

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
на МИКАНИ ЕООД
ЕИН 125581831 към 31 декември 2022г.

АКТИВ			ПАСИВ		
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
а	1	2	а	1	2
A. Записан, но не внесен капитал			A. Собствен капитал		
B. Нетекущи (дълготрайни) активи			I. Записан капитал	39	39
II. Дълготрайни материални активи			V. Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т. ч.:		
Земи и сгради, в т. ч.:			- неразпределена печалба	644	756
- Земи	31	31	Общо за група:	644	756
Машини, производствено оборудване и апаратура	366	411	VI. Текуща печалба (загуба)	106	196
Съоръжения и други	50	74	Общо за раздел A:	789	991
Предоставяни и ДМА в процес на изгражд.	46	120	B. Задължения		
Общо за група:	493	636	Задължение към финансови институции, вкл. лихви, в т. ч.:		
IV. Отсрочени данъци			до 1 година	315	385
Общо за раздел B:	493	637	над 1 година	83	79
B. Текущи (краткотрайни) активи			Задължения към доставчици, в т. ч.:	232	306
I. Материални запаси			до 1 година	92	119
Суровини и материали	77	57	до 1 година	92	119
Продукция и стоки, в т. ч.:	247	301	Други задължения, в т. ч.:	32	48
- продукция	183	228	до 1 година	32	48
- стоки	64	73	- към персонала, в т. ч.:	13	20
Общо за група:	324	358	до 1 година	13	20
II. Вземания			- осигурителни задължения, в т. ч.:	5	6
Вземания от клиенти и доставчици	203	278	до 1 година	5	6
Други вземания	40	64	- данъчни задължения, в т. ч.:	14	22
Общо за група:	243	342	до 1 година	14	22
IV. Парични средства, в т. ч.:			Общо за раздел B, в т. ч.:	439	552
- в брой	156	200	до 1 година	207	246
- в безсрочни сметки (депозити)	141	164	над 1 година	232	306
Общо за група:	156	200			
Общо за раздел B	723	900			
Г. Разходи за бъдещи периоди, в т. ч.:	12	6			
СУМА НА АКТИВА (Б+В+Г)	1 228	1 543	СУМА НА ПАСИВА (А+В)	1 228	1 543

Дата на съставяне: 27.02.2023

съставил:
/Прайм финанс ЕООД
- П.Никифорова/

управител:
/Калин Костадинов/



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

на МИКАНИ ЕООД

ЕИН 125581831 към 31 декември 2022г.

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	Сума (хил.лв.)		НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	Сума (хил.лв.)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
а	1	2	а	1	2
А. Разходи			Б. Приходи		
1. Намаление на запасите от продукция и	45	37	1. Нетни приходи от продажби, в т. ч.:	1 571	1 303
2. Разходи за суровини, материали и външни	974	571	а) продукция	184	186
а) суровини и материали	189	215	б) стоки	36	54
б) външни услуги	785	356	в) услуги	1 351	1 063
3. Разходи за персонала, в т. ч.:	210	317	4. Други приходи, в т. ч.:	43	70
а) разходи за възнаграждения	180	270	- приходи от финансиране	7	57
б) разходи за осигуровки, в т. ч.:	30	47	Общо приходи от оперативна дейност (1 + 2 + 3 + 4)	1 614	1 373
4. Разходи за амортизация и обезценка, в т. ч.:	224	166	8. Загуба от обичайна дейност		
а) разходи за амортизация и обезценка на	224	166	Общо приходи (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	1 614	1 373
аа) разходи за амортизация	224	166			
5. Други разходи, в т. ч.:	36	53			
а) балансова стойност на продадените активи	33	46			
Общо разходи за оперативна дейност	1 489	1 144			
7. Разходи за лихви и други финансови разходи, в	7	9			
Общо финансови разходи (6 + 7)	7	9			
8. Печалба от обичайна дейност	118	220			
Общо разходи (1+2+3+4+5+6+7+9)	1 496	1 153			
9. Счетоводна печалба	118	220			
10. Разходи за данъци от печалбата	12	24			
12. Печалба (9 - 10 - 11)	106	196			
Всичко (Общо разходи + 10 + 11 + 12)	1 614	1 373	9. Счетоводна загуба (общо приходи - общо разходи)		
			Всичко (Общо приходи + 10)	1 614	1 373

Дата на съставяне: 27.02.2023

.....
съставил:
/Прайм финанс ЕООД
- П.Никифорова/

.....
управител:
/Калин Костадинов



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ НА МИКАНИ ЕООД

I. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

A. БАЗА ЗА СЪСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Индивидуалния годишен финансов отчет се съставя в съответствие със Закона за счетоводството и Националните счетоводни стандарти.

Дружеството изготвя Индивидуален счетоводен баланс в хил. лв. в съответствие с Приложение към СС 1, Индивидуален отчет за приходите и разходите в хил. лв. в двустранна форма в съответствие с Приложение № 2 от СС 1, Индивидуален отчет за собствения капитал в хил. лв. в съответствие с Приложение № 4 към СС 1 и Индивидуален отчет за паричните потоци в хил. лв. в съответствие със СС 7.

Счетоводството се осъществява и индивидуалния финансов отчет се съставят в съответствие със следните основни счетоводни принципи:

1. текущо начисляване;
2. действащо предприятие;
3. предпазливост;
4. съпоставимост между приходите и разходите;
5. предимство на съдържанието пред формата;
6. запазване при възможност на счетоводната политика от предходния отчетен период;
7. независимост на отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс;

Б. ОЦЕНЪЧНИ БАЗИ ИЗПОЛЗВАНИ ПРИ СЪСТАВЯНЕТО НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1 Дълготрайни нематериални активи

Дълготрайни нематериални активи са установими нефинансови ресурси, придобити и контролирани от предприятието, които нямат физическа субстанция, са със съществено значение при употребата им, от използването им се очакват икономически изгоди. Стойностния праг на същественост под който даден нематериален актив се признава, като текущ разход е 700 лв.

Първоначалната оценка на външно създадените (закупени) нематериални активи е по тяхната цена на придобиване, която включва покупната цена и всички преки разходи за подготовка на актива за използването му по предназначение.

Първоначалната оценка на създаден в предприятието нематериален актив е сборът от разходите, извършени от момента, в който нематериалният актив е постигнал критериите за признаване.

Последващата оценка на нематериалните активи е по тяхната цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

2 Дълготрайни материални активи

Дълготрайни материални активи са установими нефинансови ресурси, придобити и притежавани от предприятието, които имат натурално-веществена форма, използват се за производството или доставката на активи или услуги, за отдаване под наем, за административни нужди и се очаква да бъдат използвани през повече от един отчетен период. Стойностния праг на същественост под който даден материален актив се признава, като текущ разход е 700 лв.

Първоначалната оценка на дълготрайните материални активи е по тяхната цена на придобиване, която включва покупната цена и всички преки разходи.

Последващата оценка на материалните активи е по тяхната цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

3 Дългосрочни финансови активи

Дългосрочните финансови активи представляват инвестиции (притежавани акции или дялове) в дъщерни, асоциирани или смесени предприятия, предоставени дългосрочни заеми и други дългосрочни вземания.

Инвестициите в дъщерни, асоциирани и смесени предприятия се отчитат първоначално по цена на придобиване, която представлява справедливата стойност на активите, с които е заплатена инвестицията и преките разходи във връзка с придобиването.

Последващата оценка на инвестициите се извършва по себестойностния метод в съответствие със СС 28.

Предоставените дългосрочни заеми и другите дългосрочни вземания се оценяват първоначално по тяхната цена на придобиване, която е справедливата стойност на даденото и разходите по извършването на сделките. Последващо те се отчитат по амортизируема стойност, а когато нямат фиксиран падеж по себестойност.

4 Отсрочени данъчни активи

Отсрочените данъчни активи се определят върху намаляемите временни разлики и данъчните загуби, като към тях се приложи данъчната ставка, съгласно действащото законодателство, действащо за периодите, в които се очаква активът да се реализира. Активите по отсрочени данъци се признават до степента, до която е вероятно да има бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се приспадне намаляемата временна разлика или данъчна загуба.

5 Материални запаси

Материалните запаси са материални активи под формата на материали, стоки, продукция, незавършено производство.

Стоките и материалите първоначално се оценяват по направените разходи за тяхната покупка, които включват покупната цена, вносните мита и такси, невъзстановимите данъци, разходите по доставката и други разходи за привеждане на материалите и стоките в готов за тяхното използване вид.

Продукцията се оценява първоначално по нейната себестойност, която включва стойността на употребените материали и разходите за преработка. Разходите за преработка включват преките разходи свързани с произвежданите продукти и систематично начисляваните постоянни и променливи общопроизводствени разходи. Постоянните общопроизводствени разходи се разпределят за всеки произвеждан продукт според нормалния производствен капацитет на производствените мощности. При нисък обем на производство размерът на постоянните общопроизводствени разходи за единица продукция не се увеличава. В този случай неразпределените общопроизводствени разходи се отчитат като текущ разход. При висок обем на производство размерът на постоянните общопроизводствени разходи за единица продукция се намалява.

Променливите общопроизводствени разходи се разпределят за всеки произведен продукт на базата на реалното използване на производствените мощности.

Към датата на изготвяне на финансовия отчет материалните запаси се оценяват по по-ниската от доставната и нетната реализируема стойност.

При тяхното потребление материалните запаси се отписват по метода „средно претеглена стойност“, която се изчислява периодично всеки месец.

6 Текущи вземания

Текущите вземания могат да бъдат:

- вземания от клиенти и вземания по предоставени аванси (от доставчици);

- вземания от предприятия в групата;
- вземания свързани с асоциирани и смесени предприятия;
- други вземания – вземания по търговски заеми, съдебни и присъдени вземания, данъци за възстановяване и други;

Текущите вземания първоначално се оценяват по тяхната номинална стойност в момента на тяхното възникване.

Текущите вземания в чуждестранна валута се оценяват в момента на тяхното възникване, като левовата им равностойност се формира от размера на валутата и централния курс на БНБ към датата на сделката

Периодично текущите вземания в чуждестранна валута, които представляват парични позиции се оценяват към датата на съставяне на финансовия отчет, както и към датата на междинните финансови отчети по централния курс на БНБ (заклучителен курс).

Получените разлики при оценката по заключителен курс към датата на финансовия отчет се отчитат като текущ финансов приход или текущ финансов разход.

Текущите вземания се отписват при настъпване на едно от следните обстоятелства:

- изтичане на давностния срок за вземането, но не повече от 5 години от момента, в който вземането е станало изискуемо;
- възмездно прехвърляне на вземането;
- производството по несъстоятелност на длъжника е прекратено с утвърден оздравителен план, в който се предвижда непълно удовлетворяване на предприятието; отписва се само намалението на вземането;
- с влязло в сила съдебно решение е постановено, че вземането или част от него е недължимо; отписва се само недължимата част от вземането;
- преди изтичане на давностния срок вземанията са погасени по силата на закон;
- при заличаване на длъжника, когато вземането или част от него е останало неудовлетворено; отписва се неудовлетворената част от вземането.

7 Краткосрочни инвестиции

Краткосрочните инвестиции са изкупените собствени акции на дружеството и притежаваните финансови активи.

Изкупените собствени акции се оценяват и представят в баланса по тяхната номинална стойност. Разликата между цената на изкупуването и номиналната стойност се отразява в намаление или увеличение на премиите от емисии.

Финансовите активи се класифицират като:

- финансови активи държани за търгуване;
- финансови активи държани до настъпване на падеж;
- кредити и вземания възникнали първоначално в предприятието;
- финансови активи обявени за продажба;

Първоначално финансовите активи се оценяват по цена на придобиване, която включва справедливата стойност на даденото за придобиването на финансовия актив и разходите по извършване на сделката.

Последващо финансовите активи държани за търгуване и финансовите активи обявени за продажба се оценяват по справедлива стойност, като разликата от промените в оценките се отчита за финансовите активи държани за търгуване – като текущ финансов приход или разход, а за финансовите активи обявени за продажба – като текущ финансов приход или разход или в резерв от преоценка на финансови инструменти.

Последващо финансовите активи държани до настъпване на падеж и кредитите и вземанията възникнали първоначално в предприятието се оценяват по амортизируема стойност, а тези които нямат фиксиран падеж по себестойност.

8 Парични средства

Парични средства са притежаваните от предприятието авоари като касови наличности, наличности в банкови и депозитни сметки.

Паричните средства в чуждестранна валута се отчитат по курс на придобиване;

Намалението на паричните средства в чуждестранна валута се отчитат по валутен курс на продажбата им. Разликите се представят като текущи финансови приходи или финансови разходи.

Паричните средства деноминирани в чуждестранна валута към датата на финансовия отчет се оценяват по заключителен курс на БНБ (и/или към междинните финансови отчети). Възникналите разлики се отчитат като текущи финансови приходи или текущи финансови разходи.

9 Собствен капитал

Собствения капитал на предприятието е остатъчната стойност на активите след приспадане на неговите пасиви. Елементите на собствения капитал са:

- записан капитал – регистрирания и внесен капитал на дружеството. Невнесения капитал се представя в Раздел А от актива на баланса.
- премии от емисии – представлява разликата между емисионната стойност и номиналната стойност на емитираните акции.
- резерв от последващи оценки – представлява резервите от последващи оценки на активи. Оценката на тези резерви се извършва според изискванията на съответния счетоводен стандарт, който изисква или позволява отчитането на последващите оценки на активите да се извършва в собствения капитал на дружеството.
- резерви – представляват законовите резерви, резервите свързани с изкупени собствени акции, резерви съгласно учредителен акт и други резерви.
- натрупана печалба или загуба – неразпределените печалби или непокрытите загуби на дружеството от предходни отчетни периоди.
- финансов резултат - печалба или загуба от текущата година, която се представя след начисляване на разходите за дължими данъци.

10 Провизии сходни задължения и отсрочени данъчни пасиви

Провизията представлява задължение с неопределена срочност или размер. Провизиите се оценяват според най добрата приблизителна оценка на разходите, необходими за покриване на текущото задължение към датата на баланса.

Провизиите свързани с пенсии се оценяват според изискванията на СС 19.

Отсрочените данъчни пасиви (отсрочени данъци) се определят върху облагаемите временни разлики, като към тях се приложи данъчната ставка, съгласно действащото законодателство, действащо за периодите, в които се очаква пасивът да бъде уреден.

11 Задължения

Задълженията се класифицират като:

- задължения по облигационни заеми;
- задължения към финансови предприятия;
- получени аванси;
- задължения към доставчици;
- задължения по полици;
- задължения към предприятия от групата;
- задължения към асоциирани и смесени предприятия;
- други задължения;

Задълженията се оценяват по стойността по която са възникнали.

Дългосрочните задължения с фиксиран падеж се оценяват последващо по амортизируема стойност, чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

Задълженията в чуждестранна валута се оценяват в момента на тяхното възникване, като левовата им равностойност се формира от размера на валутата и централния курс на БНБ към датата на сделката

Периодично задълженията в чуждестранна валута, които представляват парични позиции се оценяват към датата на съставяне на финансовия отчет, както и към датата на междинните финансови отчети по централния курс на БНБ (заклучителен курс).

Получените разлики при оценката по заключителен курс към датата на финансовия отчет се отчитат като текущ финансов приход или текущ финансов разход.

12 Приходи

Приходите се класифицират на:

- приходи от продажба на продукция и стоки;
- приходи от извършването на услуги
- приходи от използване от други лица на активите на предприятието – лихви, лицензионни възнаграждения, дивиденди и други.

Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или подлежащо на получаване възнаграждение.

Приходът от продажбата на продукция и стоки се признава, когато са изпълнени едновременно следните условия:

- предприятието е прехвърлило на купувача, значителни рискови и изгоди, свързани със собствеността на продукцията или стоките;
- предприятието не запазва участие в управлението или ефективен контрол върху продаваните продукция или стоки;
- сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена;
- предприятието има икономическа изгода от сделката по продажба;
- направените разходи във връзка със сделката могат да бъдат надеждно изчислени;

Приходът от сделки за извършване на услуги се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към датата на съставяне на финансовия отчет и при условие, че резултатът от сделката може да бъде надеждно оценен.

Резултатът от сделката за извършване на услуги може да се оцени надеждно, когато са изпълнени едновременно следните условия:

- сумата на прихода може да бъде надеждно оценена;
- предприятието има икономическа изгода от сделката;
- етапът на завършеност на сделката може да бъде надеждно определен;
- разходите, направени по сделката, както и разходите за завършването и могат надеждно да бъдат измерени;

Приходът, свързан с използването на активи на предприятието се признава както следва:

- лихвите се признават текущо, чрез отчитане на ефективния доход от актива;
- лицензионните възнаграждения се признават според разпоредбите на съответното споразумение;
- дивидентите се признават, когато се установи правото на тяхното получаване;

13 Разходи

Разходите се признават в ОПР, когато възникне достоверно оценимо намаляване на икономическата изгода, свързана с намаляването на активи или с нарастване на пасиви и в съответствие със счетоводните принципи за текущо начисляване и съпоставимост на приходите и разходите.

Разходите се класифицират и отчитат по икономически елементи както следва:

- разходи за материали;
- разходи за външни услуги;
- разходи за амортизации;
- разходи за възнаграждения;
- разходи за социални осигуровки;
- други разходи;

Впоследствие разходите се разпределят по функционално направление в следните категории:

- разходи за основната дейност;
- разходи за спомагателна дейност;
- разходи за организация и управление (административни разходи);
- разходи за продажба на продукция;

Финансовите разходи са свързани с използване на ресурси, предоставени на предприятието.

Лихви се начисляват независимо от времето на уреждане на задълженията.

Разходите за застраховки, абонаментна поддръжка и други подобни разходи за бъдещи периоди се разсрочват пропорционално през периодите за които се отнасят.

Административните разходи, разходите за продажба на продукция и финансовите разходи се отчитат, като текущи.

II ОПОВЕСТЯВАНИЯ В СЪОТВЕТСТВИЕ СЪС СС 1

14 Средносписъчен брой на персонала по категории за 2022 год.

Категория персонал	Средносписъчен брой
Ръководители	1
Техници и приложни специалисти	3
Машинни оператори	5
Професии, неизискващи спец.квалификация	2

15 Брой и номинална стойност на дяловете

Дружеството е издало 3880 броя дяла с номинална стойност в размер на 10 лева за дял.

III. ОПОВЕСТЯВАНИЯ ИЗИСКВАНИ ОТ ПРИЛОЖИМИ СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ НА МАЛКИ И СРЕДНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

16 Изменения в дълготрайните активи през отчетния период

	Земи	Машини, производствено оборудване и апаратура	Съоръжения и други	Предоставени аванси и ДМА в процес на изграждане	ОБЩО
		`000	`000	`000	`000
Отчетна стойност					
Салдо към 1 януари 2022 г.	31	734	279	120	1 164
Отписани активи		(2)	(64)	(125)	(191)
Новопридобити активи		146	10	51	207
Салдо към 31 декември 2022 г.	31	878	225	46	1 180

„МИКАНИ“ ЕООД
Годишен финансов отчет
31 декември 2022 год.

Амортизация

Салдо към 1 януари 2022 г.	(323)	(205)	-	(528)
Отписана амортизация	2	63	-	65
Начислена амортизация	(191)	(33)	-	(224)
Салдо към 31 декември 2022 г.	(528)	(224)	-	(687)
Балансова стойност към 31 декември 2022 г.	31	366	50	46
				493

17 Амортизация на дълготрайните активи

Амортизация се признава в отчета за доходите на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на активите и започва да се начислява от началото на месеца, следващ месеца на въвеждането в експлоатация на актива..

Земята и разходите за придобиване на дълготрайни материални активи не се амортизират.

Амортизацията на дълготрайните активи се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

Вид активи

Полезен живот

Сгради	25 години
Транспортни средства	4 години
Машины и произв. оборудване	3,33 години
Стопански инвентар	6,66 години
Програмни продукти, компютри и софтуер	2 години

18 Отсрочени данъци

Наименование	1 януари 2022	Признати в печалбата или загубата	31 декември 2022
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Компенсиреми отпуски	1	(1)	-
	1	(1)	-
Отсрочени данъчни активи	1		-
Отсрочени данъчни пасиви	-		-

19 Материални запаси

Отчетната стойност на стоково-материалните запаси, представени по нетна реализируема стойност е общо 324 х.лв.

Наименование	2022 г. '000 лв.	2021 г. '000 лв.
Суровини и материали	77	57
Незавършено производство	-	-
Продукция	183	228
Стоки	64	73
Общо	324	358

20 Търговски вземания

Наименование	2022 г. ‘000 лв.	2021 г. ‘000 лв.
Вземания от клиенти	203	278
Други вземания:	40	64
- Вземания по съдебни спорове	1	1
- Други вземания	39	63
Общо	243	342

Всички търговски вземания на Дружеството са прегледани относно индикации за обезценка. Ръководството на Дружеството счита, че стойността, по която търговските и други вземания са представени в счетоводния баланс съответства на тяхната справедлива стойност към 31 декември 2022 г. и 2021 г.

Всички вземания са краткосрочни. Нетната балансова стойност на търговските вземания се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

Настоящи и бъдещи търговски вземания на Дружеството са обезпечение по получен заем от банкова институция.

21 Парични средства

Наименование	2022 г. ‘000 лв.	2021 г. ‘000 лв.
Парични средства в лева	156	200
Общо	156	200

22 Разходи за бъдещи периоди

Наименование	2022 г. ‘000 лв.	2021 г. ‘000 лв.
Лихви по лизингови договори	12	6
Общо	12	6

23 Основен капитал

Дяловият капитал на Дружеството се състои от 3880 дяла с номинална стойност в размер на 10 лев за дял. Собственик на капитала на Дружеството е Калин Христов Костадинов.

24 Лизинги

Задължения по договори за лизинг	2022 г. ‘000 лв.	2021 г. ‘000 лв.
До 1 година	83	79
Над 1 година	232	306
Общо	315	385

25 Текущи данъчни задължения

Наименование	2022 г ‘000 лв.	2021 г ‘000 лв.
ДДС за внасяне	9	15
Данък върху доходите на физическите лица	5	7
Общо	14	22

26 Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват собствениците, ключов управленски персонал, дъщерни дружества и други описани по-долу:

Едноличен собственик на капитала е Калин Христов Костадинов
ВЕИ-НОРД ЕООД – друго свързано лице
КА ЕНД ЕМ ГРИЙН ООД – друго свързано лице

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

26.1. Вземания от други свързани лица в края на годината

Наименование	2022 г. ‘000 лв.	2021 г. ‘000 лв.
Текущи вземания от свързани лица	28	10
Общо текущи вземания от други свързани лица	28	10

По извършените сделки със свързани лица няма необичайни условия и отклонения от пазарните цени.

27 Управление на финансовите рискове

27.1 Валутен риск

Всички сделки на дружеството се осъществяват в български лева. Поради това степента на излагане на валутен риск е сведена до минимум.

27.2 Лихвен риск

Този риск се отнася до евентуално неблагоприятно влияние на промените на пазарните лихвени проценти върху печалбата. Дружеството е изложено на лихвен риск по отношение на договорите си за финансов лизинг, които са обвързани със стойностите на референтен лихвен процент. Тенденцията за повишаване на неговите стойности индикира по-голям лихвен риск за дружеството. Политиката на Дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск при дългосрочно финансиране, а управлението на този риск се изразява в регулярна проверка на стойностите на референтния лихвен процент и идентифициране на възможности за намаляване на лихвения риск. Всички други финансови активи и пасиви на Дружеството са с фиксирани лихвени проценти и не са носители на лихвен риск.

27.3 Ценови риск

Цените на стоките, които Дружеството предоставя на своите клиенти, са съобразени с пазарните условия в България. Ръководството на дружеството счита, че ценовия риск е минимален.

27.4 Кредитен риск

Дружеството редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Политика на Дружеството е да извършва транзакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг. Ръководството на Дружеството счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезценявани или са с настъпил падеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с висока кредитна оценка.

По отношение на търговските и други вземания Дружеството не е изложено на значителен кредитен риск към нито един отделен контрагент или към група от контрагенти, които имат сходни характеристики. Търговските вземания се състоят от малък брой клиенти в различни географски области. На базата на исторически показатели, ръководството счита, че кредитната оценка на търговски вземания, които не са с изтекъл падеж, е добра.

27.5 Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява рискът Дружеството да не може да погаси своите задължения. Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по погасителните планове на дългосрочните финансови задължения, както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно. Нуждите от парични средства се сравняват със заемите на разположение, за да бъдат установени излишъци или дефицити. Този анализ определя дали заемите на разположение ще са достатъчни, за да покрият нуждите на Дружеството за периода.

28 Събития настъпили след датата на годишния финансов отчет

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване/одобрение за публикуване.

Дата 27 февруари 2023 г.

Съставил :
/Прайм финанс ЕООД
Управител: П. Никифорова/

Управител :
/Калин Костадинов/