14. ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ И ДОСТАВЧИЦИ

	31.12.2020 BGN '000	*31.12.2019 BGN '000*
Вземания от клиенти	841	2,396
Вземания от доставичци	126	-
Общо	**967**	**2,396**

По-голямата част от вземанията от клиенти са левови, безлихвени и са свързани с продажби на стоки.

Обичайният срок на разплащане е до 30 дни от датата на продажната фактура.

На базата на своя исторически опит дружеството е възприело практиката приблизителна оценка за съмнителни и несъбираеми вземания да се прави, когато за събираемостта на цялата сума или за част от нея съществува висока несигурност.

15. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2020 BGN '000	*31.12.2019 BGN '000*
Депозити по договори за наеми	16	15
Вземане по програма 60/40 за запазване н заетостта за м.11 и м.12.2020г.	112	-
ДДС за възстановяване	28	-
Общо	**156**	**15**

16. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	31.12.2020 BGN'000	*31.12.2019 BGN'000*
Парични средства в разплащателни сметки	12	26
Парични средства в каса	71	70
Общо	**83**	**96**

Наличните парични средства на дружеството са по банкови сметки в УниКредит Булбанк АД.

17. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ

Предплатените разходи в размер на **24** х. лв. (2019 г.: 34 х. лв.) включват предплатени суми за застраховки и лихви по финансов лизинг, по-голяма част от които ще бъдат признати като текущи разходи през следващите 12 месеца след датата на баланса.

18. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

	31.12.2020 BGN'000	*31.12.2019 BGN'000*
Основен капитал	5	5
Неразпределена печалба от минали години	4545	5212
Нетна печалба за годината	541	335
Общо	**5,091**	**5,552**

През 2020 г. са разпределяни дивиденти в размер на 1,002 хил. лв. (2019г.- 105 хил.лв.)

19. БАНКОВИ ЗАЕМИ

Към 31.12.2020 г. дружеството има задължение по получен овърдрафт от Уни Кредит Булбанк АД – **1,309** х. лв. (към 31.12.2019 г. – **1,969** х. лв.) със срок на погасяване до 31.10.2021г.., по кредитни карти - **5** х. лв. (към 31.12.2019 г. – **1** х. лв.), със срок на погасяване 31.10.2021г.. и по инвестиционен кредит – **2,335** х. лв.. със срок на погасяване 08.12.2026 г. Получените заеми са обезпечен със стоки в оборот на фирмата, находящи се във всички складови бази на територията на България, всички вземания на фирмата, имущество на предприятието и на трето лице.

20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДОСТАВЧИЦИ

Задълженията към доставчици са в размер на **62** х. лв. (31.12.2019 г.: 687 х. лв.), които са във връзка със стоки (31.12.2019 г.: 619 х. лв.), по-голяма част от които са погасени в началото на 2021 год.

21. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Други задължения в размер на **130** х. лв. (2019г.- **879** хил.лв.) представляват задължения по 6 бр. договори за финансов лизинг на МПС в размер на **118** х. лв., от които **22** х. лв. са дължими след 31.12.2021 г. (2019 г. – **115** х. лв.); и **12** хил.лв.(2019г.-17 хил.лв.) към други кредитори.

22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2020 BGN '000	*31.12.2019 BGN '000*
Данък върху разходите	2	5
Данък върху доходите на физически лица по трудови правоотношения	23	26
Данък печалба	25	-
Задължения за ДДС	-	19
Данък дивидент	15	5
-Общо	**65**	**55**

23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

Задълженията към персонала и за социално осигуряване в размер **178** х. лв. включват задължения към персонала за м.12.2020, провизия за неизползван платен годишен отпуск и дължимите осигуровки за м.12.2020г. (31.12.2019 г.: **189** х. лв. включват провизия за неизползван платен годишен отпуск, задължения към персонала за раб. заплати и осигуровки за м.12.2019, изплатени в началото на 2020 година).

24. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Дружеството е свързано лице с ТИС ЕООД, вид на свързаност – общо управление.

За 2020 г. Дружеството е получило услуги от свързаното лице в размер на 117 х. лв., включващи наем на транспортни средства и софтуерни услуги.

Към 31.12.2020 г. разчетите със свързаното лице са:

- Вземания – няма;
- Задължения – 1 х.лв..

Дружеството е свързано лице с PRIME EAGLE INTERNATIONAL LTD от 2017 г., вид на свързаност – общо управление.

За 2020 г. Дружеството е осъществявало следните сделки със свързаното лице:

- Покупки на стоки – 5,005 хил. лв .

Към 31.12.2020 г. разчетите със свързаното лице са:

- Вземания – 95 х.лв.;
- Задължения –нямаме ;

25. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен валутен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск и ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари, за да се постигне минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени за да се определят адекватни цени на услугите на дружеството, както и да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска в дружеството се осъществява текущо от мениджмънта на дружеството, съгласно политиката определена от съдружниците.

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

Валутният риск е рискът от негативното влияние на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на Дружеството. Тъй като българският

лев е фиксиран към еврото и Дружеството представя финансовите си отчети в български левове, валутният риск е свързан единствено с валутите, различни от евро.

Дружеството е изложено на валутен риск, защото има операции и сделки освен в лева и евро, и в щатски долари.

За конролиране на валутния риск в Дружеството има въведена система на планиране на доставките на внос, за продажбите в чуждестранна валута, както и процедури за ежедневно наблюдение на движенията във валутния курс на щатския долар и контрол върху предстоящи плащания. За минимизиране на валутния риск Дружеството е сключило Договор за сделки с деривативни инструменти / гъвкав форуърд / с УниКредит Булбанк АД.

Към 31.12.2020 г. Дружеството има експозиции във валути, различни от лева и евро – вземания от клиенти и доставчици в щатски долари – 262 х.$ (2019г. – 349 х.$) .

Ценови риск

Дружеството не е изложено на ценови риск за негативни промени в цените на услугите, обект на неговите операции, защото съгласно договорните отношения с клиентите/доставчиците те са обект на периодичен анализ и обсъждане за преразглеждане и актуализиране спрямо промените на пазара.

Кредитен риск

При осъществяване на своята дейност дружеството е изложено на кредитен риск, който е свързан с риска някой от контрагентите му да не бъде в състояние да изплати изцяло и в обичайно предвидените срокове задълженията си към него. Към 31 декември 2020 г. финансовите активи на дружеството представляват парични средства в разплащателни сметки и търговски вземания.

Паричните средства на дружеството и разплащателните операции са ограничени до банки с висока репутация и ликвидна стабилност, което ограничава риска относно паричните средства и паричните еквиваленти.

Дружеството има концентрация на кредитен риск по отношение на вземанията си от клиенти, доколкото за някои от тях е налице забава в плащането в обичайно договорените срокове. Ръководството текущо следи погасяването на вземанията от клиенти и при установяване на закъснения предприема действия за събирането им.

С цел да намали кредитния риск Дружеството е сключил Договор със специализирано предприятие за застраховки на вземанията от клиентите си.

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.

Матуритетен анализ

31 декември 2020 г.	***на виждане*** *BGN'000*	***до 1 м.*** *BGN'000*	***1-3 м.*** *BGN'000*	***3-12 м.*** *BGN'000*	***над 12 м.*** *BGN'000*	***Общо*** *BGN'000*
Финансови активи						
Вземания от клиенти	-	652	189	-	-	841
Предоставени аванси за стока	-	126	-	-	-	126
Други вземания	-	112	44	-	-	156
Парични средства и банкови депозити	83	-	-	-	-	83
	83	**890**	**233**	**-**	**-**	**1,206**

31 декември 2020 г.	***на виждане*** *BGN'000*	***до 1 м.*** *BGN'000*	***1-3 м.*** *BGN'000*	***3-12 м.*** *BGN'000*	***над 12 м.*** *BGN'000*	***Общо*** *BGN'000*
Финансови пасиви						
Банков заем	-	31	62	1595	1961	3,649
Задължения към доставчици	--	62	-	-	-	62
Данъчни задължения	-	39	-	26	-	65
Задължени към персонала	-	112	-	20		132
Осигурителни задължения	-	42	-	4	-	46
Други задължения (финансов лизинг)		4	8	96	22	130
				--------	---------	-----
		290	**70**	**1,741**	**1,983**	**4,084**

31 декември 2019 г.	***на виждане*** *BGN'000*	***до 1 м.*** *BGN'000*	***1-3 м.*** *BGN'000*	***3-12 м.*** *BGN'000*	***над 12 м.*** *BGN'000*	***Общо*** *BGN'000*
Финансови активи						
Вземания от клиенти	-	1,876	520	-	-	2,396
Предоставени аванси	-	-	-	-	-	-
Други вземания	-	-	15	-	-	15
Парични средства и банкови депозити	96	-	-	-	-	96
	96	**1,876**	**535**	**-**	**-**	**2,507**

31 декември 2019 г.	***на виждане*** *BGN'000*	***до 1 м.*** *BGN'000*	***1-3 м.*** *BGN'000*	***3-12 м.*** *BGN'000*	***над 12 м.*** *BGN'000*	***Общо*** *BGN'000*

Финансови пасиви						
Краткосрочен банков заем	-	31	62	2,251	2,335	4,679
Задължения към доставчици	-	687	-	-	-	687
Данъчни задължения	-	50	-	5	-	55
Задължени към персонала	-	-	-	-	-	-
Осигурителни задължения	-	119	-	22	-	141
Други задължения (финансов лизинг)	-	44	-	4	-	48
	-	5	-	759	115	879
	-	**936**	**62**	**3,041**	**2,450**	**6,489**

Риск на лихвоносните парични потоци

Като цяло дружеството няма лихвоносни активи. Приходите и оперативните парични потоци са в голяма степен независими от промените в пазарните лихвени равнища, защото основната част са вземания от търговски сделки, които са безлихвени.

Дружеството е изложено на лихвен риск от своите останали пасиви, защото освен търговски, които са безлихвени, има и задължения по банков заем. Финансирането е основно с плаващ лихвен процент: SOFIBOR, който се приема за стабилизиращ фактор и надбавка.

Лихвен анализ

31 декември 2020 г.	***Безлихвени***	***С плаващ лихвен процент***	***С фиксиран лихвен процент***	***Общо***
	BGN'000	BGN'000	*BGN'000*	*BGN'000*
Финансови активи				
Вземания от клиенти и доставчици	967	-	-	967
Други вземания	156	-	-	156
	1,123	-	-	**1,123**
Финансови пасиви				
Задължения по банков кредит	-	3,649	-	3,649
Задължения към доставчици	62	-	-	62
Други задължения (финансов лизинг)	12	118	-	130
	74	**3,767**	-	**3,841**

31 декември 2019 г.	***Безлихвени***	***С плаващ лихвен процент***	***С фиксиран лихвен процент***	***Общо***
	BGN'000	BGN'000	*BGN'000*	*BGN'000*
Финансови активи				
Вземания от клиенти	2,396	-	-	2,396

Валутен риск

Валутният риск е рискът от негативното влияние на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на Дружеството. Тъй като българският лев е фиксиран към еврото и Дружеството представя финансовите си отчети в български левове, валутният риск е свързан единствено с валутите различни от евро.

Перспективи за развитие

Дружеството възнамерява да продължава да осъществява дейността си като увеличи броя на клиентите и предлагания асортимент от стоки.

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите финансови резултати.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2020 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Настоящият доклад за дейността на "Сапир България" ЕООД за 2020 година е одобрен и приет от управителя и е подписан от него на 26.05.2020 г.

26.05.2020 г.

гр. София

Управител:

(Шалом Бен-Зви)