ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

1. Правен статут

Карго Трансфер АД е със седалище и адрес на управление гр. Враца ул. „Полковник Кетхудов" № 10 и предмет на дейност – Товарен автомобилен транспорт, международен транспорт и спедиция, както и всякаква друга дейност, незабранена от закона.

Списъчният брой на персонала за 2020 година е 0 човека

Годишният финансов отчет на дружеството е одобрен за издаване от ръководството на 30.06. 2021 година.

2. База за изготвяне на финансовия отчет и счетоводни принципи

2.1. База за изготвяне

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на българското търговско и счетоводно законодателство. От началото на 2005 година в България са в сила Национални стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП), приети с Постановление № 46 от 21 март 2005 година на Министерския съвет и обнародвани в ДВ, бр.30 от 2005 година, изм. и доп., бр. 86 от 26 октомври 2007 година.

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с НСФОМСП, действащи към датата на баланса.

Някои наименования, както и поредността на представяне на статиите в счетоводния баланс и отчета за приходите и разходите са променени с цел по-добро представяне на дейността на дружеството и резултатите от нея.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

Настоящият финансов отчет е изготвен с общо предназначение и осигурява информация за финансовото състояние, резултатите от дейността и паричните потоци на дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2020.

2.2. Отчетна валута

Дружеството води счетоводство и съставя финансови отчети в националната валута на Република България – български лев. Това е валутата, възприета като официална, в основната икономическа среда, в която Дружеството оперира. От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

Настоящият финансов отчет е изготвен в хиляди лева.

2.3. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Приложението на счетоводните стандарти изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите. Всички те са извършени въз основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет.

3. Дефиниция и оценка на елементите на финансовия отчет

3.1. Дълготрайни активи

Дълготрайните материални активи представляват установими нефинансови ресурси, придобити и притежавани от Клона, които:

- имат натурално-веществена форма;
- се използват за производството и/или доставката/продажбата на активи или услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели;
- се очаква да бъдат използвани през повече от един отчетен период;
- надвишават определения от Дружеството стойностен праг на **същественост от 700** лв.

Дълготрайните материални активи са оценени по цена на придобиване, включваща покупната цена и всички разходи до въвеждането им в експлоатация и са намалени с начислената амортизация и последваща загуба от обезценка (ако е приложимо).

Нематериалните активи са разграничими нефинансови ресурси без физическа субстанция. Нематериалните активи се признават първоначално по цена на придобиване. След първоначалното им признаване се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и евентуална загуба от обезценка.

Последващо извършвани разходи се капитализират само в случай, че водят до увеличаване на икономическата изгода от използването на съответния актив, за който са извършени. Всички останали последващи разходи се отчитат като текущи в отчета за приходите и разходите.

Дружеството начислява амортизация на дълготрайните активи, съобразно полезния живот на отделните активи, определен от ръководството на дружеството за всеки клас активи. Дружеството е утвърдил амортизационен план за всеки материален актив въз основа на определени за него амортизационни норми, съобразно действащото българско законодателство.

Амортизациите се начисляват от началото на месеца следващ месеца на въвеждането на актива в употреба. Дружеството е възприел линеен метод за амортизация на материалните си активи.

Определеният срок на годност в години е, както следва:

	2020	2019
Сгради	25 години	25 години
Компютърно оборудване	2 години	2 години
Програмни продукти	2 години	2 години
Машини производствено оборудване, апаратура	3 години	3 години
Съоръжения и други	6 години	6 години

3.1. Дълготрайни активи (продължение)

Методът на амортизация се прилага последователно през отделните периоди, освен ако възникне промяна в очаквания модел на икономическите ползи от актива. В този случай методът се преразглежда, като се определя друг подходящ метод на амортизация. Амортизациите за текущия и бъдещите периоди се коригират. Полезният срок на годност се преразглежда и коригира, ако очакванията се различават значително от предишните оценки и се изготвя обосновка за промяната.

Амортизация не се начислява на консервирани дълготрайни активи, които временно са извадени от употреба.

3.2. Обезценка на дълготрайни активи

В края на всеки отчетен период дълготрайните активи се проверяват за обезценка.

При наличие на индикации за обезценка балансовата стойност на актива се намалява до възстановимата му стойност. Това намаление се отразява като загуба от обезценка. След извършване на обезценката, амортизационната сума на актива се коригира за бъдещи периоди, така че да може да се разпредели новата балансова стойност на актива, съгласно определената база за остатъка от полезния му икономически живот, след приспадане на остатъчната стойност, ако такава съществува.

Възстановимата стойност е по–високата от нетната продажна цена и стойността в употреба. Определянето на възстановимата стойност се извършва за всеки актив поотделно.

Ако в следващ отчетен период, възстановимата стойност на актива превиши балансовата му стойност, се възстановява загуба от обезценкакато текущ приход от дейността, до размера на предходната обезценка, отразена като текущ разход за дейността. Новата балансова стойност на актива не може да превишава балансовата стойност, която би била определена, ако в предходни години не е била признавана загуба от обезценка.

За 2020 ръководството на дружеството не са налице обстоятелства, водещи до обезценка на дълготрайни активи.

3.3. Финансови инструменти

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда едновременно, както финансов актив в едно предприятие, така и финансов пасив или инструмент на собствения капитал в друго предприятие.

Финансовите активи и пасиви се признават в счетоводния баланс, когато Дружеството стане страна в договорните условия на инструмента.

При първоначалното им признаване финансовите активи и пасиви се оценяват по справедливата стойност на даденото или полученото за него вложение и разходите по извършване на сделка с финансови инструменти.

За целите на последващото оценяване, Дружеството класифицира през текущия и предходен отчетен период финансовите активи и пасиви в следните категории: парични средства и търговски и други вземания и задължения (други освен тези, отчитани по справедлива стойност през печалбите и загубите). Класифицирането в съответната група зависи от целта и срочността, с която е сключен съответният договор.

3.3. Финансови инструменти (продължение)

Методът на ефективния лихвен процент е метод, при който се изчислява амортизираната стойност на финансов актив или пасив (или група финансови активи/пасиви) и се разпределя разходът или приходът от лихви в съответния отчетен период. Ефективният лихвен процент е лихвата, която точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления за периода на очаквания живот на финансовия инструмент, или когато е подходящо за по-къс период, до балансовата стойност на финансовия актив или пасив.

3.3.1. Търговски и други вземания

Търговските и другите вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определими срокове за уреждане, които не се котират на активен пазар. Те възникват, когато Дружеството предостави паричен ресурс, стоки или услуги, без да има намерение да търгува възникналото вземане. Тези вземания са представени по тяхната амортизирана стойност, намалена с провизия за обезценка и несъбираемост. За текущите вземания, които се очаква дабъдат уредени в рамките на нормалните кредитни срокове, амортизираната им стойност е приблизително равна на номиналната им стойност. На база анализ към края на всеки отчетен период се извършва преглед за индикации за загуба от обезценка.

3.3.2. Парични средства

Паричните средства за целите на съставянето на отчета за паричния поток са неблокираните парични средства в брой и по банкови сметки на дружеството. За целите на представянето на отчета за паричния поток, паричните постъпления от клиенти и паричните плащанията към доставчици са представени като брутни суми, включващи данък добавена стойност (ДДС).

3.3.3. Търговски и други задължения

Търговските и други задължения, възникнали в резултат на получени стоки и услуги или парични плащания, некласифицирани като финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбите и загубите, са представени в баланса по амортизирана стойност. За текущите задължения, които се очаква да бъдат уредени в нормалните кредитни срокове, амортизираната им стойност е приблизително равна на номиналната им стойност.

3.3.4. Класификация на финансовите инструменти по категории

	31 декември 2020	31 декември 2019
Финансови активи:		
Търговски и други вземания	121	68
Парични средства	66	130
Общо	**187**	**198**
Финансови пасиви по амортизирана стойност:		
Търговски и други задължения	159	160
Общо	**159**	**160**

3.3. Финансови инструменти (продължение)

3.3.5. Оценка и управление на риска

В своята дейност Дружеството е изложено на множество финансови рискове – пазарен риск (включително валутен риск, лихвен риск и ценови риск), кредитен риск и риск на ликвидността.

Валутен риск

Дружеството не извършва транзакции в чуждестранна валута.Дружеството няма необходимост да използва инструменти за хеджиране на валутен риск.

Лихвен риск

Финансовите инструменти, които потенциално излагат Дружеството на лихвен риск, са предоставените и получените заеми.

Към 31 декември 2020година Дружеството няма предоставени заеми . Дружеството има получен облигационен заем , в размер на 150 хиляди лева. Размерът на лихвата е 6% и не може да бъде променяна едностранно, поради което то не е изложен на лихвен риск.

Ценови риск

Дружеството не е изложен на ценови риск, тъй като не притежава активи, чиито цени са обвързани с цените на международните пазари.

Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземанията по предоставени услуги. Основно Дружеството е изложен на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на дружеството в тази област е насочена към осъществяване на продажби на услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация. В допълнение, за минимизиране на кредитния риск, Дружеството изисква авансови плащания от своите клиенти за по-големи сделки.

Кредитният риск по 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 загубите от обезценки, представлява максималната степен на кредитния риск, на който Дружеството е изложен.

Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, че Дружеството може да срещне затруднения при погасяване на своите финансови задължения. Той провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност на финансиране на стопанската си дейност, включително чрез осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси и улеснения, постоянно контролно наблюдение нафактическите и прогнозни парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружеството.

3.3. Финансови инструменти (продължение)

Ликвиден риск (продължение)

В таблицата по-долу са посочени финансовите пасиви на дружеството към края на отчетния период, класифицирани според техния договорен падеж. Посочените суми са договорените, недисконтирани парични потоци, включително бъдещите плащания за лихви до момента на погасяване на задълженията:

	До 1 година	Между 2 и 5 години	Общо
31 декември 2020година			
Търговски и други задължения	159	-	159
Общо	**159**	**-**	**159**
31 декември 2019година			
Търговски и други задължения	0	-	0
Общо	**0**	**-**	**0**

3.4. Данъчно облагане

Разходът за данък върху дохода включва текущия данък върху печалбата и отсрочените данъци.
Текущият данък се определя въз основа на облагаемата/(данъчна) печалба за периода като се прилага ефективната данъчна ставка съгласно данъчното законодателство към датата на финансовия отчет. Отсрочените данъци са сумите на дължимите/(възстановими) данъци върху печалбата за бъдещи периоди по отношение на облагаемите/(намаляеми) временни разлики. Временните разлики са разликите между отчетната стойност на един актив или пасив в баланса и неговата данъчна основа. Отсрочените данъчни пасиви се изчисляват за всички облагаеми временни разлики, докато отсрочените данъчни активи за намаляемите временни разлики се признават, само ако има вероятност за тяхното обратно проявление и ако Дружеството ще е в състояние в бъдеще да генерира достатъчно печалба, от която те да могат да бъдат приспаднати.

Съгласно действащото за 2020 година данъчно законодателство, данъчната ставка, която е приложена при изчисляване на текущите данъчни задължения на дружеството е 10 %.

3.5. Признаване на приходи и разходи

Приходитеи разходите са начислявани в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането им се извършва при спазване на изискването за причинна и стойностна връзка между тях.

Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото възнаграждение или вземане, намалено със сумата на всички разрешени от Дружеството отстъпки.

Приходите се признават, когато сумата на прихода може да бъде надеждно измерена и е вероятно Дружеството да получи бъдещи икономически ползи в резултат от сделката, както и ако са изпълнени специфичните критерии за признаване на приходите. Счита се, че сумата на прихода не е надеждно измерима, докато не са отстранени всички потенциални несигурни условия, свързани с продажбата. Дружеството прави преценка по отношение на критериите за признаване на приходите, като се основава на своя историческия опит, и като взема предвид вида и специфичните условия на всяка транзакция и вида на всеки клиент.

Приходът, свързан със сделка за извършване на услуги, се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към датата на съставянето на баланса, при условие че резултатът от сделката може да се оцени надеждно, когато са изпълнени едновременно следните условия:

- сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена;
- предприятието има икономическа изгода, свързана със сделката;
- етапът на завършеност на сделката за извършване на услуги към датата на съставянето на счетоводния баланс може надеждно да се определи;
- разходите, направени по сделката, както и разходите за завършване на сделката могат надеждно да бъдат измерени.

Когато резултатът от сделката не може надеждно да бъде оценен, но е възможно направените по сделката разходи да се възстановят, приходът се признава в размера на направените разходи, които могат да се възстановят.

В случаите, когато резултатът от сделката не може да бъде надеждно оценен и е вероятно направените разходи да не бъдат възстановени, приход не се признава, а направените разходи се признават за текущи разходи. Когато вече не съществуват неясноти относно резултата от сделката за извършване на услуги, приходът се признава.

Разходите се признават в печалбите и загубите, когато възникне намаление на бъдещи икономически изгоди, свързани с намаление на актив или увеличение на пасив, което може да бъде оценено надеждно.

Когато икономическите изгоди се очаква да възникват през няколко финансови периоди връзката им с приходите може да бъде определена само най-общо или косвено, разходите се признават в отчета за приходите и разходите на базата на процедури за систематично и рационално разпределение.

Приходи от и разходи за лихви

Приходите от и разходите за лихви се начисляват като се прилага методът на ефективния лихвен процент върху дължимата главница.

3.6. Доходи на персонала

Планове за дефинирани вноски

Правителството на България носи отговорност за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на дружеството да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски се признават в печалбите и загубите при тяхното възникване.

Начисления за платен годишен отпуск

Към края на отчетния период Дружествотопризнава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите през следващи отчетни периоди в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

Обезщетения при пенсиониране

В съответствие с изискванията на Кодекса на труда, при прекратяване на трудовия договор на служител, придобил право на пенсия, Дружеството следва да изплати обезщетение в размер на две брутни заплати, ако натрупаният трудовия стаж в Дружеството е по-малък от десет години, или шест брутни заплати при натрупан трудов стаж в Дружеството над десет последователни години.

Предвид това, че няма нает персонал в дружеството към 31 декември 2020 няма необходимост от изчисляване на потенциалният ефект от разхода за обезщетения при пенсиониране, тези доходи за персонала не намират отражение в настоящия годишен финансов отчет.

4. Дълготрайни активи

Дружеството няма придобити собствени активи.

5. Търговски и други вземания

	31 декември 2020	31 декември 2019
Вземания от клиенти	61	68
Разходи за бъдещи периоди	-	
Други вземания	-	
Общо	**61**	**68**

6. Парични средства

Паричните средства, представени в баланса на дружеството към 31 декември 2020и 2019година са, както следва:

	31 декември 2020	31 декември 2019
Парични средства в банки в лева	42	111
Парични средства в брой	24	19
Общо	**66**	**130**

7. Търговски и други задължения

	31 декември 2020	31 декември 2019
Облигационни заеми	150	150
Задължения към доставчици	9	4
Задължения към бюджета		2
Задължения към персонала		
Задължения към персонала за неползван отпуск		
Други задължения		4
Общо	**159**	**160**

8. Нетни приходи от продажби

За 2020 година нетните приходите от продажби са свързани посредническа - спедиторска дейност.

9. Разходи за материали

	Година приключваща на 31 декември 2020	За периода до 31 декември 2019
Офис консумативи и материали		
Материали за поддръжка на компютри		-
Други		-
Общо		

10. Разходи за външни услуги

	Година приключваща на 31 декември 2020	За периода до 31 декември 2019
Разходи по договори с подизпълнители	297	71
Счетоводни и консултантски услуги	6	6
Други услуги		
Общо	**303**	**77**

11. Разходи за персонала

	Година приключваща на 31 декември 2020	За периода до 31 декември 2019
Разходи за възнаграждения		9
Разходи за социални и здравни осигуровки		
Общо		**9**

12. Други разходи

	Година приключваща на 31 декември 2020	За периода до 31 декември 2019
Командировки и пътувания		
Други	5	6
Общо	**5**	**6**

13. Финансови приходи и разходи

	Година приключваща на 31 декември 2020	За периода до 31 декември 2019
Финансови приходи		
Положителни курсови разлики		-
Общо финансови приходи		-
Финансови разходи		
Разходи лихви	9	5
Банкови такси		
Общо финансови разходи	**9**	**5**

14. Данъчно облагане

За 2020 съгласно действащото законодателство за определяне на корпоративния данък върху печалбата се прилага данъчна ставка в размер на 10%. Разходът за данък в отчета за приходите и разходите включва сумата на текущия разход за данък и отсрочените данъци от печалбата, съгласно изискванията на Счетоводен стандарт 12 Данъци от печалбата.

Движението на задълженията за корпоративен данък са, както следва:

	31 декември 2020	31 декември 2019
Салдо в началото на периода		-
Корпоративен данък за периода		-
Салдо в края на периода		

В отчета за приходите и разходите разходът за данък включва:

	Година приключваща на 31 декември 2020	За периода до 31 декември 2019
Текущ разход за данък		-
Изменение в отсрочените данъци		-
Общо разход за данък		-

15. Икономически показатели

НАИМЕНОВАНИЕ	Абрев.	Стойност, лв	забележка / коментар
Финансов резултат	ФР	(17)	
Приходи от продажби	ПрП	80	
Разходи по дейността	РхД	92	
Собствен капитал	СК	40	
Пасиви	Пас	160	Дългоср. + краткоср.
Сума на реалните активи	СРАк	198	Сума на актив - невнесен капитал
Разходи за данъци	РД		
Краткотрайни активи	КА	198	
Краткосрочни задължения	КЗ	10	
Текущи задължения	ТЗ	160	Краткосрочни и текущи дългосрочни дългове
Краткосрочни вземания	КВз	68	
Парични средства	П		
Средна наличност на КМА	СНкма		(МЗкрая - МЗначало) / 2
Материални запаси	МЗ		
Краткоср. фин. активи	КФА		
Показател за рентабилност		**стойност**	**Формула**
Коефициент на рентабилност на ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИТЕ	КРПП	(0.21)	ФР / ПрП
Коефициент на рентабилност на СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	КРСК	(0.43)	ФР / СК
Коефициент на рентабилност на ПАСИВИТЕ	КРПас	(0.11)	ФР / Пас
Коефициент на рентабилност на АКТИВИТЕ	КРАкт	(0.09)	ФР / СРАк
Показател за ефективност		**стойност**	**Формула**
Коефициент на ефективност на РАЗХОДИТЕ	КЕР	0.87	Прих / (Разх + РД)

Коефициент на ефективност на ПРИХОДИТЕ	КЕП	1.15	Разх / Прих
Показател за ликвидност		**стойност**	**Формула**
Коефициент на ОБЩА Ликвидност	КОЛ	19.80	КА / КЗ
Коефициент на БЪРЗА Ликвидност	КБЛ	19.80	(КА-МЗ / КЗ
Коефициент на Незабавна Ликвидност	КНЛ	1.24	(КА-МЗ-КФА) / ТЗ
Показател за фин. Автономност		**стойност**	**Формула**
Коефициент на фин. Автономност	КФА	0.25	СК / Пас
Коефициент на задлъжнялост	КЗ	4.00	Пас / СК

15. Сделки със свързани лица

Свързано лице **Вид на свързаността**

За 2020 година дружеството не е извършвало сделки със свързани лица.

16. Събития след датата на финансовия отчет

Не са настъпили събития след датата на съставяне на ГФО за 2020 година.

Изготвил:
Крестън Булмар Враца ООД, Валя Маринова Дадова

Изпълнителен директор:

Михаил Ивов Михайлов

Одобрен на : 30.06.2021