

ДО
ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА
СЪДРУЖНИЦИТЕ
НА „ЗАРА-ГАЗ“ООД
град Стара Загора

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
на „ЗАРА-ГАЗ“ООД за 2020 година

Ръководството на „ЗАРА-ГАЗ“ООД представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2020г., който е изготвен в съответствие със Закона за счетоводството и Националните счетоводни стандарти. Този финансов отчет е одитиран от регистриран одитор Елеонора Червенкова диплома №0187.

Описание и преглед на дейността

Дружеството е регистрирано в Република България, със седалище Стара Загора и адрес на управление град Стара Загора, ул. "Индустриална", №1.

Дружеството е учредено за неопределен срок.

Предмет на дейност на дружеството е: Търговия с всички видове нефтопродукти, дообработка и транспорт, разкриване на верига от бензиностанции и пунктове за продажба на бензин и нефтопродукти; търговско представителство и посредничество в страната и чужбина; спедиционна, складова, транспортна дейност; външнотърговска дейност, външноикономически операции и комисионна търговия, както и друга дейност и услуги, които не са забранени.

Дейността е организирана в седалището на дружеството.

„ЗАРА-ГАЗ“ООД няма създадени клонове в страната и чужбина.

Основна дейност на дружеството е отдаване под наем и експлоатация на собствени и наети недвижими имоти.

Поради спецификата на отдаваните под наем търговски обекти, световната пандемия Covid-19 не повлия съществено върху дейността на дружеството. Промяната на работния режим и потреблението на услугите, които дружеството предлага няма да доведат до съществена промяна в приходите на дружеството и не налагат предприемане на извънредни мерки и планове свързани с дейността и персонала на дружеството.

Структура на основния капитал и управление

През изминалия отчетен период няма промяна в стойността на основния капитал на дружеството, няма придобити и прехвърлени собствени акции.

Към 31.12.2020г. дружественият капитал е 5 хиляди лева, разпределен в 500 дяла по 10 лева всеки един.

Разпределението на дружествения капитал към 31.12.2020 год. е както следва:

- Светлозар Желев Терзиев – 250 дяла, с номинална стойност 2 500,00 лева и
- Недялка Трифонова Терзиева – 250 дяла, с номинална стойност 2 500,00 лева.

Съгласно действащия Търговски закон в РБ, към 31 декември 2020г. „ЗАРА-ГАЗ“ е дружество с ограничена отговорност.

Дружеството се представлява и управлява от Светлозар Желев Терзиев.

Съгласно изискванията Закона за счетоводство /чл.39 т.6/ и Търговския закон представяме следната информация:

„ЗАРА-ГАЗ“ООД Стара Загора
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за годината приключваща на 31.12.2020г.

Управители/ Информация	Светлозар Желев Терзиев
Възнаграждения през годината	132 950.40 лева
Придобити, притежавани и прехвърлени от управителите през годината дялове на дружеството	притежава: 250 дяла
Правата на управителите да придобиват дялове на дружеството	не са предвидени
Участие на управителите в дружества, както следва:	
“ЗАРА-Е”ООД	притежава >25% от капитала
“ЗАРА-ЮГ”ООД	притежава >25% от капитала, представляващ
„БТ”ООД	притежава >25% от капитала

През изтеклата година не са извършвани промени в представителната власт на дружеството. През годината не е извършвано разпределение на дивиденди между съдружниците.

Анализ на резултатите за текущия и предходен отчетен период

През изминалите години основен източник на приходи са сделките имащи предмет отдаването под наем на имоти и експлоатация и управление на обекти, както собствени на дружеството, така и насти. Повечето обекти представляват бензин, газ и метан станции, магазини за промишлени стоки, кафе и паркинги, като дружеството реализира приходи от договор за експлоатация и управление на обекти за търговия на горива на дребно, под бранда на марката ЗАРА.

Търсенето и предлагането на този вид услуга е пряко свързано с търговията на стоките в тези обекти. Дружеството съумява да мениджира обектите, които предлага за експлоатация и управление, като ги предлага ведно с общ пакет от услуги, обучен персонал и техническо обслужване.

Дружеството реализира и приходи от наеми на недвижими имоти, свързани с обработка и съхранение на горива, производствени помещения, автомивки, административни площи и площадки.

Финансов отчет и анализ

	31.12.2020	31.12.2019
Приходи от оперативна дейност	3551 х.лв.	3276 х.лв.
Печалба от дейността	690 х.лв.	349 х.лв.
Нетна печалба	621 х.лв.	314 х.лв.
Сума на дълготрайните активи	7938 х.лв.	7315 х.лв.
Основен капитал	5 х.лв.	5 х.лв.
Неразпределена печалба	3349 х.лв.	3035 х.лв.
Непокрита загуба	- х.лв.	- х.лв.
Собствен капитал	4043 х.лв.	3422 х.лв.

През периода са извършени разходи за дейността в размер на 2861 хил. лв., в т.ч. разходи от оперативна дейност 2782 хил. лв., от които разходи по икономически елементи както следва:

Вид разход	2020 г. сума (хил. лв.)	Относителен дял (%)	2019 г. сума (хил. лв.)	Относителен дял (%)
Разходи за материали	68	2.44	17	0.60
Разходи за услуги	493	17.72	436	15.34
Разходи за амортизации	430	15.46	650	22.86
Разходи за заплати	1479	53.16	1418	49.88
Разходи за социални осигуровки и надбавки	263	9.45	252	8.86
Балансова стойност на продадени активи	2	0.07	1	0.03
Други разходи	47	1.69	69	2.43
Общо:	2782	100.00	2843	100.00

„ЗАРА-ГАЗ“ООД Стара Загора
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за годината приключваща на 31.12.2020г.

Най-голям дял в разходите по елементи се пада на разходите за заплати и осигуровки. На следващо място са разходите за външни услуги. Това са основно разходи за наеми на обекти, както и данъци и застраховки на недвижимите имоти, собственост на дружеството.

Начислените през отчетния период разходи за амортизации възлизат на 430 хил.лв. Прилагат се следните полезни срокове на годност на дълготрайните активи:

- | | |
|--|------------------------|
| • Сгради | – 25 години; |
| • Съоръжения, предавателни устройства и др.п. | – 25 години; |
| • Машини, производствено оборудване, апаратура | – 3 години и 4 месеца; |
| • Транспортни средства /без автомобили/ | – 10 години |
| • Автомобили | – 4 години; |
| • Компютри и софтуер | – 2 години; |
| • Всички останали ДМА | – 6 години и 8 месеца; |
| • Програмни продукти | – 2 години; |
| • Всички останали ДНА | – 6 години и 8 месеца. |

През отчетната 2020 г. средносписъчният състав на персонала е 109 работници и служители. Средната месечна работна заплата за периода е 1016 лв. (за 2019г.: 959 лв.). Увеличението спрямо предходната година е 6%.

В разходната част на отчета за приходи и разходи намира отражение и балансовата стойност на продадените активи. Тя възлиза на 2 хил. лв. и представлява части за оборудване.

Финансовите разходи възлизат на 79 хил. лв. (за 2019г. - 84 хил. лв.). Те включват разходите за лихви и такси по банков кредит, разходи за лихви по лизинги и разходи по обслужване на сметки и такси за разплащания. Разходите за лихви и такси по банков кредит за 2020 година са в размер на 74 хил. лв. (за 2019г. - 80 хил. лв.). Разходите за лихви по лизинги са в размер на по-малко от хил.лв. (за 2019г. - по-малко от хил. лв.).

Другите разходи по финансови операции, които възлизат на 5 хил. лв. (за 2019г. - 4 хил. лв.) са формирани от разходите за банкови такси по обслужване на банкови сметки.

Към 31.12.2020год. „ЗАРА-ГАЗ“ООД има краткосрочни търговски, данъчни и други вземания в размер на 95 хил.лв. (за 2019 г. - 143 хил.лв.) и краткосрочни задължения в размер на 2430 хил.лв. (за 2019г. - 2183 хил.лв.), в това число вземания от свързани предприятия 71 хил.лв. и задължения към свързани предприятия 1002 хил.лв.

Дружеството няма сключени договори през годината, които излизат извън обичайната дейност или да се отклоняват съществено от пазарните условия.

Ръководството счита за подходящ принципът на действащо предприятие по отношение на настоящия финансов отчет, тъй като Дружеството разполага с достатъчно ликвидни ресурси за да продължи дейността си в обозримо бъдеще.

Няма съществени събития, които да са се случили след 31 декември 2020 година и които да изискват допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовите отчети към 31 декември 2020 година.

Положителният финансов резултат намира израз в стойностите на икономическите показатели, характеризиращи дейността.

Рентабилността на приходите от продажби е съотношението между счетоводния финансов резултат и нетните приходи от продажби. Той показва ефективността на приходите от продажби:

- Печалба /нетни приходи от продажби = $621/3542=0,18$ (за 2019 г.: 0,10).

От съществено значение за анализ и оценка на дейността на предприятието през отчетния период са показателите за **ликвидност**. Те отразяват способността на предприятието да посреща текущите си задължения през новия отчетен период с достатъчна сигурност и поради това представляват особен интерес за кредиторите/ банките, доставчиците и др./.

- Коефициентът за **обща ликвидност** = краткотрайните активи/краткосрочните задължения = $244/2430 = 0,10$ (за 2019 г.: 0,13);
- Коефициентът за **бърза ликвидност** = краткосрочни вземания, парични средства /краткосрочни задължения = $118/2430=0,05$ (за 2019 г.: 0,08);
- Коефициентът за **незабавна ликвидност** = парични средства/краткосрочни задължения = $23/2430 = 0,01$ (за 2019 г.: 0,01).

При съпоставката с предходния отчетен период се забелязва увеличение на стойностите на показателя за рентабилност и тенденция на намаляване на стойностите на показателите за ликвидност, от

което е видно, че дружеството е в състояние да покрива задълженията си с наличните си активи. Анализиранията ситуация не представлява опасност при положение, че сроковете на възвръщаемостта на краткотрайните активи е по-голяма от сроковете на плащанията по краткосрочните дългове.

Действия в областта на научноизследователската и развойна дейност

През отчетния период не са извършвани действия в областта на научноизследователската и развойна дейност /чл.39 т.5 от Закона за счетоводство/.

Перспективи и развитие

През 2020г. дружеството е придобило дълготрайни материални и нематериални активи чрез строителство и закупуване за 402 хил.лева, а през 2019г. – 210 хил.лв., по групи активи както следва:

	2020г.	2019г.
инвестиции в т.ч.	402 х.лв	210 х.лв
Сгради и земи	- х.лв.	8 х.лв.
Машини и оборудване	15 х.лв.	2 х.лв.
Съоръжения и други ДМА	387 х.лв.	200 х.лв.

Активите в процес на изграждане и предоставените аванси за придобиване на ДМА към 31.12.2020г. са на стойност 1199 хил.лева (2019г.: 492 хил.лв).

През 2020г. дружеството реализира приходи по договори за наем на две търговски бази за петролни продукти, както и от договор за управление и експлоатация на обекти за търговия на дребно на горива и други стоки.

През 2020г. предстоят основни ремонти на вече съществуващи активи и завършване на разширението на базата за търговия и съхранение на петролни продукти, с част за съхранение и експедиция на пропан-бутан.

Рискови фактори

Рисковете, свързани с дейността на дружеството могат условно да бъдат разделени на две основни групи:

- ✓ Систематични – произтичащи от общата икономическа и политическа среда и въздействащи върху резултатите от дейността на всички икономически агенти: политически риск, макроикономически риск, валутен риск, инфлационен риск, лихвен риск;
- ✓ Несистематични – произтичащи от характера на дейността, особеностите на отрасъла, в които дружеството оперира: секторен риск, фирмен риск.

Политически риск

Политическият риск е свързан със стабилността на правителството на страната и с евентуални промени в неблагоприятна посока на водената от него дългосрочна външна и вътрешна икономическа политика.

Глобалните фактори, които влияят на растежа на световната икономика през 2020г. отново са световната пандемия Covid-19, световната търговска война, Brexit и цените на петрола.

Изминалата 2020 г. беше изключително трудна за световната икономика. Световната пандемия доведе до глобална здравна и икономическа криза.

Продължаващата геополитическа несигурност в напрежението между САЩ и Иран, съчетано с пандемията, ограничи бизнес доверието и инвестициите и увеличи спекулативните операции на световните пазари.

Постоянните сътресения и несигурността в политическата обстановка в ЕС и в частност в страната, водят до намаляване на перспективите за развитие на дружеството.

Макроикономически риск

Брутният вътрешен продукт за 2020 г. е намалял с 4.2% в реално изражение спрямо предходната година. За 2020 г. БВП достига номинален стойностен обем от 118 605 млн. лв. Брутната добавена стойност възлиза на 102 649 млн. лева. Реалният стойностен обем на показателя е с 4.3% по-нисък в сравнение с този, достигнат през 2019 година.

Индустриалният сектор създава 26.5% от добавената стойност на икономиката, което е увеличение с 1.5 процентни пункта в сравнение с 2019 година. Секторът на услугите създава 69.5%, а аграрният сектор - 4.0% от добавената стойност, при съответно 71.2 и 3.8% през 2019 година.

Дългът на България за 2020 г. е в размер на 29 703 млн. лв., или 25.0% от БВП.

Потокът на влезлите в България преки чуждестранни инвестиции за 2020г. е положителен в размер на 561,7 млн. евро, но намалява с 576,8 млн. евро спрямо този през 2019 г. (1,138 млрд. евро). Така обемът на инвестициите се свива с 50,7% на годишна база, показват предварителните данни на Българската народна банка.

Бизнес средата продължава да среща трудности, което се отразява на инвестициите и реалната икономика. Година след като навлязохме в безпрецедентна ситуация на социална, здравна и последвала икономическа криза развитието на пандемичната обстановка все още представлява сериозно предизвикателство. Неизвестността и предприеманите рестриктивни мерки за ограничаване на здравната криза продължават да генерират висока степен на социално-икономическа несигурност. Българската икономика и в частност транспортът, блокираният туристически бранш и всички засегнати от наложените мерки сфери като културата, ресторантьорството и до голяма степен търговията на нехранителни стоки продължават да понасят тежестта на негативните последствия. Зарази стагниращия износ към основни търговски партньори страдат и експортно ориентиранията производства, части от промишлеността и услугите. Недостатъчните инвестиции са пречка пред модернизиранията на икономиката. Налице са значителни различия в процеса на технологично обновление и подобряване на производителността както по сектори, така и по региони. Наблюдават се недобре структурирани социални и образователни политики.

Валутен риск

Валутният риск е свързан с възможността приходите от дейността на дружеството да бъдат повлияни от промените на валутния курс на лева към други валути.

За България основният валутен риск се съдържа в запазване на режим на паричен съвет при съществуващото ниво на валутния курс от 1,95583 лв. за 1 евро.

В дейността на дружеството не съществува валутен риск, тъй като дружеството извършва всички сделки в лева.

Инфлационен риск

Систематичният инфлационен риск е вероятността от покачване на инфлацията, измервана чрез динамиката на индекса на потребителските цени, до нива, които ограничават силно ръста на икономиката чрез повишаване на крайните цени на потребление, свиват вътрешното търсене и водят до висока безработица.

Индексът на потребителските цени е официален измерител на инфлацията в Република България. Той оценява общото относително изменение на цените на стоките и услугите, използвани от домакинствата за лично, непроизводствено потребление, и се изчислява, като се прилага структурата на крайните парични потребителски разходи на българските домакинства.

Индексът на потребителските цени за декември 2020 г. спрямо ноември 2020 г. е 100.5%, т.е. месечната инфлация е 0.5%. Годишната инфлация за декември 2020 г. спрямо декември 2019 г. е 0.1%.

Хармонизираният индекс на потребителските цени е сравнима мярка на инфлацията на държавите от ЕС. Той е един от критериите за ценовата стабилност и за присъединяването на България към еврозоната.

Хармонизираният индекс на потребителските цени за декември 2020 г. спрямо ноември 2020 г. е 100.5%, т.е. месечната инфлация е 0.5%. Годишната инфлация за декември 2020 г. спрямо декември 2019 г. е 0.0%.

Средногодишната инфлация за периода януари - декември 2020 г. спрямо периода януари - декември 2019 г. е 1.2%.

Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с вероятността лихвените равнища, при които дружеството финансира своята дейност да се повишат, което да доведе до намаляване на текущите резултати на дружеството.

И през 2020г. основният лихвен процент е с непроменени ниски нива. За м.декември 2020г. - 0,00%, като се запазиха лихвените проценти по новоотпуснати кредити на фирмите.

Дружеството управлява риска като се стреми да използва балансирано различни инструменти за привличане на финансови ресурси.

Секторен риск

Поражда се от влиянието на технологичните промени в отрасъла върху доходите и паричните потоци, агресивност на мениджмънта, силна конкуренция на външни и вътрешни производители и др.

Умереният растеж през годините и мениджърският опит, натрупан от дългото ни съществуване на пазара, както и свързаността на дружеството с един от най-големите търговци на енергийни продукти в България, правят умерен секторния риск.

Фирмен риск

Фирменият риск е свързан с естеството на дейност на дружеството, като за всяко дружество е важно да се възвърнат направените инвестиции.

Фирменият риск обединява бизнес риска и финансовия риск.

Бизнес рискът се определя от естеството на дейността на дружеството и спецификата на търгуваните стоки и услуги. Този риск се дефинира като несигурност, свързана с получаването на приход, присъщ както за отрасъла, в който дружеството функционира, така и за начина на извършване на услугите. Предвид спецификата на извършваната от дружеството дейност, бизнес рискът е пряко свързан с бизнес риска при клиентите на дружеството.

На 6 март 2020 г. Саудитска Арабия и Русия не успяха да се разберат за сделка за ограничаване на производството на петрол. Последва ценова война, като двете държави насочиха милиони барели суров нефт на пазара, точно когато Covid-19 блокира търговията и търсенето на петрол намаля. През април миналата година цената на брента спадна под 20 долара за барел, а стойността на един американски фючърсен договор за кратко премина под нулата. От края на октомври 2020 г. обаче стойността на брента се е повишила с близо 100%. До третото тримесечие на 2021 г. цената на нефта може да достигне 80 долара, според анализатори от Goldman Sachs. За петролните компании съществува риск от нарушаването на доставките. Те искат цените да останат достатъчно високи, за да балансират бюджетите си, но не толкова високи, че да спрат възстановяването в търсенето.

Управлението на риска включва оценка и определяне на размера му, а след това предприемане на мерки с цел неговото контролиране или намаляване.

Финансовият риск представлява несигурност за инвеститорите и собствениците в случаите когато фирмата използва привлечени или заемни средства. Финансовият риск показва допълнителна несигурност на кредиторите за получаване на техните вземания. Като основни измерители на финансовия риск се използват показателите за финансова автономност и коефициент на задлъжнялост.

Чрез показателите за финансова автономност и финансова задлъжнялост се отчита съотношението между собствени и привлечени средства. Високите стойности на коефициента за автономност и ниските стойности на коефициента на финансова задлъжнялост са добра гаранция за инвеститорите и за самите собственици.

Към 31.12.2020г. „ЗАРА-ГАЗ“ООД има следните показатели: коефициент на финансова автономност 0,97 (2019г.: 0,81) и коефициент на задлъжнялост 1,03 (2019г.: 1,23).

Приемливата или нормална степен на финансовия риск зависи и от бизнес риска. Ако бизнес рискът е малък за дружеството, то собствениците може да поемат по-голям финансов риск и обратно.

Кредитен риск

Кредитния риск е свързан с възможността дружеството да се финансира със заемни средства в кратки срокове и на приемливи лихвени нива.

Към 31.12.2020г. дружеството обслужва инвестиционен кредит и комбиниран кредити за оборотни средства и издаване на банкови гаранции, като експозицията на дружеството към края на годината възлиза на 2 614 хил.лева.

Към настоящия момент дружеството е с висок кредитен рейтинг, няма необслужвани кредити и е с добри пазарни позиции, което предполага запазване на подобрените условия по сключените договори и ново предоговаряне за облекчаване на кредитната тежест и обезпеченията по кредитите.

Операционен риск

Операционният риск представлява риск от загуба, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора, и системи, или от външни събития, които водят до отклонение на действителните от очакваните резултати от дейността. Ефектът се изразява в отрицателен икономически резултат или допълнителни разходи.

Основни източници на операционен риск са персонала, технологични процеси, системи за отчитане на продажбите и някои външни събития.

Дружеството се управлява от специалисти със значителен опит и доказани професионални качества, като по този начин се стреми да ограничава въздействието на основните операционни рискове.

Дружеството провежда ефективно обучение на персонала, стреми се да не нарушава установените технологични процеси, указания и вътрешни правила, разработва планове за действие при технологични аварии, природни бедствия, тероризъм, вандализъм и др. Използва сигурни и проверени системи за достъп, обработка и съхранение на данни и процеси.

Дружеството се стреми да спазва всички нормативни изисквания свързани с безопасна среда на работа, охрана на труда, обработка и съхраняване на данни, контрол на вътрешния документооборот и внедряване на системи за контрол на дейността, което намалява риска от отклонение от нормалното протичане на процесите в дружеството.

Извънреден риск при бедствия, аварии и пандемия

По отношение на удължаването на извънредната епидемиологична обстановка свързана с пандемия Covid-19, ръководството на дружеството не отчита съществени рискове за работата и персонала на дружеството. Като събитие, засягащо страните и населението в целия свят, рисковете при овладяване на заразата и преодоляване на последствията за националната и световна икономика ще бъдат предизвикателство и пред настоящото ръководство.

По отношение на рисковете от аварии и други извънредни събития, дружеството осъществява вътрешен контрол и периодически подлежи на регистрация и контрол по СЕВЕЗО и изпълнява всички нормативни изисквания към площадките, местата за съхранение и обектите, които подлежат на контрол. Към дружеството има назначени специалисти по безопасност и охрана на труда. Всички изисквания на институциите, свързани с дейността на дружеството се спазват и подлежат на постоянен преглед и съгласуване.

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансово му представяне и парични му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2020г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

15 юни 2021г.

Управител:


/Светозар Терзиев/