

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ	1
---------------------------------------	----------

БАЛАНС	2
---------------	----------

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	3
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	4
3. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ	15
4. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	15
5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	15
6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	16
7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	16
8. ДРУГИ РАЗХОДИ	16
9. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ И ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ	17
10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	17
11. НЕТЕКУЩИ (ДЪЛГОТРАЙНИ) АКТИВИ	18
12. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	20
13. ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ И ДОСТАВЧИЦИ	20
14. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	21
15. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ	21
16. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	21
17. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ	21
18. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	22
19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	22
20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДОСТАВЧИЦИ	22
21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	23
22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	23
23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	24
24. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	24
25. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	24
26. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	24

Име на дружеството: **ВМВ ЕООД**

ЕИК по БУЛСТАТ: **121122115**

Управител: **Васил Иванов Михайлов**

Съставител: **Универс Консулт ООД**

Адрес на управление: **гр. София, бул. Христо Ботев № 48, ет. 3**

Обслужващи банки: **ОББ АД**
УниКредит Булбанк АД

Одитори: **Мариела Цветанова Кондова**

ВМВ ЕООД
 ЕИК по БУЛСТАТ: 121122115
 Адрес на управление: гр. София, бул. Христо Ботев № 48, ет. 3

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

към 31 декември 2018 година

		Приложения		2017		2017	
				BGN '000		BGN '000	

ВМВ ЕООД
ЕИК по БУЛСТАТ:121122115
Адрес на управление:гр.София, бул. Христо Ботев № 48, ет. 3

БАЛАНС
към 31 декември 2018 година

	Приложение	31.12.2018	31.12.2017		Приложение	31.12.2018	31.12.2017
		BGN '000	BGN '000			BGN '000	BGN '000
АКТИВИ				СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Нетекущи активи				Собствен капитал			
Дълготрайни материални активи				Записан капитал		5	5
Земни и сгради, в т.ч.		1 627	1 691	Резерв от последващи оценки		69	69
Земни		227	185	Резерви		165	165
Сгради		842	892	Други резерви		165	165
Машини, производствено оборудване и апаратура		30	10	Натрупани печалби/(загуби) от минали години, в т.ч.:		146	263
Транспортни средства		1	16	Неразпределяна печалба		1 535	1 535
Съоръжения		-	2	Непокрита загуба		(1 389)	(1 272)
Стопански инвентар		415	530	Текуща печалба/(загуба)		295	(117)
Компютри		13	7	Общо:	18	680	385
Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане		99	49				
Дългосрочни финансови активи		1 548	1 303	Задължения			
Акции и дялове в предприятия в група		5	5	Задължения към финансови предприятия	19	537	810
Други дългосрочни инвестиции		1 178	1 241	до 1 година		276	351
Други дългосрочни активи		108	40	над 1 година		261	459
Вземания от свързани лица		257	17	Получени заеми		-	1 002
Вземания от свързани лица		76	33	над 1 година		-	1 002
Общо:	11	3 251	3 027	Получени аванси		-	241
				до 1 година		-	241
Текущи активи				Задължения към доставчици	20	192	265
Материални запаси		1 413	1 126	до 1 година		192	265
Дълготрайни активи държани за продажба		12	12	Задължения към свързани лица	21	4 143	3 234
Продукция и стоки, в т.ч.:		1 401	1 114	до 1 година		453	700
стоки		1 401	1 114	над 1 година		3 690	2 534
Вземания	13	165	342	Други задължения, в т.ч.:		137	142
Вземания от клиенти и доставчици		130	285	Задължения към персонала	22	85	66
Вземания от свързани лица		13	20	до 1 година		85	66
Други вземания		22	37	Задължения към социалното осигуряване	22	24	20
Парични средства и парични еквиваленти, в т.ч.:	16	653	1 373	до 1 година		24	20
в брой		1	62	Данъчни задължения	23	18	46
в безплатни сметки (депозити)		652	1 311	до 1 година		18	46
Инвестиции		195	195	Други задължения	24	10	10
Финансови активи, държани за търговия		195	195	до 1 година		10	10
Общо:		2 426	3 036	Общо:		5 009	5 694
				Общо задължения до 1 година		1 058	1 458
Разходи за бъдещи периоди	17	12	16	Общо задължения над 1 година		3 951	3 995
ОБЩО АКТИВИ		5 689	6 079	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		5 689	6 079

Дата на съставяне: 31.03.2019 г.

Приложенията на страници от 3 до 28 са неразделна част от финансовия отчет.

ВМВ ЕООД
ЕИК по БУЛСТАТ:121122115
Адрес на управление:гр. София, бул. Христо Ботев № 48, ет. 3

БАЛАНС
към 31 декември 2018 година

Управител:



Съставител:



Затвърдил:
Мариела Кондова



1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

ВМВ ЕООД е дружество, създадено през м. юли 1996 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Христо Ботев” № 48, ет. 3. Съдебната регистрация на дружеството е от 1996 г., решение № 1 / 05.07.1996 г. на Софийски градски съд. Последните промени в Дружествения договор са вписани в регистъра на търговските дружества на 19.10.2010 г. и са свързани с промяна на адреса на управление на дружеството.

1.1. Собственост и управление

Към 31 декември 2018 г. дружеството е изцяло собственост на Васил Михайлов.

Дружеството се представлява и управлява от управителя Васил Михайлов. Конкретните правомощия на управителя се посочват в договора за възлагане на управлението.

За 2018 г. средносписъчния брой на персонала в дружеството по категории работници и служители е както следва:

- Ръководители: 3 бр. (31.12.2017 г.: 3 бр.);
- Технически персонал: 2 бр. (31.12.2017 г.: 2 бр.);
- Търговски персонал: 68 бр. (31.12.2017 г.: 63 бр.).

1.2. Предмет на дейност

Предметът на дейност на дружеството през 2018 г. включва следните видове операции и сделки:

- продажба на хранителни стоки и стоки за бита;
- услуги по разпространение на информация и излагане на стоки;
- отдаване под наем на помещения.

1.3. Структура на дружеството

ВМВ ЕООД няма разкрити клонове и представителства.

Дружеството притежава 100 % от капитала на „Ава Трйд” ЕООД. Дяловият капитал на дъщерното дружество е в размер на 5 х. лв. разпределени в 100 дяла с номинал 50 лв.

1.4. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2016 – 2018 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2016	2017	2018
БВП в млн. лева	92 635	98 631	107 925
Реален растеж на БВП	3.4%	3.5%	3.2%
Инфлация в края на годината	0.1	2.8	2.7
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.76804	1.73540	1.657
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.85545	1.63081	1.70815
Основен лихвен процент в края на годината	0.00%	0.00%	0.00%
Безработица	7.6%	6,2%	5,2%

Източник: Националния статистически институт, Агенция по заетостта и БНБ.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1.База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на дружеството е изготвен в съответствие със Закона за счетоводство и Националните счетоводни стандарти, утвърдени от Министерския съвет с ПМС № 46/21.03.2005 г., в сила от 01.01.2005 г., изменени с ПМС №251/17.10.2007 г., в сила от 01.01.2008 г., изменени с ПМС №394/30.12.2015 г., в сила от 01.01.2016 г.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лева (BGN) и изготвя своите официални финансови отчети в съответствие с българското счетоводно законодателство. Данните във финансовия отчет (ГФО) са представени в хиляди лева.

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година (период).

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. Отчетна валута

Функционалната валута и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на дружеството е българският лев. Българският лев е фиксиран към еврото по Закона за БНБ в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат в легова равностойност на база валутния курс към датата на операцията и се преоценяват на годишна база като се използва официалният курс на БНБ на последния работен ден от годината. Към 31.12.2018 г. те са представени по заключителния курс на БНБ.

2.4. Приходи

Приходите в дружеството се признават на база принципа на начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При продажбите на стоки приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи от собствеността на стоките преминават у 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 ѝ.

Финансовите приходи се включват в отчета за приходи и разходи, като се посочват диференцирано и се състоят от лихвени приходи.

2.5. Разходи

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

Финансовите разходи, включени в отчета за приходи и разходи се състоят от: лихвени разходи, банкови такси и комисионни.

2.6. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка

Цената на придобиване включва покупната цена, вкл. митническите такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална

доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановими данъци и др.

Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв. под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващи разходи

Последващите разходи свързани с дълготраен материален актив, водещи до подобряване на бъдещата икономическа изгода от актива се отчитат като увеличение на балансовата му стойност.

При подмяна на разграничима част от дълготраен материален актив подменената част се отписва, а направеният разход за подмяната или подновяването на частта се отчита като придобиване на отделен актив.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Полезният живот по групи активи е както следва:

- сгради – 25 г.
- машини и оборудване – 3 г.
- настилка и пътища – 10 г.
- автомобили – 4 г.
- стопански инвентар – 7 г.
- компютри – 2 г.

Амортизируемата стойност на дълготрайните материални активи се определя, като отчетната му стойност се намалява с неговата остатъчна стойност. Остатъчната стойност е предполагаемата стойност, която предприятието очаква да получи от амортизируем актив при изтичането на срока му на годност след извеждането му от употреба. Остатъчната стойност на амортизируем актив се пренебрегва, когато тя е незначителна като процент от отчетната му стойност. Дружеството е определило, че остатъчната стойност е незначителна, когато тя е по-малка или равна на 3 % от отчетната стойност.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановителната им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановителна стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се

коригира до възстановителната стойност на активите. Възстановителната стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: нетна пазарна цена или стойност в употреба. За определянето на стойността в употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтов фактор преди данъци, който отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за приходи и разходи.

2.7. Инвестиционни имоти

Инвестиционни имоти са тези имоти, които дългосрочно се държат от дружеството за доходи от наеми и/или заради вътрешното увеличение на тяхната стойност. Те са представени в баланса по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. Информация за модела „цена на придобиване“ е описана подробно в приложение 2.6.

Инвестиционните имоти се отписват от баланса когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “инвестиционните имоти” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Приходът се посочва в статия „други приходи”, а балансовата стойност на актива – в статия „други разходи”.

2.8. Дългосрочни инвестиции

Дългосрочните инвестиции, представляващи дялове в дъщерни дружества, асоциираните предприятия и съвместно контролираните такива са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване.

Притежаваните от дружеството дългосрочни инвестиции подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, същата се изчислява при съпоставяне спрямо възстановимата стойност на инвестицията и се отразява в отчета за приходи и разходи.

2.9. Предоставени заеми

Всички заеми са представени по себестойност (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на предоставеното по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми са последващо оценени по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност е изчислена като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други разходи, вкл. дисконт или премия,

асоциирани с тези заеми. Печалбите и загубите се признават в отчета за приходи и разходи като финансови приходи или разходи през периода на амортизация или когато вземанията се отпишат или редуцират.

2.10. Материални запаси

Материалните запаси се оценяват и представят във финансовия отчет по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализируема стойност.

Разходите, които се извършват, за да доведат даден материален запас в неговото настоящо състояние и местонахождение се включват в себестойността (цената на придобиване). Това са всички доставни разходи – покупна цена, такси, транспортни разходи, невъзстановими данъци и др. разходи.

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът на средно-претеглената цена (себестойност).

Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанска дейност, намалена с приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация.

2.11. Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура, намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми.

Приблизителна оценка за съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се отписват изцяло, когато правните основания за това се установят.

2.12. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности и разплащателните сметки.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20 %);
- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като плащания към доставчици към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период.

2.13. задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

2.14. Лихвоносни заеми и други привлечени финансови ресурси

Всички заеми и други привлечени финансови ресурси са представени по цена на придобиване (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката възнаграждение, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и привлечени ресурси. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми и други привлечени ресурси, са последващо оценени по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност е изчислена като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други разходи, асоциирани с тези заеми. Загубите от тях се признават в отчета за приходи и разходи като разходи за лихви през периода на амортизация и/или когато задълженията се отпишат или редуцират.

2.15. Лизинг***Оперативен лизинг***

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществена част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг. Плащанията/постъпленията по оперативния лизинг се признават като разходи/приходи в отчета за приходи и разходи на база линеен метод за периода на лизинга.

2.16. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за пенсионното, здравно и срещу безработица осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се

разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено в чл.6, ал.3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

През 2018 г. общият размер на вноската за фонд “Пенсии”, ДЗПО, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица” и за здравно осигуряване възлиза на 32.3%. Вноските са разпределени между работодателя и осигуреното лице в следните съотношения:

- За фонд „Пенсии” – 7.66% за сметка на работодателя и 6.14% за сметка на осигуреното лице;
- За фонд „ДЗПО” – 2.8% за сметка на работодателя и 2.2% за сметка на осигуреното лице;
- За фонд „ОЗМ”, за фонд „Безработица” и за здравно осигуряване – в съотношение 60:40.

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд “ТЗПБ”, която е диференцирана за различните предприятия от 0.4% до 1.1% в зависимост от икономическата дейност на предприятието.

През 2019 г. общият размер на вноската за фонд “Пенсии”, ДЗПО, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица” и за здравно осигуряване се променя на 32.3%. Вноските са разпределени между работодателя и осигуреното лице в съотношенията от 2017 г.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Освен задължителното държавно обществено осигуряване съществуват законово създадени възможности за допълнително доброволно пенсионно и здравно осигуряване в доброволен фонд.

Осигурителните и пенсионни схеми, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са на база предварително твърдо определени вноски.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда (КТ), работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор обезщетения за:

- неспазено предизвестие – брутното трудово възнаграждение на работника или служителя;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни – брутното трудово възнаграждение на работника или служителя за времето, през което е останал без работа, но за не повече от 1 месец;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – брутното трудово възнаграждение за срок от два месеца, ако има най-малко 5 години трудов стаж и през последните 5 години трудов стаж не е получил обезщетение на същото основание;

- при пенсиониране – брутното трудово възнаграждение за срок от два месеца, а ако е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж – на обезщетение в размер на брутното му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца;
- за неизползван платен годишен отпуск - обезщетение за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях) се признават в баланса за периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума и като разход в отчета за приходите и разходите. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущо задължение и разход в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на годишния финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните суми по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка, в недисконтиран размер, за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Съгласно Кодекса на труда дружеството е задължено да изплаща на лица от персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в баланса, коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби – в отчета за приходите и разходите. Разходите за минал стаж се признават веднага в отчета за приходите и разходите.

Към датата на всеки годишен финансов отчет дружеството следва да назначи актюери, които издават доклад с техните изчисления относно дългосрочните му задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране. За целта те прилагат

кредитния метод на прогнозните единици. Сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи се изчислява чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат изплатени в рамките на матуритета на това задължение и при използването на лихвените равнища на държавни дългосрочни облигации, деноминирани в български лева.

Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита. Тези, които надвишават 10% от сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи в края на предходната година, се признават незабавно и на 100% в отчета за приходите и разходите в периода (годината), в който възникнат.

2.17. Собствен капитал

BMB ЕООД като еднолично дружество с ограничена отговорност е от категорията на капиталовите дружества, които са задължени да регистрират в търговския регистър определен минимален размер на капитал (основен капитал), който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството с оглед удовлетворяване на техните вземания. Едноличният собственик отговаря за задълженията на дружеството до размера на своето дялово участие в капитала и може да претендира връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

2.18. Данъци върху печалбата

Текущ данък върху печалбата

Текущият данък върху печалбата е определен в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2018 г. е 10%. (2017 г.: 10%).

Отсрочени данъци върху печалбата

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод, за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се

проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на финансовия отчет и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Към 31.12.2017 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% (31.12.2016 г.: 10%).

2.19. Финансови инструменти

2.19.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в категорията *“кредити и вземания”* и *„финансови активи, държани за търгуване”*. Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в баланса.

Обичайно дружеството признава в баланса си финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която то се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да закупи или придобие съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

Финансовите активи се отписват от баланса на дружеството, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществена част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществена част от рисковете и ползите, асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в баланса си, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в баланса по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в един обичаен оперативен цикъл на дружеството, а останалите – като нетекущи. Тази група финансови активи включва: предоставени заеми, търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти от баланса. Лихвеният доход по вземанията се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания под 3 месеца, където признаването на такава лихва е неоснователно като несъществено и в рамките на обичайните кредитни условия. Той се представя в отчета за приходите и разходите:

- а) за търговски вземания - към “други доходи от дейността”;
- б) за предоставените заеми - към “финансови приходи” (Приложение № 2.9, 2.11 и 2.12).

2.19.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на дружеството включват заеми (кредити), задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в баланса по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва (Приложение № 2.13 и 2.14).

3. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ

Приходите от продажба на стоки са на вътрешния пазар и включват хранителни продукти и стоки за бита.

Приходите от услуги включват:

	2018	2017
	BGN '000	BGN '000
Участие в рекламна брошура	72	83
Реклама	28	33
Преференциално излагане на стока	23	24
Бонус продажби	22	22
Маркетингова активност	21	14
Наем на стелажи	13	92
Дегустация	12	5
Комисионни възнаграждения	10	11
Входна и продуктова такса	7	3
Търговско сътрудничество	6	7
Палетна зона	4	10
Договор	2	60
	220	364

4. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	2018	2017
	BGN '000	BGN '000
Зелена седмица Берлин	483	-
Приходи от наем на ДМА	384	303
Отписани задължения	3	3
Продажба на ДМА	3	-
Издаване на битови отпадъци	-	4
Гориво, части за ремонт на МПС	-	2
	873	312

5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали включват:

	2018	2017
	BGN '000	BGN '000
Консумативи за търговски обект	256	188
Гориво	17	14
Работно облекло	8	7
Техническо оборудване	3	3
Строителни материали	2	2
Общо	286	214

6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИРазходите за външни услуги включват:

	2018	2017
	BGN '000	BGN '000
Електро - енергия	163	142
Охрана	80	80
Нает транспорт	76	40
Реклама	57	60
Данъци и такси	27	29
Техническо обслужване и абонаментна поддръжка	26	26
Комуникационни услуги	15	16
Нотариални услуги	10	-
Счетоводни и одиторски услуги	6	6
Вода	4	5
Наеми фирми	3	36
Ремонт на ДМА	2	8
Граждански договори	-	-
Други	14	13
Общо	483	461

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛАРазходите за персонала включват:

	2018	2017
	BGN '000	BGN '000
Текущи възнаграждения	650	611
Вноски за социалното осигуряване	108	98
Компенсиреми отпуски	34	12
Осигурителни вноски по компенсируеми отпуски	6	2
Общо	798	723

8. ДРУГИ РАЗХОДИДругите разходи включват:

	2018	2017
	BGN '000	BGN '000
Балансова стойност на продадени стоки	8 192	8 859
Отписани вземания	158	-
Балансова стойност на продадени ДМА	2	-
Глоби и нарушения по НА	1	1
Други	15	35
Общо	8 368	8 895

9. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ И ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

	<i>2018</i> <i>BGN '000</i>	<i>2017</i> <i>BGN '000</i>
Финансови приходи, по видове::		
Приходи от дивиденди	700	-
Приходи от лихви	1	3
Общо	701	3
Финансови разходи, по видове::		
Банкови такси	52	30
Разходи за лихви по заеми	15	47
Общо	67	77

10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Основните компоненти на разхода/(икономията) на данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

	<i>2018</i> <i>BGN '000</i>	<i>2017</i> <i>BGN '000</i>
<u>Отчет за приходи и разходи</u>		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	-	-
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината	-	-
<i>Отсрочени данъци върху печалбата</i>		
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	(43)	(12)
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в отчета за приходите и разходите	(43)	(12)

Равнение на данъчния разход за данъци върху**Печалбата определен спрямо счетоводния резултат**

Счетоводна печалба за годината	252	(129)
Данъци върху печалбата – 10% (2017 г.: 10 %)	25	(13)
<i>От непризнати суми по данъчни декларации свързани с:</i>		
Увеличения – 21 х. лв. (2017 г.: 12 х. лв.)	2	1
Намаления – 700 х. лв. (2017 г.: няма)	(70)	-
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетен в отчета за приходите и разходите	(43)	(12)

11. НЕТЕКУЩИ (ДЪЛГОТРАЙНИ) АКТИВИ

	Отчетна стойност на нетекущите активи				Преоценена стойност	Амортизация				Преоценена амортизация в края на периода	Балансова стойност в края на периода
	В началото на периода	На постъпни лите през периода	излезлите през периода	В края на периода		В началото на периода	Начислена през периода	Отписана през периода	В края на периода		
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Нематериални активи	13	-	-	13	13	13	-	-	13	13	-
Програмни продукти	13	-	-	13	13	13	-	-	13	13	-
Дълготрайни материални активи	3 215	183	6	3 392	3 392	1 524	244	3	1 765	1 765	1 627
Земни и сгради в т.ч.:	1 580	42	-	1 622	1 622	503	50	-	553	553	1 069
- земи	185	42	-	227	227	-	-	-	-	-	227
- сгради	1 395	-	-	1 395	1 395	503	50	-	553	553	842
Машини, производствено оборудване и апаратура	276	38	-	314	314	266	18	-	284	284	30
Транспортни средства	70	-	6	64	64	54	12	3	63	63	1
Съоръжения	41	-	-	41	41	39	2	-	41	41	-
Стопански инвентар	1 087	42	-	1 129	1 129	557	157	-	714	714	415
Компютри	112	11	-	123	123	105	5	-	110	110	13
Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане	49	50	-	99	99	-	-	-	-	-	99
Дългосрочни финансови активи	1 500	308	-	1 808	1 808	197	63	-	260	260	1 548
Акцион и дялове в предприятия в група	5	-	-	5	5	-	-	-	-	-	5
Други дългосрочни инвестиции	1 438	-	-	1 438	1 438	197	63	-	260	260	1 178
Други дългосрочни заеми	40	68	-	108	108	-	-	-	-	-	108
Вземания от свързани лица	17	240	-	257	257	-	-	-	-	-	257
Отсрочени данъци	33	55	12	76	76	-	-	-	-	-	76
Общо нетекущи активи:	4 761	546	18	5 289	5 289	1 734	307	3	2 038	2 038	3 251

Дълготрайни материални и нематериални активи:

Отчетната стойност на напълно амортизираните дълготрайни материални и нематериални активи, които се ползват в дейността на дружеството е:

- машини и оборудване: 260 х. лв. (31.12.2017 г.: 142 х. лв.);
- транспортни средства: 60 х. лв. (31.12.2017 г.: 10 х. лв.);
- стопански инвентар: 78 х. лв. (31.12.2017 г.: 67 х. лв.);
- компютри: 104 х. лв. (31.12.2017 г.: 103 х. лв.);
- програмни продукти: 13 х. лв. (31.12.2017 г.: 13 х. лв.).

Към 31.12.2018 г. разходите за придобиване на дълготрайни активи включват разходи за реконструкция на търговски обект: 49 х. лв. (31.12.2017 г.: 49 х. лв.).

Към 31 декември 2018 г. Дружеството използва дълготрайни материални и нематериални активи – чужда собственост, чиято стойност не може да се оповести

поради липса на информация за пазарните цени на тези активи. Дълготрайните материални активи – чужда собственост са както следва:

- *Автомобил Порше*
- *Автомобил Ауди Q7*

Акции и дялове в предприятия от група са както следва:

Име	Страна	Седалище	Балансова стойност	% на участие	Собствен капитал	Печалба/ (загуба)
			31.12.2018 BGN '000		31.12.2017 BGN '000	31.12.2017 BGN '000
„Ава Трейд” ЕООД	България	София	5	100 %	5	-
Общо:			<u><u>5</u></u>			

Инвестиционните имоти на дружеството са както следва:

	Сгради		Общо	
	2018 BGN '000	2017 BGN '000	2018 BGN '000	2017 BGN '000
Отчетна стойност Салдо на 1 януари	1 241	1 438	1 241	1 438
Салдо на 31 декември	<u><u>1 241</u></u>	<u><u>1 438</u></u>	<u><u>1 241</u></u>	<u><u>1 438</u></u>
Натрупана амортизация Салдо на 1 януари	197	135	197	135
Начислена амортизация за годината	63	62	63	62
Обезценка	-	-	-	-
Отписана амортизация	-	-	-	-
Салдо на 31 декември	<u><u>260</u></u>	<u><u>197</u></u>	<u><u>260</u></u>	<u><u>197</u></u>
Балансова стойност на 31 декември	<u><u>1 178</u></u>	<u><u>1241</u></u>	<u><u>1 178</u></u>	<u><u>1241</u></u>

Предоставените дългосрочни заеми на дружеството са както следва:

Целта на заема е:	оборотни средства
Договорена сума:	108 х.лв.
Падеж:	10.09.2023 г.
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2018 г.	няма
Салдо към 31.12.2018 г.:	дългосрочна част – 108 х.лв.
Салдо към 31.12.2017 г.:	дългосрочна част – 40 х.лв.

Дългосрочните вземания от свързани лица представляват предоставен безлихвен заем на Невестино АД в размер на 17 х. лв. и безлихвен заем на Б. П. Строй ЕООД в размер на 240 х. лв. (31.12.2017 г.: Невестино АД в размер на 17 х. лв.).

Отсрочените данъци върху печалбата към 31 декември са свързани със следните обекти в баланса:

	<i>временна разлика</i>	<i>данък</i>	<i>временна разлика</i>	<i>данък</i>
	<i>31/12/2018</i>	<i>31/12/2018</i>	<i>31/12/2017</i>	<i>31/12/2017</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Описание на обектите				
Загуба	623	62	207	21
Амортизации	86	9	73	7
Компенсируем отпуск	40	4	15	1
Неизплатени доходи на ФЛ	10	1	10	1
Лихва слаба капитализация	-	-	27	3
Общо активи по отсрочени данъци	759	76	332	33

12. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Наличните **стоки** към 31 декември са хранителни стоки и стоки за бита.

13. ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ И ДОСТАВЧИЦИ

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Клиенти	126	283
Доставчици по аванси	4	2
Общо	130	285

Вземанията от клиенти са текущи, левови, безлихвени, от клиенти в страната и чужбина и са възникнали през 2018 година. Същите са свързани основно с продажба на стоки и услуги.

14. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Вземанията от свързани лица са от Б.П. Строй ЕООД в размер на 13 х. лв. (31.12.2017 г.: 20 х. лв).

15. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	<i>31/12/2018</i>	<i>31/12/2017</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Данъци за възстановяване	15	5
Предоставени гаранции	3	27
Лихви по депозити	-	2
Други	4	3
Общо	22	37

Данъците за възстановяване от включват данък върху добавената стойност.

16. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Разплащателни сметки	652	1 311
Парични средства в каса	1	62
Общо	653	1 373

Наличните към 31.12.2018 г. парични средства са по сметки на дружеството в следните банки:

- Обединена Българска Банка АД;
- УниКредит Булбанк АД;
- ДСК ЕАД

17. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Такса за управление на кредит	7	1
Предплатен наем на автономи	5	15
Общо	12	16

Тези разходи ще бъдат признати като текущи разходи през следващите 12 месеца на равни месечни части.

18. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Основен капитал

Към 31.12.2018 г. регистрираният дружествен капитал на дружеството е 5 х.лв. Едноличен собственик в дружеството е Васил Иванов Михайлов с 100 % участие в капитала.

Резервът от последващи оценки е формиран на база извършени към 1998 г. – 2000 г. преоценки на активите по реда на Закона за счетоводството.

Другите резерви са формирани от ревалоризацията на активите на дружеството към 31.12.1997 г.

19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Получените банкови заеми включват:

По кредити

	Инвестиционен кредит
Целта на заема е:	
Договорена сума:	550 х. лв.
Падеж:	06.12.2020 г.
Договорен лихвен процент:	1,8 % + 1M Sofibor
Обезпечение:	Самостоятелна едноетажна сграда - Супермаркет, находящ се на адрес в гр. София, ул. Никола Габровски № 20, със застроена площ от 995,92 кв. м. и с разгъната застроена площ от 1348,84 кв. м., заедно с УПИ с площ 1550 кв. м., върху който е построена сградата
Просрочени суми към 31.12.2018 г.	Няма
Салдо към 31.12.2018 г.:	537 х.лв., в това число: краткосрочна част – 267 х.лв. дългосрочна част - 261 х. лв.
Салдо към 31.12.2017 г.:	Няма

20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДОСТАВЧИЦИ

Задълженията към доставчици са левови, безлихвени и текущи и са свързани с предоставени услуги и продадени стоки.

21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

	<i>31.12.2018</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2017</i> <i>BGN '000</i>
<i>Задължения по заеми</i>		
Васил Михайлов - ДПВ	1 809	1 694
ЗИМП АД - заем	1 002	-
Хранителни стоки АД - заем	840	840
Ведона ЕООД- заем	49	-
	<u>3 700</u>	<u>2 534</u>
<i>Задължения по аванси</i>		
Ава Трейд ЕООД- аванс	430	700
Васил Михайлов - подотчетно лице	13	-
	<u>443</u>	<u>700</u>

22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

	<i>31.12.2018</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2017</i> <i>BGN '000</i>
Задължения към персонала	85	66
Задължения към осигурители	24	20
Общо	<u>109</u>	<u>86</u>

Задълженията към персонала включват:

- чистата сума на неизплатени възнаграждения за месец декември – 51 х. лв. (31.12.2017 г.: 54 х. лв.);

- начисления в размер на 34 х. лв., представляващи дължими суми за неизползван платен отпуск от персонала (31.12.2017 г.: 12 х.лв.).

Задълженията за социално осигуряване включват:

- начислени осигуровки върху възнагражденията на персонала за месец декември – 18 х. лв. (31.12.2017 г.: 18 х. лв.);

- начислени осигуровки върху сумите за неизползвани платени отпуски от персонала в размер на 6 х. лв. (31.12.2017 г.: 2 х.лв.).

На база извършени приблизителни оценки, ръководството преценява, че задълженията към персонала, дължими като обезщетение при пенсиониране са несъществени.

23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2018	31.12.2017
	BGN '000	BGN '000
Данък сгради и такса битови отпадъци	12	11
Данък върху доходите на физическите лица	5	5
Данък добавена стойност	1	30
Общо	18	46

Данъчните задължения на дружеството са текущи.

До датата на изготвяне на отчета в дружеството не са извършени ревизии и проверки.

Съгласно българското данъчно законодателство данъчна ревизия се извършва в петгодишен срок от изтичане на годината, през която е подадена данъчната декларация за съответното задължение. Ревизията потвърждава окончателно данъчното задължение на съответното дружество - данъчно задължено лице, освен в изрично предвидените от законодателството случаи.

24. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Другите задължения включват предоставени гаранционни депозити от наематели: 10 х.лв. (31.12.2017 г.: 10 х. лв.).

25. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Данни за отношенията за свързаност:

Име на свързаното лице	Вид свързаност	Период на свързаност
Васил Иванов Михайлов	Управител	2017 г. и 2018 г..
Ава Трейд ЕООД	Дъщерно дружество	От 13.10.2017 г.
Невестино АД	Дружество под общ контрол	2017 г. и 2018 г.
Хранителни стоки АД	Дружество под общ контрол	2017 г. и 2018 г.
БКС Запад АД	Дружество под общ контрол	от 2018 г.
Б.П. Строй ЕООД	Дружество под общ контрол	2017 г. и 2018 г.
ЗИМП АД	Дружество под общ контрол	от 2018 г.

Размерът на възнагражденията на административния и управленския персонал във връзка с функциите им е както следва: 132 х.лв.(2017 г.: 74 х. лв.).

26. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: валутен риск, кредитен риск и

ликвиден риск. Затова общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на стоките услугите, предоставяни от дружеството, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, защото всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и/или в евро. То не поддържа валутна експозиция, деноминирана в различна чуждестранна валута от националната валута и еврото.

Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби. Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на дружеството в тази област е насочена към осъществяване на продажби на стоки и услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То 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 на фактическите и прогнозни парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружеството.

Матуритетен анализ

По-долу са представени финансовите недеривативни активи и пасиви на дружеството към датата на баланса, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет и парични потоци.

31 декември 2018 г.	на виждане BGN '000	До 1 м. BGN '000	от 1 до 3 м. BGN '000	от 3 м. до 1 г. BGN '000	над 1 г. BGN '000	без матуритет BGN '000	Общо BGN '000
Финансови активи							
Търговски и други вземания	-	74	-	52	-	-	126
Предоставени заеми	-	-	-	-	365	-	365
Парични средства и парични еквиваленти	652	-	-	-	-	1	653
Други финансови активи	13	-	-	-	-	195	208
Общо:	665	74	-	52	365	196	1 352

Финансови пасиви							
Банкови заеми	-	23	69	184	261	-	537
Търговски и други задължения	-	192	-	-	-	-	192
Други финансови пасиви	10	-	-	430	-	3 690	4130
Общо:	10	215	69	614	261	3 690	4859

31 декември 2017 г.	на виждане BGN '000	До 1 м. BGN '000	от 1 до 3 м. BGN '000	от 3 м. до 1 г. BGN '000	над 1 г. BGN '000	без матуритет BGN '000	Общо BGN '000
Финансови активи							
Търговски и други вземания	-	238	-	45	-	-	283
Предоставени заеми	-	-	-	-	57	-	57
Парични средства и парични еквиваленти	811	-	500	-	-	62	1 373
Други финансови активи	13	2	-	-	-	195	210
Общо:	811	240	500	45	57	758	1 923

Финансови пасиви							
Банкови заеми	351	-	-	-	459	-	810
Търговски и други задължения	-	265	-	-	-	-	265
Други финансови пасиви	-	-	-	-	1 002	2 534	3 536
Общо:	351	265	-	-	1 461	2 534	4 611

Риск на лихвоносни парични потоци

Основните лихвоносни активи на дружеството са кредитните вземания от свързани лица и паричните средства и еквиваленти. Затова приходите и входящите оперативни парични потоци са условно зависими от промените в пазарните лихвени равнища.

Текущият контрол за лихвоносните активи се изпълнява от управителя на дружеството чрез анализ на лихвените равнища по разплащателните сметки и договаряне на нови лихвени проценти, в зависимост от пазарните промени. По отношение на паричните средства се следят приходите от лихви и пазарните лихвени нива.

Дружеството е изложено на риск от промени на лихвените равнища по отношение на своите краткосрочни заеми.

Дружеството не е изложено на лихвен риск от своите останали пасиви, защото те са обичайно търговски и безлихвени.

Лихвен анализ

<i>31 декември 2018 г.</i>	безлихвени BGN '000	с плаващ лихвен % BGN '000	с фиксиран лихвен % BGN '000	Общо BGN '000
Финансови активи				
Търговски и други вземания	126	-	-	126
Предоставени заеми	365	-	-	365
Парични средства и парични еквиваленти	1	652	-	653
Други финансови активи	208	-	-	208
Общо	700	652	-	1 352
Финансови пасиви				
Банкови заеми	-	537	-	537
Търговски и други задължения	192	-	-	192
Други финансови пасиви	4 130	-	-	4 130
Общо	4 322	537	-	4 859
<i>31 декември 2017 г.</i>				
Финансови активи				
Търговски и други вземания	285	-	-	285
Предоставени заеми	57	-	-	57
Парични средства и парични еквиваленти	62	1311	-	1373
Други финансови активи	208	2	-	210
Общо	612	1313	-	1 923

Финансови пасиви				
Банкови заеми	-	810	-	810
Търговски и други задължения	265	-	-	265
Други финансови пасиви	3 536	-	-	3 536
Общо	3 801	810	-	4 611

Ръководството на дружеството текущо наблюдава и анализира неговата експозиция спрямо промените в лихвените равнища. Симулират се различни сценарии на рефинансиране, подновяване на съществуващи позиции и алтернативно финансиране. На база тези сценарии се измерва и ефектът върху финансовия резултат и собствения капитал при промяна с определени пунктове или % на лихвения процент. За всяка симулация, едно и също предположение за промяна на лихвения процент се прилага за всички основни валути, с които работи дружеството.