Консолидиран доклад за дейността на група Евро Ферт през 2020 година

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА

ЕВРО ФЕРТ АД – дружество-майка

Дружеството-майка е създадено през месец август 1999г. дружеството е със седалище и адрес на управление гр.Димитровград, Източна индустриална зона, ул. Химкомбинатска № 3. Съдебната регистрация на дружеството е с Решение от 17 август 1999г. на Хасковски окръжен съд. Последните промени и допълнения на Устава на Дружеството са приети с решение на Общото събрание на акционерите от 16.06.2010г. и действащият и актуален устав на дружеството е обявен в търговския регистър на 29.06.2010г. под номер 20100629145244.

Съгласно §4, ал.1 от Закона за Търговския регистър дружеството е вписано в Агенцията по вписванията към Министерство на правосъдието под ЕИК 126180065.

Дъщерни дружества

Дъщерните дружества в Групата са:

- Евро ферт агро ЕООД - е създадено през месец септември 2008г. Дружеството е със седалище и адрес на управление с.Овчарово, област Хасково, община Харманли. Съдебната регистрация на дружеството е от 26 септември 2009г. на Хасковски окръжен съд.

- Нео Китен ЕООД - е дружество, създадено през месец декември 2000 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр.Димитровград, ул.Химкомбинатска № 3. Съдебната регистрация на дружеството е от 2000 г., решение № 347/27.12.2000 г. на Хасковски окръжен съд.

- Неоплод ЕООД - е дружество, създадено през месец май 2006г. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр.Димитровград, ул.Химкомбинатска № 3. Съдебната регистрация на дружеството е от 02 май 2006г. на Хасковски окръжен съд.

- Терахим Димитровград ЕООД - е дружество, създадено през 1991г. със 100% държавно участие, със седалище и адрес на управление - гр.Димитровград, ул. Бузлуджа №

37. Съдебната регистрация на дружеството е с решение на Хасковски окръжен съд от 12 ноември 1991г. по фирмено дело № 63/1991г. като Терахим ЕАД.

- Топликос ООД - е дружество с ограничена отговорност със седалище и адрес на управление с. Минерални бани, област Хасково, ул. Енергетик № 16. Учредено през месец декември 2007 г. и е вписано в търговския регистър на 19.12.2007г.

1.1. Собственост и управление

Дружеството-майка е 100 % с частен акционерен капитал.

Дружеството-майка има едностепенна система на управление със Съвет на директорите, състоящ се от 3 членове:

- Йордан Георгиев Стойков- Председател на СД
- Петър Томов Кръстев – член на СД и Изпълнителен директор
- Ангел Ненчев Дончев - член на СД

Към 31 декември 2020г. Дружеството-майка се представлява и управлява от Изпълнителния директор Петър Томов.

1.2. Структура на групата и предмет на дейност

Към 31.12.2020г. структурата на групата включва Евро ферт АД като Дружеството-майка и посочените по-долу дружества:

Име на предприятието	*Страна*	*31.12.2020 % на участие*	*31.12.2019 % на участие*	*Дата на придобиване на контрол*
Евро ферт агро ЕООД	България	100,00	100,00	26.09.2009г.
Нео Китен ЕООД	България	100,00	100,00	12.12.2006 г.
Неоплод ЕООД	България	100,00	100,00	02.05.2006г.
Терахим Димитровград ЕООД	България	100,00	100,00	29.06.2004 г.
Топликос ООД	България	80,00	80,00	18.05.2011г.

Предметът на дейност на дружествата от Групата е както следва:

- Евро ферт АД гр.Димитровград - търговия на едро и дребно с фитофармацевтични препарати, минерали торове, горива, газове под налягане и други стоки; транспортна дейност; строителна дейност;

- Евро ферт агро ЕООД – арендоване на земя;
- Нео Китен ЕООД гр. Димитровград – отдаване под наем на инвестиционни имоти в град Китен и експлоатация на база за отдих град Батак;
- Неоплод ЕООД гр.Димитровград – отдаване под наем и експлоатация на собствени недвижими имоти;
- Терахим Димитровград ЕООД гр. Димитровград - отдаване под наем на дълготрайни материални активи; строителна дейност;
- Топликос ООД – изграждане на хотелски комплекс.

Дъщерните дружества се ръководят от управители, както следва:

	Управител
Евро ферт агро ЕООД	Петър Т. Кръстев
Нео Китен ЕООД	Петър Т. Кръстев
Неоплод ЕООД	Петър Т. Кръстев
Терахим Димитровград ЕООД	Александър Ст. Георгиев
Топликос ООД	Мирослав Д. Димитров

II. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА ПРЕЗ ГОДИНАТА

За осъществяване на дейността си дружеството Дружеството-майка притежава лиценз №8863/06.12.2011г. със срок на валидност от 1.01.2017г. до 31.12.2026г.

1. Търговска дейност

"ЕВРО ФЕРТ " АД е основен разпространител на амониев нитрат "Неоферт", произвеждан от "Неохим" АД. По търговски съображения през 2020 година началото на договарянето започна от месец юни. В сравнение с 2019г., през която бяха реализирани 171, 393 тона, то през 2020-та бе отбелязано увеличение като общата реализация на дружеството през годината беше 283,409 тона. Наблюдава се увеличение в съотношението на балансовата стойност на продаденото количество амониев нитрат-ЕО тор към приходите от продажба от 96,91% за 2020 година към 95,67% за 2019 година.

Усилията бяха насочени и към подобряване на цялостното обслужване на контрагентите, от договаряне до доставка на стоката до местоназначението, по най-евтиния и бърз начин, чрез собствени транспортни средства и чрез ползване услугите на външни фирми.

Предлага се и широка гама от смесени NP и NPK торове, производство на "Неохим"АД - стандартни комбинации и комбинации по поръчка на клиенти извън листата.

Те са с доказано високо качество и отговарят напълно на потребностите на съвременните земеделски производители в България. Изработени са в съответствие с европейските стандарти, в отговор на нуждите на българското земеделие. За да отговори напълно на очакванията на своите клиенти, Евро Ферт АД предлага и изработване на програми за балансирано торене, съобразени с климатичните условия на района, в който се намира съответното стопанство, състоянието на почвите и нуждите на отглежданите култури.

Дружеството предлага и нов, иновативен продукт- 100% водоразтворим амониев нитрат, без аналог на българския пазар, произведен в Неохим АД.

Освен амониев нитрат и смесени торове NPK, "Евро Ферт" АД предлага на пазара още и натриев нитрат, амониев бикарбонат, калиев хлорид, калиев сулфат, моноамониев сулфат, диамониев сулфат, троен суперфосфат, карбамид, горива и други химични продукти.

Изградена е отделна дистрибуторска мрежа за търговия с разфасовки от 2,5; 5 и 10 кг. амониев нитрат, 2,5 и 5 кг. NPK, както и калиев хлорид, калиев сулфат и троен суперфосфат в разфасовки от 5кг., както и COMPLEX 15/15/15+ 7SO3+Zn в опаковка от 5кг., който не е производство на Неохим АД.

През изминалата година Евро Ферт АД-дружеството майка осъществява износ, в размер на 0.46 % от общите приходи от продадени стоки през годината от групата.

Бензиностанция и газстанция "Евро Ферт" обслужва както голяма част от служителите на "Неохим"АД, "Евро Ферт" АД и други фирми от групата, така и редица външни фирми, сключили договори с дружеството. Увеличен е обемът на търгуваните горива спрямо предходната година. Дружеството е насочило усилята си да привлече голяма част от спедиторските фирми, които предоставят транспортни услуги на Евро Ферт АД, да зареждат гориво от Бензиностанция и газстанция "Евро Ферт".

След успешно ревизиране на поставените задачи от акционерите на „Евро Ферт" АД- дружеството майка оперативното ръководство на дружеството възнамерява да доразвие концепцията си за пазарно присъствие през настоящия торов сезон, а именно:

1. Наемане отново на складовите бази: Долни дъбник, Ново село, Зимница, Стражица, Димитровград

2. В допълнение на складираното в горепосочените бази 7 380т. АН, възнамеряваме да намерим и наемем допълнителни бази за постигане на планувания обем от 10 000 - 12 000т. АН, което да се осъществи планово и непосредствено преди спиране на производството на „Неохим" АД за капитален ремонт.

3. На база осъществяване анализ на пазара, да се заскладят други видове торове, които нямат еквивалент, като производство на „Неохим" АД, а именно MAP, DAP,NP, NPK, карбамид и др.

4. Все по-активно налагане на българския и съседните пазари на водоразтворимия АН, произвеждан в „Неохим" АД, а така също и на торове извън производствената номенклатура на „Неохим" АД.

5. Установяване на дългосрочни партньорски отношения с водещи международни производители/вносители на торове в България.

В изпълнение на горепосочените задачи изпълнителното ръководство на дружеството ще се ръководи от два основни принципа, а именно: Гарантиране на по-добри финансови резултати и запазване, и разширяване на пазарния дял на продуктите произвеждани в „Неохим" АД, както на българския, така и на съседните пазари

2. Транспортна дейност

Автомобилният парк на дружеството-майка се поддържа в много добро състояние, което осигурява изпълнението на предлаганите от дружеството транспортни услуги. Освен използването на собствени транспортни средства, дружеството предлага и спедиторски услуги. Тези услуги целят улесняване доставката на стоките, търгувани от дружеството.

3. Инвестиционна дейност

През 2020г. са продадени следните недвижими имота- 11 апартамента, както и два магазина.

Голяма част от непродадения сграден фонд (основно жилищна площ) е отдаден под наем като наемните взаимоотношения се характеризират с висока устойчивост и през 2020.

III. ПЕРСОНАЛ; ТРУДОВА ЗАЕТОСТ

Към 31 декември 2020г. в Групата работят 39 работници и служители (2019г. : 45 работници и служители).

Социалната политика на Групата включва:

- Организирано хранене за всички работници и служители, съгласно реда и условията по Наредба № 11.

IV. АНАЛИЗ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2020 година

1. Приходи от дейността

Приходи и структура на приходите

Приходи	*2020*		*2019*			
	ст-ст х.лв.	*Дял на продажбите*	*ст-ст х.лв.*	*Дял на продажбите*	*Абсолютно изменение ст-ст х.лв.*	*Изменение в %*
	1	*2*	*3*	*4*	*5 =кл.1-кл.3*	
Приходи от продажба на стоки	102,786	97.10%	76,298	96.41%	26,488	0.69%
Приходи от продажби на услуги	1,670	1.58%	1,632	2.06%	38	-0.48%
Приходи от продажби на торове в малки опаковки	374	0.35%	464	0.59%	-90	-0.24%
Приходи от продажба на жилищни и търговски обекти	419	0.40%	229	0.29%	190	0.11%
Други приходи	605	0.57%	514	0.65%	91	-0.08%
Общо	**105,854**	**100%**	**79,137**	**100%**	**26,717**	

Приходите включват:

	2020 BGN '000	*2019 BGN '000*
Приходи от продажба на стоки (торове, химически продукти и други стоки)	102,786	76,298
Приходи от продажби на услуги	1,670	1,632
Приходи от продажби на торове в малки опаковки	374	464
Продажба на строителна продукция	419	229
Общо	**105,249**	**78,623**

Другите приходи включват:

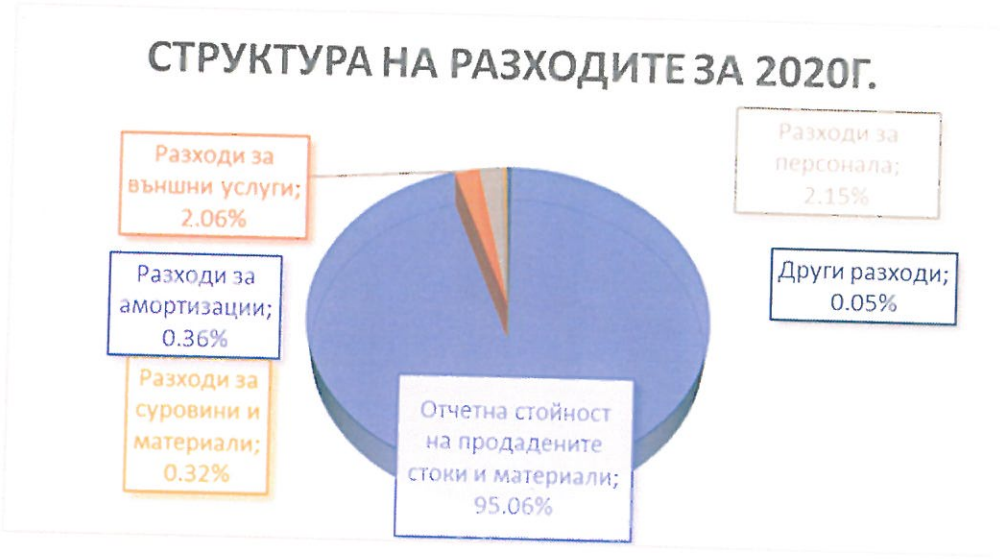
	2020 BGN '000	*2019 BGN '000*
Приходи от продажба на дълготрайни активи	521	464
Други приходи	73	32
Приходи от финансиране	11	18
Общо	**605**	**514**



2. Разходи

Разходи	*2020*		*2019*	
	ст-ст х.лв.	*Относ. дял %*	*ст-ст х.лв.*	*Относ. дял %*
Отчетна стойност на продадените стоки и материали	99,907	95.06%	73,383	92.70%
Разходи за суровини и материали	330	0.32%	453	0.57%
Разходи за външни услуги	2,168	2.06%	2,488	3.14%
Разходи за персонала	2,262	2.15%	2,341	2.96%
Разходи за амортизации	371	0.36%	398	0.50%
Разходи за обезценка на активи	3	-	32	0.04%
Други разходи	53	0.05%	69	0.09%
Общо	***105,094***	***100%***	***79,164***	***100%***

И през 2020г. най-висок относителен дял има балансовата стойност на продадените стоки и материали –95.06 % (2019г.: 92.70%).



3. Капиталови инвестиции

<u>Инвестиции в асоциирани дружества</u>

Име на предприятието	**Страна**	**Балансова стойност**	**% на участие**	**Балансова стойност**	**% на участие**
		31.12.2020		***31.12.2019***	
		BGN '000		***BGN '000***	
Еврофин ООД	България	1,000	50,00	1,000	50,00
Неохим АД	България	732	24,03	732	24,03
Общо		**1,732**		**1,732**	

4. Показатели за финансов счетоводен анализ

Показатели	***2020***	***2019***	**Изменения**
Показатели за рентабилност			
Коефициент на рентабилност на приходите от продажби	0.005	0.005	-
Коефициент на рентабилност на собствения капитал	0.016	0.013	0.003
Коефициент на рентабилност на пасивите	0.083	0.090	-0.007
Коефициент на капитализация на активите	0.022	0.018	0.004
Показатели за ефективност			
Коефициент на ефективност на разходите	0.999	0.993	0.006
Коефициент на ефективност на приходите	1.001	1.007	-0.006
Показатели за ликвидност			
Коефициент на обща ликвидност	3.846	5.089	-1.243

Коефициент на бърза ликвидност	3.052	3.947	-0.895
Коефициент на абсолютна ликвидност	1.415	0.853	0.562
Показатели за финансова автономност			
Коефициент на финансова автономност/ платежоспособност	4.590	6.148	-1.558
Коефициент на задлъжнялост	0.218	0.163	0.055
Обръщаемост на материалните запаси			
Времетраене на 1 оборот в дни	16.741	22.333	-5.592

Показатели за рентабилност

Рентабилността *(ефективността, доходността)* е един от най-важните параметри на финансовото състояние на дружеството. Тя отразява потенциала (*способността*) на дружеството да генерира доходи. Рентабилността се изчислява чрез система от показатели, изразяващи определени съотношения между реализирани доходи и направени разходи или използвани активи.

Показателите за рентабилност са количествени характеристики на ефективността на приходите от продажби, на собствения капитал, на пасивите и на реалните активи на дружеството. Те отразяват каква част от финансовия резултат съответства на използваните от дружеството активи или наличните пасиви, с цената на какво са постигнати.

Когато финансовият резултат е печалба (*положителна величина*), показателите за рентабилност показват темповете на възвращаемост на капитала:

а) коефициент на рентабилност на приходите от продажби

Равен е на 0.005. Изчислява се като съотношение между финансовия резултат преди разходи за данъци и нетния размер на приходите от продажби. Изразява възвращаемостта на единица приход, реализиран от дружеството при формиране на финансовия резултат. Рентабилността на приходите от продажби е останала непроменена.

б) коефициент на рентабилност на собствения капитал

Равен е на 0.016. Изчислява се като съотношение между финансовия резултат преди разходи за данъци и собствения капитал. Показва възвращаемостта на собствения капитал на дружеството при формиране на финансовия резултат. Анализът показва увеличение на рентабилността на собствения капитал с 0.003 пункта.

в) коефициент на рентабилност на пасивите

Равен е на 0.083. Изчислява се като съотношение между финансовия резултат преди разходи за данъци и пасивите. Отразява възвращаемостта на привлечените от дружеството средства при формиране на финансовия резултат *(ефект от всяка единица привлечени средства)*. Рентабилността на пасивите намалява с 0.007 пункта.

г) коефициент на капитализация на активите

Равен е на 0.022. Изчислява се като съотношение между финансовия резултат преди разходи за данъци и сумата на активите. Изразява рентабилността на реалните активи, използвани от дружеството при извършване на дейността му. Отчита доколко реалните активи допринасят за увеличаване или намаляване на собствения капитал и колко печалба носи всяка единица от реалните активи. Спрямо базисния период, този коефициент се увеличава с 0.004 пункта.



Показатели за ефективност

Изследването на ефективността (*доходността*) на дружеството се извършва с цел да се установи способността му да генерира приходи от продажбите, с които да е в състояние да възстанови извършените разходи по дейността и да осигури сравнително добър доход от основната дейност. Анализът й е свързан със следните показатели:

а) *коефициент на ефективност на разходите*

Изчислява се като отношение на приходите към разходите *(в случая без разходите за данъци)*. Означава размера на приходите, реализирани от единица разходи. Равен е на 0.999. Стойността на коефициента е над 1, което показва, че приходите превишават разходите. В сравнение с базисния период, когато е бил 0.993, увеличен е с 0.006 пункта.

б) *коефициент на ефективност на приходите*

Изчислява се като отношение на разходите към приходите *(в случая без разходите за данъци)*. Този показател обозначава единица приходи от какъв размер на разходите е

осъществен. Равен е на 1.001. Стойността над 1 има негативен характер *(разходите превишават приходите)*.



Показатели за ликвидност

Ликвидността показва способността на дружеството непрекъснато и в съответните размери да осигурява достатъчни по размер ликвидни средства за посрещане на своите текущи задължения към доставчици, персонал, данъци и осигуровки.

Като краткосрочни задължения е възприето да се определят задълженията със срок за погасяване до една година.

а) *коефициент на обща ликвидност*

Изчислява се като отношението на наличните краткотрайни активи *(материални запаси, краткосрочни вземания, краткосрочни финансови активи и парични средства)* на дружеството към краткосрочните задължения. Равен е на 3.846 през отчетния период при 5.089 през базисния период, което е с 1.243 пункта по-малко.

Получените резултати следва да се оценят като се вземат предвид бързината на оборота и спецификата на дейностите, извършвани от дружеството.

Общоприетата стойност на показателя е 1.00.

б) *коефициент на бърза ликвидност*

Ако се елиминира ролята на материалните активи като възможност за погасяване на краткосрочните задължения, ще се формира показател на бърза ликвидност.

Коефициентът на бърза ликвидност през отчетния период е 3.052 при 3.947 през базисния период, т.е. 0.895 по-малко.

в) коефициентът на абсолютна ликвидност

Изчислява се като отношение между паричните средства и краткосрочните задължения. Разкрива способността на дружеството да изплаща краткосрочни (текущите) си задължения с наличните парични средства. През отчетния период, този коефициент е 1.415, а през базисния 0.853.

Общоприетата стойност на показателя е в рамките на 0.2 - 0.5.



Показатели за финансова автономност

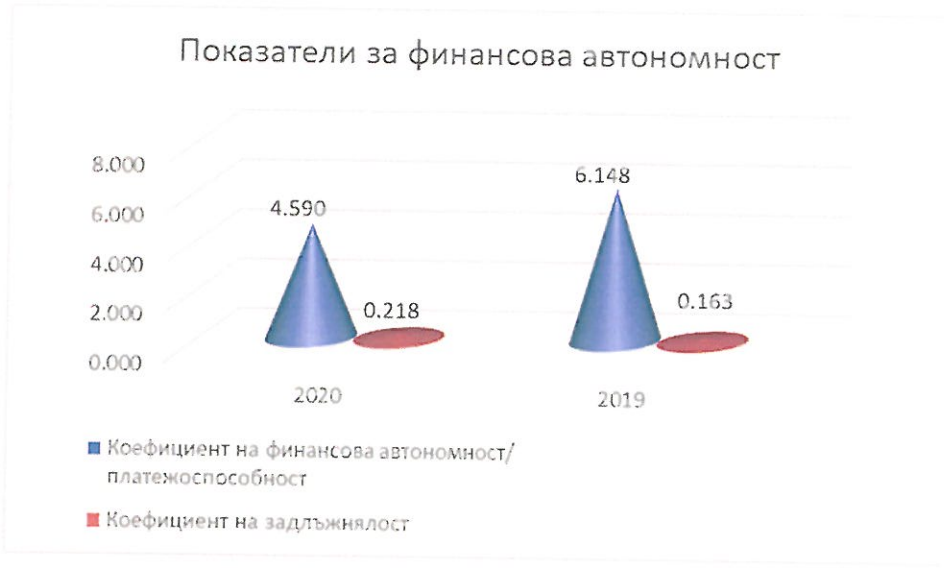
Тези показатели характеризират платежоспособността на дружеството в дългосрочен план, финансовата му независимост и способността му да обслужва дългосрочните си задължения. Изчисляват се чрез съпоставяне на собствения капитал и пасивите.

а) коефициент на финансова автономност

Изчислява се като съотношение между собствен капитал и пасиви. Минималната необходима стойност на този показател е 1.00. Тогава собствения капитал покрива напълно пасивите. Коефициентът за текущата година е 4.590 и спрямо базисния период, когато е 6.148, е намалена с 1.558 пункта. Собственият капитал осигурява финансовата независимост на дружеството.

б) коефициент на задлъжнялост

Изчислява се като съотношение между пасиви и собствен капитал. През текущата година коефициентът е равен на 0.218 и е увеличен спрямо базисния период с 0.055, когато е бил 0.163.



Показатели за обращаемост на краткотрайните материални активи

Тези показатели характеризират ефективно използване на краткотрайните материални активи.

а) *времетраене на един оборот в дни*

Показателят дава информация за времето, необходимо за извършване на един оборот от краткотрайните активи. Колкото по-кратък е периодът на обръщение, толкова с по-малко ангажиран капитал може да се постигне добър финансов резултат.

Налице е намаление на обращаемостта на материалните запаси с 5.592 оборота в дни.



V. НАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

Дружеството-майка и дъщерните дружества нямат клонове в страната и/ или в чужбина.

VI. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ГОДИШНОТО СЧЕТОВОДНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

Не сме установили събития, които да са настъпили след края на отчетния период и които биха изисквали корекция или оповестяване във финансовия отчет за 2020 г. или в приложенията към него.

VII. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНАТА ДЕЙНОСТ

Поради естеството на своята дейност Групата не се занимава с научни изследвания и разработки.

VIII. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.187"Д" И ЧЛ. 247 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.187"Д" ОТ ТЗ.

През годината дружеството-майка не е придобивала собствени акции на дружеството.

РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.247, АЛ.2 ОТ ТЗ.

Членове на Съвета на директорите, които притежават акции на дружеството са:

Петър Томов Кръстев - Изпълнителния директор 3,300 броя акции.

Участието на членовете на Съвета на директорите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвет на директори е както следва:

Йордан Георгиев Стойков- Председател на СД

а) Притежава пряко/непряко поне 25% от гласовете в Общото събрание на – неприложимо

б) Участва в управлението на:

Сдружение „Севлиево за младите"- гр. Севлиево- председател;

Кооперация „Лозаро- Винарска Кооперация „Гъмза""- в несъстоятелност – член на Контролния съвет;

Фондация „Изкуство и култура- Севлиево"

Петър Томов Кръстев - Изпълнителния директор

а) Притежава пряко/непряко поне 25% от гласовете в Общото събрание на - неприложимо

б) Участва в управлението на:

Училищно настоятелство на 36 среднообразователно училище Максим Горки – управляващ.

Терахим - Димитровград ЕООД – управител

Неоплод ЕООД гр. Димитровград – управител

Евро Ферт Агро ЕООД- управител

Нео Китен ЕООД- управител

Ангел Ненчев Дончев- член на СД

а) Притежава пряко/непряко поне 25% от гласовете в Общото събрание на – Трейд Консултинг ЕООД

IX. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Категория финансови инструменти:

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Финансови активи		
Парични средства и парични еквиваленти	8,190	6,295
Вземания и други активи	1,860	3,133
	10,050	**9,428**
Финансови пасиви		
Краткосрочни и дългосрочни заеми	655	626
Търговски и други задължения	583	739
	1,238	**1,365**

В хода на обичайната си дейност дружествата от Групата могат да бъдат изложени на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружествата от Групата.

Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на стоките и услугите

на дружествата от Групата, и на привлечения от тях заемен капитал, като и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на направените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо от ръководството на Дружеството-майка.

Валутен риск

Групата не е изложена на значителен валутен риск, защото почти всички нейни операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро, доколкото последното е с фиксиран курс спрямо лева по закон.

Валутен структурен анализ

31 декември 2020 г.	*в EUR BGN'000*	*в USD BGN'000*	*в BGN BGN'000*	*Общо BGN'000*
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	3,945	157	4,088	8,190
Вземания и други активи	-	-	1,860	1,860
	3,945	**157**	**5,948**	**10,050**
Финансови пасиви				
Заеми и задължения	12	-	1,226	1,238
	12	**-**	**1,226**	**1,238**

31 декември 2019 г.	*в EUR BGN'000*	*в USD BGN'000*	*в BGN BGN'000*	*Общо BGN'000*
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	3,546	172	2,577	6,295
Вземания и други активи	-	-	3,133	3,133
	3,546	**172**	**5,710**	**9,428**
Финансови пасиви				
Заеми и задължения	12	-	1,353	1,365
	12	**-**	**1,353**	**1,365**

Ценови риск

Групата не е изложена на ценови риск за негативни промени в цените на стоките/услугите, обект на нейните операции, защото съгласно договорености с клиентите те са обект на периодичен анализ и обсъждане за преразглеждане и актуализиране спрямо промените на пазара и защото те са специфични и за определен кръг доставчици, при които има установени процедури за периодично актуализиране спрямо промените на пазара.

Кредитен риск

Основните финансови активи на Групата са пари в брой и в банкови сметки, търговски и други краткосрочни вземания и кредитни вземания.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите (и другите контрагенти) на Групата няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските и други вземания. Последните са представени в консолидирания отчет за финансово състояние в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролира текущо и стриктно, съгласно установената политика на Групата. За целта ежедневно се прави преглед на откритите позиции по клиенти, получените постъпления, както и се следят вземанията, които не са погасени в срок.

Паричните средства в Групата и разплащателните операции са съсредоточени в първокласни търговски банки с висока репутация и стабилна ликвидност, което ограничава риска относно паричните средства и паричните еквиваленти.

Лихвоносните финансови активи на Групата включват парични средства по разплащателни сметки в банки и вземания от предоставени заеми.

Лихвоносните финансови пасиви на Групата включват получени заеми и задължение по финансов лизинг.

Ликвиден риск

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

Дружествата от Групата провеждат консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържат оптимален ликвиден запас парични средства и добра способност за финансиране на стопанската си дейност. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от финансово-счетоводния отдел,

като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала Групата цели да създава и поддържа възможности да продължи да функционира и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на акционерите (съдружниците), стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите по капитала.

Справедливи стойности

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти.

Притежаваните от Групата финансови активи са основно търговски вземания, предоставени заеми и наличности по разплащателни сметки в банки, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност. Притежаваните от Групата финансови пасиви представляват основно заеми и търговски задължения, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност.

Изключение са асоциирани и други дружества, за които в момента няма пазар и обективни условия за определяне по достоверен начин тяхната справедлива стойност, поради което те са представени по цена на придобиване в годишния консолидиран финансов отчет.

X. ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ НА ГРУПАТА ПРЕЗ 2021Г.

В концепцията ни за развитие на пазара, за предстоящия торов сезон 2020 - 2021г., възнамеряваме да доразвием идеята за наемане на складови бази в различни части на България, което да даде възможност на дружеството да се възползва от ценовите пунктоации и да се позиционира добре, благодарение на което да запази и увеличи пазарния дял на АН произвеждан в „Неохим" АД.

Ще продължим успешно налаганата тенденция за по-пълна интеграция с крайни клиенти и с търговски фирми от съседни държави.

Като предпоставка за това залагаме разширяване на продуктовата гама предлагана, както от територията на съществуващите складови площи с които оперира Евро Ферт-Дружеството майка, а така също и на новонаетите такива.

Доклада за дейността на страници от 1 до 19 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 15.04.2021г.

15.04.2021 г.
Димитровград

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:
/Петър Томов/