2. 6. 2. Управление на финансовия риск

Използването на финансови инструменти излага Дружеството на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливите стойности и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и лихвен риск.

Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени за да се определят адекватни цени на продуктите и услугите на дружеството и на привлечения от него заемен капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите за поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо от ръководството на Дружеството, съгласно политиката определена от Съвета на директорите. Последният е приел основни принципи за общото управление на финансовия риск, на базата на които са разработени конкретни процедури за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на недеривативни инструменти.

Валутен риск

Дружеството извършва своята дейност в среда на обмен с чуждестранни доставчици и клиенти. Поради това то е изложено на валутен риск, основно спрямо щатския долар и британската лира. Валутният риск е свързан с негативното движение на валутния курс на щатския долар и на британската лира спрямо българския лев при бъдещите стопански операции и по признатите валутни активи и пасиви.

Основната част от операциите на Дружеството обичайно са деноминирани в български лева и/или в евро.

Активите и пасивите, деноминирани в български левове и чуждестранна валута са представени, както следва:

Валутен анализ **31 декември 2023 г.**	**в български лева**	**Общо**
	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи		
Вземания от клиенти и доставчици	266	266
Други вземания	82	82
Парични средства	129	129
Общо финансови активи:	***477***	***477***
Финансови пасиви		
Задължения по заеми	52	52
Задължения към доставчици	8	8
Задължения по договори за финансов лизинг	14	14
Други задължения	201	201
Общо финансови пасиви:	**275**	**275**

Валутен анализ	в български лева	Общо
31 декември 2024 г.		
	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи		
Вземания от клиенти и доставчици	348	348
Други вземания	82	82
Парични средства	136	136
Общо финансови активи:	**566**	**566**
Финансови пасиви		
Задължения по заеми	74	74
Задължения към доставчици	7	7
Задължения по договори за финансов лизинг	10	10
Други задължения	51	51
Общо финансови пасиви:	**142**	**142**

Ценови риск

Дружеството е изложено на ценови риск от негативно изменение на цените на основните си стоки. Дружеството не е изложено на съществен риск от негативни промени в цените на другите стоки/услуги, обект на неговите операции, тъй като съгласно договорните отношения с доставчиците и клиентите, те са обект на периодичен анализ и обсъждане за преразглеждане и актуализиране спрямо цените на пазара и защото те са специфични и за определен кръг клиенти или доставчици, при които има установени процедури за периодично актуализиране спрямо промените на пазара.

Лихвен риск

Дружеството е потенциално изложено на риск на паричния поток, дължащ се на промени в лихвените равнища, тъй като част от представените в баланса финансови инструменти са договорени с лихвени равнища, които се формират от надбавка към променлива база (например тримесечен EURIBOR).

Финансовите инструменти, които потенциално излагат Дружеството на лихвен риск, са банковите кредити, финансовият лизинг, както и предоставените заеми и депозити.

Ръководството счита, че поради слабото колебание в пазарните равнища на лихвите, дружеството не е изложено на значителен лихвен риск на паричния поток.

Ръководството на Дружеството текущо наблюдава и анализира неговата експозиция спрямо промените в лихвените равнища, като се разработват различни сценарии на рефинансиране, подновяване на съществуващи позиции и алтернативно финансиране.

Профилът на лихвените финасови инструменти към 31 декември 2024 година и 2023 година е следният:

Лихвен анализ	**с плаващ лихвен %**	**с фиксиран лихвен %**	**безлихвени**	**Общо**

31 декември 2024 г.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи				
Вземания от клиенти и доставчици			348	348
Други вземания			82	82
Парични средства			136	136
Общо финансови активи:	**0**	**0**	**566**	**566**
Финансови пасиви				
Задължения по заеми	74			74
Задължения към доставчици			7	7
Задължения по договори за финансов лизинг		10	10	
Други задължения		51		51
Общо финансови пасиви:	**74**	**51**	**17**	**142**

31 декември 2023 г.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи				
Вземания от клиенти и доставчици			266	266
Други вземания			82	82
Парични средства			129	129
Общо финансови активи:	**0**	**0**	**477**	**477**
Финансови пасиви				
Задължения по заеми	52			52
Задължения към доставчици			8	8
Задължения по договори за финансов лизинг		0		0
Други задължения		58		58
Общо финансови пасиви:	**52**	**58**	**8**	**118**

Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби и предоставените заеми. Дружеството е изложено на кредитен риск в случай, че клиентите не изплатят своите задължения в договорения размер или на уговорената дата и по този начин Дружеството реализира финансова загуба. Политиката на ръководството в тази област е насочена към осъществяване на продажби на услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация, а в определени случаи – предплащане на стоки, продукци и услуги.

Кредитният риск на паричните средства по банкови сметки е минимален, тъй като Дружеството работи само с банки с висок кредитен рейтинг.

Балансовата стойност на финансовите активи, нетно от признатите загуби от обезценки, представлява максималната изложеност на Дружеството на кредитен риск.

Ликвиден риск

Ликвидният риск произтича от възможността Дружеството да не погаси в договорения размер или изобщо финансов пасив, или да го погаси в оригинално договорения размер, но на по-късна дата от уговорената. Политиката в тази връзка е насочена към гарантиране на достатъчно ликвидни средства, с които да бъдат обслужени задълженията, когато те станат изискуеми. Такива ликвидни средства Дружеството акумулира от основната си стопанска дейност, генерираща достатъчни оперативни потоци и от външни източници – банки, лизингови компании и др.

3. ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОДИ И РАЗХОДИ

Приходите в Дружеството се признават на база принципите за начисляване и за съпоставимост до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от Дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При продажбите на стоки и материали приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи от тяхната собственост преминават в купувача.

При предоставянето на услуги приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването й.

Приходите се оценяват на база справедливата цена на продадените стоки и услуги, нетно от косвени данъци (акциз и данък добавена стойност) и предоставените на клиенти по различни схеми отстъпки и рабати.

Приходите в предприятието се признават:

- когато е вероятно предприятието да има икономическа изгода, свързана със сделката;
- когато сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена;
- когато направените разходи (или тези, които ще бъдат направени във връзка със сделката) са надежно измерени (или ще бъде възможно да се измерят)
- приходите за всяка сделка се признават едновременно с извършените за нея разходи.

Приходите, свързани със сделки за извършване на услуги, се признават в зависимост от етапа на завършеност на сделката към датата на съставяне на счетоводния баланс, при условие, че резултатът от сделката може да си оцени надеждно.

Сумата на приходите съгласно отчета за приходите и разходите включва:

	2024 г.	**2023 г.**
• Приходи от продажба на стоки	3110 хил.лв	3302 хил. лв.
• Приходи от продажба на услуги	21 хил. лв.	17 хил. лв.
• Други приходи	0 хил. лв.	0 хил. лв.
Общо	**3131 хил. лв.**	**3319 хил.лв.**

Разликите от промяна на валутни курсове, свързани с парични средства, търговски вземания и задължения, деноминирани в чуждестранна валута, се включват в отчета за

приходите и разходите, когато възникнат, като се представят като финансови приходи или разходи.

При продажби на изплащане приходът се признава на датата на продажбата без включените в цената на договора лихви.

Приходите от дивиденти от инвестиции в дялове се представят в отчета за приходите и разходите като финансови приходи в момента на придобиване на правото върху тях.

Разходите в Дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите, за които се отнасят, се изпълняват.

Финансовите разходи включват:

	2024 г.	**2023 г.**
Разходи за лихви по кредити	23 хил. лв.	21 хил. лв.
Финансови банкови такси	10 хил. лв.	14 хил. лв.
Общо:	**33хил. лв.**	**35хил. лв.**

4. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ И ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Дружеството дължи корпоративен данък в размер на 10% върху облагаемата печалба, съгласно данъчните правила на Закона за корпоративното подоходно облагане.

За отчетната 2024г. Дружеството отчита облагаема печалба в размер на 43891.94.лв. При преобразуване на счетоводния финансов резултат в облагаем за данъчни цели се отчитат отсрочени данъчни активи и пасиви на основата на балансовия метод на задълженията. Данъчният ефект от отсрочените данъчни активи и пасиви се признава в печалбите и загубите. Отсрочените данъчни пасиви се признават в отчета за всички данъчни временни разлики. Отсрочените данъчни активи се признават само и до степента, до която се очаква тяхното възстановяване при наличието на облагаема печалба.

5. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Лицата са свързани, когато едното е в състояние да контролира другото (предприятия от групата) или да упражнява върху него значително влияние при вземането на решения от финансово-стопански характер. Те могат да бъдат юридически и физически лица, в т. ч. управленски персонал.

Към 31.12.2024 г. Дружеството е свързано лице със следните търговски дружества:

Предприятие:	**Вид свързаност:**
„ПРОВАДИЯ АВТОТРАНСПОРТ” ЕООД	дъщерно предприятие

Към 31.12.2024 г. Дружеството е свързано лице със следните физически лица:

Лице:	**Вид свързаност:**
Георги Мирчев Митаков	Изпълнителен директор и акционер

Сделките между свързани лица представляват прехвърляне на активи и/или на пасиви между свързани лица, без да е задължително прилагането на характерната за сделката справедлива цена.

Свързани лица	Вид на сделката	Хил. лв
ПРОВАДИЯ АВТОТРАНСПОРТ ЕООД	Наем на дълготрайни активи	0
	Продажба на стоки	0

Към 31 декември 2024 г. неуредените разчети със свързаните лица са както следва:

Свързани лица	Вземания (в хил. лв.)	Задължения (в хил. лв.)
„ПРОВАДИЯ АВТОТРАНСПОРТ” ЕООД	58 хил. лв.	
Георги Мирчев Митаков		209 хил. лв.

6. КОРЕКЦИИ НА ГРЕШКИ И СЪБИТИЯ ОТ МИНАЛИ ПЕРИОДИ

За коригирането на грешките Дружеството е избрало препоръчителния подход по СС 8 - Нетни печалби или загуби за периода, фундаментални грешки и промени в счетоводната политика чрез увеличаване на салдото на неразпределената печалба от минали години. Отчета се данъчният ефект от допуснатите грешки.

7. УСЛОВНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

Дружеството има условни задължения, както следва:

- По договор за банков кредит овърдрафт с „БАНКА ДСК” ЕАД е сключена договорна ипотека, като са предоставени за обезпечение недвижими имоти.

Ръководството на Дружеството счита, че не е налице вероятност да възникне изходящ паричен поток ресурси във връзка с описаните условни пасиви, поради което в отчета не е призната провизия.

8. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Годишният финансов отчет на „АВТОИНВЕСТ” АД за 2024 г. е одобрен за публикуване от изпълнителния директор с решение от 15.8.2025 г.

След датата на годишния финансов отчет не са настъпили събития, които следва да бъдат класифицирани като коригиращи или некоригиращи по смисъла на СС 10 „Събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет”.

Дата: 26.08.2025 г.

Съставител:
(Стефка Димова)

Ръководител:
(Георги Митаков)