г. Дружеството е обявено в ликвидация в Агенцията по вписванията. В резултат на това инвестицията в НТС – пей АД (в ликвидация) е класифицирана към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. като краткосрочна инвестиция.

Акциите на НТС – пей АД (в ликвидация) не са регистрирани на публична борса и не може да бъде установена надеждно справедливата им стойност. Участието на Дружеството в НТС – пей АД (в ликвидация) е оценено във финансовия отчет на Дружеството по цена на придобиване. Към 31 декември 2011 г. Ръководството на Дружеството е обезценило инвестицията си в НТС – пей АД (в ликвидация) до нейната възстановима стойност с 26 хил. лв.. В следващите години част от тази обезценка в размер на 23 хил. лв. е възстановена. През 2019г. инвестицията е напълно обезценена до нулева балансова стойност. Отчетеният разход за обезценка е в размер на 212 хил. лв.

Финансов отчет
към 31 декември 2019 г.

Финансовата информация за описаното по-горе дружество за последния отчетен период, в който същото има приет годишен финансов отчет, може да бъде представена както следва:

	31 декември 2019 г.	31 декември 2018 г. (хил. лв.)
Ликвидационен капитал	0	248
Текуща печалба от стопанска дейност за периода.	(248)	(78)

10. Парични средства

Паричните средства включват следните компоненти:

	31 декември 2019 г.	31 декември 2018 г. (хил. лв.)
Парични средства в брой и в банки в:		
- български лева	72	65
- евро	297	121
- щатски долари	-	-
	369	186

11. Разходи за бъдещи периоди

Разходите за бъдещи периоди на Дружеството са формирани от разсрочени разходи за застраховки. В тях са включени и непризнатите финансови разходи за бъдещи периоди по договорите за финансов лизинг, по които Дружеството е лизингополучател.

Разходите за бъдещи периоди на Дружеството могат да се представят по следния начин:

	31 декември 2019 г.	31 декември 2018 г. (хил. лв.)
Нетекущи (дългосрочни):		
1. Финансови разходи за бъдещи периоди:		
- финансов лизинг	-	3
	-	3
Текущи (краткосрочни):		
1. Нефинансови разходи за бъдещи периоди:		
- застраховки	15	15
- абонамент и други	-	-
	15	15
2. Финансови разходи за бъдещи периоди:		
- финансов лизинг	3	7
	3	7
	18	22
	18	25

Финансов отчет
към 31 декември 2019 г.

12. Собствен капитал

12.1 Записан капитал

Записаният капитал на Дружеството се състои от 500 на брой обикновени акции с номинална стойност в размер на 100 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

	2019 г.	(броя) 2018 г.
Издадени и напълно платени акции:		
- в началото на годината	500	500
Акции, издадени и напълно платени към 31 декември	500	500

Списъкът на акционерите на Дружеството е представен както следва:

	31 декември 2019 г.		31 декември 2018 г.	
	Брой акции	%	Брой акции	%
Олег Калинин	375	75	375	75
Сергей Филатов	75	15	75	15
Артем Калинин	25	5	25	5
Евгений Калинин	25	5	25	5
	500	100	500	100

12.2 Резерви

Другите резерви на Дружеството са формирани от финансовите резултати от минали периоди съгласно решение на Общо събрание за формиране на фонд Резервен.

13. Провизии и сходни задължения

13.1 Провизии за пенсии

Сумата на задължението за обезщетението при пенсиониране е формирана както следва:

	31 декември 2019 г.	(хил. лв.) 31 декември 2018 г.
Сегашна стойност на задължението	203	227
Непризната статистическа печалба	48	16
	251	243

Финансов отчет
към 31 декември 2019 г.

Промените в провизиите за дължимите от Дружеството обезщетения при пенсиониране са следните:

	2019 г.	(хил. лв.) 2018 г.
Балансова стойност 1 януари	243	292
Разходи, признати в отчета за приходите и разходите	35	42
Изплатени обезщетения за пенсиониране	(27)	(91)
Призната статистическа актюерска печалба	-	-
Балансова стойност 31 декември	251	243

Ефектът от обезщетенията за пенсиониране, отчетен в отчета за приходите и разходите е както следва:

	2019 г.	(хил. лв.) 2018 г.
Разходи по текущ трудов стаж	31	36
Разходи за лихви	4	6
Призната статистическа печалба, за годината	-	-
	35	42

Сумата на задължението за провизии за пенсиониране е определена на базата на актюерска оценка. Основните статистически актюерски предположения, използвани към датата на счетоводния баланс са: коефициент на дисконтиране – 1.50 % (за 2018 г.: 2.00 %) и очаквана норма на повишение на заплатите – 3.00% (за 2018 г.: 3.00%).

14. Задължения към финансови институции

	31 декември 2019 г.		(хил. лв.) 31 декември 2018 г.	
	До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Задължения по получен инвестиционен заем	391	-	782	391
Задължения по получен заем за оборотни средства	-	-	-	-
Задължения по получен револвиращ заем за оборотни средства	380	-	381	-
Задължения по получен инвестиционен заем	-	-	3	-
Задължения по получен заем овърдрафт за оборотни средства	-	-	181	-
	771	-	1 347	391

През 2016г. Дружеството е сключило договор за инвестиционен заем в размер на 1 600 хил. евро. Лихвата по заема се формира от 1-месечен EURIBOR + надбавка 2,25%. Заемът се погасява на 48 равни месечни вноски, като крайният срок за погасяване на целият заем е 30.06.2020г. Заемът е обезпечен с първа по ред договорна ипотека на недвижим имот собственост на Дружеството, особен залог на всички вземания от дъщерното дружество

**Финансов отчет
към 31 декември 2019 г.**

НТС Пей ООД – Румъния, особен залог на всички настоящи и бъдещи вземания по банковите сметки на Дружеството открити в банката кредитор, особен залог на машини и съоръжения собственост на Дружеството.

През 2016г. Дружеството е сключило договор за заем за оборотни средства в размер на 200 хил. евро. Лихвата по заема се формира от 1-месечен EURIBOR + надбавка 2,15%. Срокът за погасяване на заема е 31 октомври 2017г. с възможност за ежегодно удължаване с нов дванадесет месечен срок до 04.02.2026г. Заемът е обезпечен с договорна ипотека на недвижим имот собственост на Дружеството и особен залог на всички настоящи и бъдещи вземания по банковите сметки на Дружеството открити в банката кредитор.

През 2017г. Дружеството е сключило договор за револвиращ банков заем за оборотни средства. Общият размер на заема е 400 хил. лв. Кредитът е за оборотни средства за финансиране на дейността на Дружеството. Крайният срок за ползване на кредита е до 26.03.2027г., като подлежи на преразглеждане на всеки дванадесет месечни периода. Заемът е обезпечен с особен залог на цялата настояща и бъдеща съвкупност на материали и готова продукция на Дружеството на стойност 800 хил. лв. и особен залог върху цялата настояща и бъдеща съвкупност от вземания по всички открити и бъдещи сметки на Дружеството при банката кредитор.

През 2017г. Дружеството е сключило договор за инвестиционен банков кредит. Общият размер на заема е 148 хил. евро. Кредитът е за закупуване на дълготраен материален актив. Заемът се погасява на 53 равни месечни вноски считано от месец април 2017г. Лихвата по кредита се определя като едномесечен EURIBOR увеличен с надбавка от 1% но не по-малко от 2.20%. Заемът е обезпечен с особен залог на дълготрайния материален актив, който ще се придобие с финансирането по заема, особен залог върху всички вземания на Дружеството по Договор за безвъзмездна финансова помощ № BG16RFOP002-2.001-1073-S01/09.02.2016г. за финансиране на проект по ОП „Иновации и конкурентоспособност“ 2014-2020, сключен с Министерството на икономиката и особен залог върху паричните вземания на Дружеството по всички сметки открити в банката кредитор. През 2019г. заемът е напълно погасен

През 2017г. Дружеството е сключило договор за банков кредит - овърдрафт. Общият размер на заема е 200 хил. евро. Кредитът е за оборотни средства за финансиране на дейността на Дружеството. Крайният срок за ползване на кредита е до 20.02.2020г., като подлежи на преразглеждане на всеки дванадесет месечни периода, започващи от м. септември 2017г. Лихвата по кредита се определя като едномесечен EURIBOR увеличен с надбавка от 1% но не по-малко от 2%. Заемът е обезпечен с особен залог на дълготрайни материални активи на Дружеството – машини, особен залог на материални запаси собственост на Дружеството на стойност 160 хил. лв. и особен залог върху паричните вземания на Дружеството по всички сметки открити в банката кредитор.

15. Задължения

Не са представени справедливи стойности на текущите задължения, тъй като поради краткосрочния им характер Ръководството на Дружеството счита, че стойностите, по които те са представени в счетоводния баланс, отразяват тяхната справедлива стойност.

15.1 Задължения към доставчици

Задълженията към доставчици към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. са дължими и изискуеми до 1 година.

Финансов отчет
към 31 декември 2019 г.

15.2 Други задължения

15.2.1 Задължения към персонала

Задълженията на Дружеството към персонала за заплати и неизползвани отпуски и други, включени в Счетоводния баланс, се състоят от следните суми:

	31 декември 2019 г.		31 декември 2018 г.	
	До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Задължения за заплати	97	-	100	-
Задължения по неизползвани отпуски	40	-	41	-
	137		141	

Текущата част от задълженията към персонала представляват задължения към настоящи служители на Дружеството, които следва да бъдат уредени през 2020 г. Тези задължения са възникнали във връзка с неизплатени заплати и натрупани неизползвани отпуски към датата на Счетоводния баланс.

15.2.2 Осигурителни задължения

	31 декември 2019 г.		31 декември 2018 г.	
	До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Задължения за осигуровки за заплати	43	-	43	-
Задължения за осигуровки за неизползвани отпуски	8	-	7	-
	51		50	

15.2.3 Данъчни задължения

	31 декември 2019 г.		31 декември 2018 г.	
	До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Задължения за ДДС	-	-	6	-
Задължения за корпоративен данък	-	-	1	-
Задължения за данъци върху доходите на физическите лица	22	-	22	-
Задължения за данък върху разходите съгласно ЗКПО	2	-	2	-
	24	-	31	-

16 Приходи от продажби

	(хиЛ. лв.)	
	2019 г.	2018 г.
Приходи от продажба на продукция	2 752	3 213
Приходи от наеми	2 013	3 533
Приходи от други услуги	7	6
Приходи от продажба на стоки	-	234
	4 772	6 986

Финансов отчет
към 31 декември 2019 г.

17 Други приходи

	2019 г.	(ХИЛ. ЛВ.) 2018 г.
Приходи от излишъци на активи	9	12
Приходи от продажба на производствени отпадъци	43	26
Приходи от продажба на дълготрайни активи	217	515
Приходи от продажба на материали	63	170
Приходи от получени застрахователни обезщетения	-	33
Приходи от финансираня	52	52
Отписани задължения	247	82
Други приходи	17	7
	648	897

18 Разходи за суровини и материали

	2019 г.	(ХИЛ. ЛВ.) 2018 г.
Разходи за материали за основна дейност	(991)	(1 186)
Разходи за отопление и горива	(43)	(48)
Разходи за материали за автотранспорт	(5)	(3)
Разходи за консумативи за офис техника	(2)	(2)
Разходи за ел. енергия	(109)	(114)
Разходи за работно облекло	(5)	(4)
Разходи за вода	(3)	(5)
Разходи за канцеларски материали	(2)	(2)
Разходи за консумативи за стопански инвентар	(2)	(2)
Разходи за други материали	(10)	(14)
	(1 172)	(1 380)

19 Разходи за външни услуги

Разходите за външни услуги включват:

	2019 г.	(ХИЛ. ЛВ.) 2018 г.
Разходи за услуги по автотранспорт	(83)	(91)
Разходи за охрана	(91)	(107)
Разходи за услуги от подизпълнители	(33)	(14)
Разходи за консултантски услуги	(18)	(15)
Разходи за текущ ремонт	(18)	(23)
Разходи за застраховки	(28)	(38)
Разходи за съобщителни услуги	(9)	(11)
Разходи за наем	(11)	(11)
Разходи за поддръжка на софтуер	(7)	(8)
Разходи за куриерски услуги	(4)	(3)
Разходи за абонаменти	(1)	(1)

Финансов отчет
към 31 декември 2019 г.

Разходи за административни цели	(2)	(4)
Разходи за обучение на персонала	-	(7)
Разходи за услуги за социални цели	(5)	(6)
Разходи за охрана на труда /ЗБУТ/	(5)	(4)
Разходи за представителни цели	(3)	(2)
Други разходи за външни услуги	(11)	(10)
	(329)	(355)

20 Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения и осигуровки на персонала включват:

	2019 г.	(хил. лв.) 2018 г.
Разходи за заплати	(1 659)	(1 757)
Провизии за пенсиониране	(31)	(36)
Разходи за осигуровки	(307)	(303)
Разходи за застраховки на персонала	(28)	(31)
Изплатени доходи при пенсиониране	26	91
Разходи за ваучери за храна	(45)	(53)
	(2 044)	(2 089)

21 Други разходи

	2019 г.	(хил. лв.) 2018 г.
Разходи за командировки	(7)	(5)
Разходи за липси на активи	(3)	(2)
Разходи за данъци върху разходите по ЗКПО	(2)	(2)
Разходи за местни данъци и такси	(9)	(9)
Разходи за обезценка на ДМА	(488)	(560)
Разходи за обезценка на финансови активи	(212)	-
Разходи за обезценка на вземания	(2)	(4)
Брак на активи	-	(22)
Други разходи	(8)	(8)
	(731)	(612)
Балансова стойност на продадени активи	(228)	(322)
	(228)	(322)
	(959)	(934)

22 Разходи от обезценка на финансови активи

	2019 г.	(хил. лв.) 2018 г.
Разходи от отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	(7)	(6)
	(7)	(6)

Финансов отчет
към 31 декември 2019 г.

23 Разходи за лихви и други финансови разходи

	2019 г.	(хил. лв.) 2018 г.
Разходи за лихви по финансов лизинг	(7)	(16)
Разходи за лихви относно провизии за пенсиониране	(3)	(6)
Разходи за банкови такси и комисионни	(4)	(5)
Разходи за лихви по заеми, отчитани по амортизируема стойност	(31)	(57)
Разходи за лихви по публични задължения	-	(2)
	(45)	(86)

24 Приходи от лихви и финансови приходи

	2019 г.	(хил. лв.) 2018 г.
Приходи от лихви от финансови активи, отчитани по амортизируема стойност	37	41
Приходи от положителни разлики от промяна на валутни курсове	8	7
	45	48

25 Разходи за данъци от печалбата

Очакваните разходи за данъци, базирани на приложимата данъчна ставка в размер на 10 % (2018 г.: 10 %) и действително признатите данъчни разходи в Отчета за приходите и разходите, могат да бъдат равнени както следва:

	2019 г.	(хил. лв.) 2018 г.
Печалба преди данъчно облагане	(918)	639
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван приход (разход) за данък	92	(64)
Корекции за приходи, освободени от данъчно облагане:		
Данъчни амортизации	1677	2348
Данъчна стойност на отписаните активи	709	688
Използвани отпуски	49	80
Изплатени доходи на физически лица по извънтрудови правоотношения	8	22
Признаване на непризнати разходи от последващи оценки на активи	-	4
Приходи от последващи оценки на активи	17	-
Изплатени обезщетения при пенсиониране	26	91
Погасени задължения, с които е увеличен финансовият резултат в предходен период	-	-
	249	323
Корекции за непризнати за данъчни цели разходи:		
Счетоводни амортизации	(1745)	(2429)
Счетоводна балансова стойност на отписани активи	(192)	(102)
Разходи от последващи оценки на активи	(701)	(563)
Неизплатени доходи на физически лица по извънтрудови правоотношения	(9)	(9)
Неизползвани отпуски	(48)	(49)
		32

Финансов отчет
към 31 декември 2019 г.

Разходи от липси на материални запаси	(3)	-	(5)	(1)
Разходи за провизии за пенсии	(35)	(3)	(42)	(4)
Други непризнати за данъчни цели разходи	(8)	(1)	(10)	(1)
		(273)		(321)
Действителен приходи (разход) за данък		24		(65)
Разходите за данъци включват:				
Текущ разход за данъци		0		(62)
- Възникване и обратно проявление на временни разлики		24		(3)
Приходи (разходи) за данъци		24		(65)

Вижте т. 4.4. от приложението към финансовия отчет, която предоставя информация за отсрочените данъчни активи и пасиви, включително сумите, признати директно в собствения капитал.

26 Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват мажоритарни акционери, дъщерни дружества, ключов управленски и административен персонал на Дружеството и други свързани лица, описани по-долу.

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия, при отклонения от пазарните условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

Дружеството е извършило следните сделки със свързани лица:

Вид на сделката		2019 г.	(хил. лв.) 2018 г.
Сделки с предприятия от група:			
КФК – Гарант ООД	- покупка на услуги	90	106
	- изплатени търговски задължения	108	133
НТС - пей АД - в ликвидация	- начислени разходи за лихви	-	5
	- приходи от опростени задължения	247	82
NTS-Pay SRL	- предоставен заем	0	49
	- върнат заем	78	265
	- продажба на услуги - наем	1779	1781
	- други продажби	8	-
	- изплатени търговски задължения	105	80
NTS Leader SRL	- начислени приходи от лихви	26	27
	- върнат заем	-	-
	- продажба на услуги	-	-
	- начислени приходи от лихви	10	13
Сделки с ключов управленски и административен персонал:			
Олег Калинин	- начислени	30	53

Финансов отчет
към 31 декември 2019 г.

	възнаграждения		
	- начислени осигуровки		
	върху възнаграждения	5	5
	- изплатени		
Сергей Филатов	възнаграждения	30	59
	- начислени		
	възнаграждения	30	43
	- начислени осигуровки		
	върху възнаграждения	5	5
	- изплатени		
Артем Калинин	възнаграждения	30	47
	- начислени		
	възнаграждения	18	27
	- начислени осигуровки		
	върху възнаграждения	3	5
	- изплатени		
Евгений Калинин	възнаграждения	18	24
	- начислени		
	възнаграждения	12	18
	- начислени осигуровки		
	върху възнаграждения	2	4
	- изплатени		
Станка Георгиева	възнаграждения	12	20
	- начислени		
	възнаграждения	66	107
	- начислени осигуровки		
	върху възнаграждения	7	6
	- изплатени		
	възнаграждения	69	104
	- върнат заем	-	30

Неуредените разчети на Дружеството към балансовите дати са:

✓ **Вземания**

		31 декември 2019 г.		(хил. лв.) 31 декември 2018 г.	
Вид на сделката		До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Предприятия от група:					
NTS-Pay SRL	- предоставен заем	-	1 112	-	1 190
	- вземане от продажба на услуги, бруто	-	7 253	5 571	-
	- обезценка на вземане от продажба на услуги	-	(89)	(89)	-
	- вземане от продажба на услуги, нетно	-	7 164	5 482	-
	- вземане от начислени приходи от лихви	304	-	278	-
NTS Leader SRL	- предоставен заем	-	435	-	435
	- вземане от начислени приходи от лихви	113	-	103	-

Финансов отчет
към 31 декември 2019 г.

Ключов управленски и административен персонал: Станка Георгиева	- вземане от продажба на услуги	2	-	2	-
	- предоставен заем	63	-	63	-
	- вземане от начислени приходи от лихви	-	-	-	-
		482	8 711	5 928	1 625

✓ Задължения

		31 декември 2019 г.		31 декември 2018 г.	
		(хил. лв.)			
Вид на сделката		До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Собственици:					
Олег Калинин	- задължения за дивиденди	-	924	-	924
	- задължения за възнаграждения	14	-	15	-
Сергей Филатов	- задължения за дивиденди	-	137	-	137
	- задължения за възнаграждения	-	37	-	37
Артем Калинин	- задължения за дивиденди	-	37	-	37
	- задължения за възнаграждения	-	34	-	34
		14	1 132	15	1 132
Предприятия от група:					
КФК – Гарант ООД	- търговски задължения за услуги	18	-	17	-
	- получени заеми	-	-	248	-
		18	1 132	265	-
Ключов управленски и административен персонал:					
Олег Калинин	- задължения за възнаграждения	2	-	2	-
	- задължения за възнаграждения	2	-	2	-
Сергей Филатов	- задължения за възнаграждения	1	-	1	-
	- задължения за възнаграждения	1	-	1	-
Артем Калинин	- задължения за възнаграждения	1	-	1	-
	- задължения за възнаграждения	5	-	8	-
		5	-	8	-

**Финансов отчет
към 31 декември 2019 г.**

27 Условни активи и условни задължения

През текущия период не са предявени различни гаранционни и правни иски към Дружеството.

28 Управление на финансовите рискове

В хода на обичайната си дейност Дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове. Пазарният риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промените в пазарните цени. Пазарният риск включва валутен риск, лихвен риск и ценови риск. 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. От страна на Ръководството на Дружеството финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите, предоставяни от Дружеството, цената на привлечените заеми и да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

28.1 Валутен риск

Сделките на Дружеството се осъществяват в български лева или EUR, а българският лев е с фиксиран курс към единната европейска валута. Поради това Дружеството не е изложено на валутен риск.

28.2 Лихвен риск

Политиката на Дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск при финансиране. Към 31 декември 2019 г. Дружеството е изложено на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по договори за финансов лизинг и по договори за банков заем, които са с променлив лихвен процент. Всички останали финансови активи и пасиви на Дружеството са с фиксирани лихвени проценти, каквито са били и в предходната година.

28.3 Ценови риск

Цените на услугите, които Дружеството предоставя на своите клиенти, са изцяло съобразени с пазарните условия.

28.4 Кредитен риск

Дружеството редовно следи за неизпълнение на задълженията на клиентите и на други контрагенти към него, установени индивидуално или по групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск.

По отношение на търговските и други вземания Дружеството не е изложено на значителен кредитен риск. На база на исторически показатели Ръководството счита, че кредитната оценка на търговски вземания, които не са с изтекъл падеж, е добра.

Финансов отчет
към 31 декември 2019 г.

28.5 Ликвиден риск

Ръководството на Дружеството поддържа достатъчно свободни парични наличности с цел осигуряване на постоянна ликвидност и погасяване на задълженията на Дружеството в договорените срокове. При определени случаи Дружеството използва финансови инструменти, които са с висока степен на ликвидност, като те допълнително осигуряват доходност от притежаването им и възможност за използването на тези парични средства.

29 Събития след датата на финансовия отчет

Във връзка с разпространението на пандемията от коронавирус (COVID-19) и обявеното извънредно положение, съгласно Решение от 13.03.2020 г. на Народното събрание на Република България, са възможни бъдещи неблагоприятни последици за дейността на Дружеството. Основните рискове и несигурности за дейността на КФК АД са свързани с факта, че по-голямата част от продуктите и услугите на Дружеството се реализират извън страната и неясното бъдещо отражение на пандемията върху икономическото състояние и развитие на страните, където са основните пазари на предприятието, а също и в България. Поради непредсказуемата динамика на ситуацията, на този етап практически е невъзможно да се направи надеждна преценка и измерване на потенциалния ефект на пандемията.