ПРИЛОЖЕНИЕ

КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023 ГОДИНА

1. Правен статут и обща информация за дружеството

ХОМ КЕЪР ХОТЕЛС ООД е вписано в Търговския регистър на 21.03.2016 год. с ЕИК 203980775 като дружество с ограничена отговорност. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, п.к. 1233 р-н Сердика ,ж.к. Банишора, ул. Черни Лом №9. Дружеството е регистрирано с капитал 5000 лева разпределен в 100 дяла с номинална стойност 1 лев. Регистрираният капитал е внесен изцяло.

Към 31 декември 2023 год. регистрирания капитал на дружеството е в размер на 5 х. лева, разпределен в 100 дяла по 1 лев собственост на:

- Петко Савов Сивчев; – притежаващ 50 дяла
- Десислава Георгиева Фераджиева; – притежаващ 50 дяла

Към датата на изготвяне на този отчет Дружеството се управлява от Десислава Георгиева Фераджиева - управител.

Регистрираният предмет на дейност на дружеството включва: Хотелиерство, туристически, рекламни, информационни, програмни, импресарски или други услуги, консултантска дейност, покупка, строеж или обзавеждане на недвижими имоти, покупка на стоки или други вещи с цел препродажба в първоначален, преработен или обработен вид, внос, износ, търговско представителство и посредничество на български и чуждестранни физически и юридически лица, както и всяка друга дейност, която не е забранена от закона, а когато за извършването й е необходим определен лиценз или разрешение – след снабдяване със същите.

През отчетният период дружеството е извършвало основна дейност в хотелиерството и туристическите услуги.

2. База за изготвяне на финансовите отчети и счетоводни принципи

2.1. Общи положения

Финансовият отчет е изготвен в съответствие с Националните счетоводни стандарти. Закона за счетоводството, Данъчното, Търговското и Социално законодателство в страната. За отчетната 2023 г. дружеството се категоризира като малко предприятие. В съответствие с чл.29, ал.8 от Закона за счетоводство ХОМ КЕЪР ХОТЕЛС ООД избира да състави пълен комплект финансов отчет – Баланс, Отчет за приходите и разходите, Отчет за собствения капитал, Отчет за паричните потоци и Справка за нетекущите активи.

2.2. Функционална валута и валута на представяне на финансовите отчети

Функционална валута е валутата на основната икономическа среда, в която едно дружество функционира и в която главно се генерират и изразходват паричните средства. Тя отразява основните сделки, събития и условия, значими за предприятието.

Дружеството води счетоводство и съставя финансовите си отчети в националната валута на Република България – български лев, възприет от Дружеството като функционална валута.

Настоящите финансови отчети са изготвени в хиляди лева.

2.3. Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централният курс на Българска Народна Банка (БНБ) към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждане на валутните парични позиции или при отчитането на тези парични позиции при курсове, различни от този, по който първоначално са били признати, се отчитат в печалбата или загубата за съответния период.

Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2022 и 2023 години са оценени в настоящите финансови отчети по заключителния курс на БНБ. Заключителният курс на българския лев към евро към края на текущия и предходния отчетен период, е както следва:

1 EURO=1,95583 лв.

2.4. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки

Представянето на финансов отчет съгласно Националните счетоводни стандарти изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условията на финансова криза несигурностите са по-значителни). Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки съществени за финансовия отчет, са оповестени.

2.5. Дъщерни дружества

Дъщерно дружество е дружество, което се контролира от Дружеството-майка. Контрол е властта да се управлява финансовата и оперативната политика на дъщерното дружество, с оглед извличането на изгоди от дейността му.

2.6. Асоциирани дружества

Асоциирано дружество е предприятие, в което Дружеството-майка упражнява значително влияние, но което не представлява дъщерно или съвместно предприятие. Значително влияние е правото на участие при вземането на решения, свързани с финансовата и оперативната политика на предприятието, в което е инвестирано, но не и контрол върху тази политика.

2.7. Промени в счетоводната политика

Дружеството променя счетоводната си политика само тогава, когато подобна промяна се изисква от конкретен Стандарт или води до представяне във финансовите отчети на по-надеждна или по-уместна информация за ефекта от операциите, други събития или условия върху финансовото състояние, резултатите или паричните потоци. Промяната в счетоводната политика, произтичаща от първоначално прилагане на нов Стандарт се отразява в съответствие с преходните или заключителните разпоредби на конкретния Стандарт. Когато такива липсват или промените се правят доброволно, те се прилагат ретроспективно като се коригират началните салда на всеки засегнат елемент от капитала или другите сравнителни суми и като се приема, че новоприетата политика се е прилагала винаги. Когато прилага счетоводна политика със задна дата, в своите финансови отчети Дружеството представя допълнителен отчет за приходите и разходите към началото на най-ранния сравнителен период.

2.8. *Данъчни временни разлики*

Разходи, несвързани с дейността - Всякакви разходи, които не са присъщи или потенциално не създават доход за данъчно задълженото лице са разходи несвързани с дейността.

Разходи, които не са документално обосновани по смисъла на ЗКПО. Счетоводен разход се признава за данъчни цели, когато е документално обоснован чрез приет счетоводен документ от управителите на дружеството.

3. Приложими счетоводни политики

3.1. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните материални и нематериални активи се признават като първоначално се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена, мита и невъзстановими данъци, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние и на мястото за предвидената му от Ръководството употреба. След първоначалното им признаване дълготрайните материални и нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване намалена с размера на начислената амортизация и евентуални загуби от обезценки.

Последващи разходи, включително извършени за замяна на компонент от актива, се капитализират в стойността на актива когато отговарят на критериите за признаване на дълготраен актив -прибавят се към балансовата сума на актива, когато е вероятно Дружеството да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават текущо в годината, през която са направени.

Остатъчната стойност и полезният живот на дълготрайните активи се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Амортизациите се начисляват на база на определения полезен живот като последователно се прилага линейният метод. Амортизацията се отразява в печалбата или загубата за текущия период.

Към края на всеки отчетен период Ръководството на Дружеството прави преглед на полезния живот и метода на амортизация на дълготрайните материални и нематериалните активи.

Амортизациите се изчисляват по линейния метод, като за всички дълготрайни материални и нематериални активи се прилагат следните амортизационни норми:

Категория активи	**Годишна амортизационна норма / % /**
Категория 1	4%
Категория 2	30%
Категория 3	10%
Категория 4	50%
Категория 5	25%
Категория 6	100/годините на правното ограничение, Годишната норма не може да превишава 33 1/3
Категория 7	Определя се съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-висок от 25 на сто.

Начисляването на амортизациите започва от началото на месеца, следващ месеца, в който активът е наличен за употреба и се прекратява на по-ранната от датата на класифицирането му като държан за продажба или датата на отписването му.

Не се начисляват амортизации на земите, активите в процес на изграждане и напълно амортизираните активи.

Дълготрайните материални и нематериални активи 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 дълготрайните активи се определят чрез

сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, към "други доходи/(загуби) от дейността, нетно" (в печалбата или загубата за годината).

3.2. Обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи и инвестиционни имоти

Към края на всеки отчетен период Ръководството на Дружеството организира преглед и прави преценка дали съществуват индикации за обезценка на дълготрайните материални и нематериалните активи и инвестиционните имоти. В случай, че се установи, че такива индикации съществуват, се изготвя приблизителна оценка на възстановимата стойност на съответния актив.

3.3. Материални запаси

Стоково-материалните запаси са представени по по-ниската от цената на придобиване и нетната им реализуема стойност. Цената на придобиване включва покупната цена, транспортните разходи, митническите такси, акциза и други подобни. Нетната реализуема стойност е предполагаемата продажна цена, намалена с приблизителните разходи, необходими за осъществяване на продажбата.

При тяхното потребление, материалните запаси се оценяват по конкретно определената им стойност при придобиване.

3.4. Предоставени кредити и вземания

Предоставените кредити и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определими срокове за уреждане, които не се котират на активен пазар. В Баланса на Дружеството активите от тази категория са представени като вземания по лихвени заеми, търговски и други вземания и парични средства.

Вземания по лихвени заеми, търговски и други вземания

След първоначалното им признаване търговските вземания и вземанията по лихвени заеми се оценяват по амортизирана стойност, изчислена на база метода на ефективния лихвен процент, и намалена с евентуалната загуба от обезценка. Краткосрочните вземания не се амортизират. Загубата от обезценка се начислява в случай, че съществуват обективни доказателства като например значителни финансови затруднения на длъжника, вероятност длъжникът да изпадне в ликвидация и други. Несъбираемите вземания се изписват, когато правните основания за това настъпят.

Парични средства

Паричните средства за целите на съставянето на отчета за паричния поток са паричните средства в брой и по банкови сметки, с изключение на блокираните парични средства, по отношение на които Дружеството няма права за ползване и разпореждане.

Търговски и други задължения

Търговските и други задължения възникват в резултат на получени стоки или услуги. Краткосрочните задължения не се амортизират.

Задължения по лихвени заеми

Лихвените заеми се признават първоначално по справедлива цена, формирана от получените парични постъпления, намалени с присъщите разходи по сделката. След първоначалното им признаване, лихвените заеми се оценяват по амортизирана стойност, като всяка разлика между първоначалната стойност и стойността на падеж се отчита в печалбата или загубата за периода

на ползване на заема на база метода на ефективния лихвен процент. Получените лихвени заеми, при възникването на които не са извършени разходи свързани със сделката, не се амортизират.

Финансовите разходи, в това число и директните разходи по привличането на заема, се признават на базата на метода на ефективния лихвен процент с изключение на транзакционните разходи по банкови овърдрафти, които се признават в печалбата или загубата на линейна база за периода, за който е договорен овърдрафтът.

Лихвените заеми се класифицират като текущи, когато следва да бъдат уредени в рамките на дванадесет месеца от края на отчетния период.

3.5. Основен капитал

Основният капитал на Дружеството е представен по историческа цена в деня на регистрирането му.

3.6. Приходи и разходи за бъдещи периоди

Като приходи и разходи за бъдещи периоди в баланса са представени приходи и разходи, които са предплатени през настоящия, но се отнасят до следващи отчетни периоди – гаранции, застраховки, абонаменти, наеми и други.

3.7. Разходи за данъци от печалбата

Разходите включват 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 финансовите отчети. Отсрочените данъци са сумите на дължимите (възстановими) данъци върху печалбата за бъдещи периоди по отношение на облагаемите (приспадащи се) временни разлики. Временните разлики са разликите между преносната стойност на един актив или пасив и неговата данъчна основа. Отсрочените данъчни пасиви се изчисляват за всички облагаеми временни разлики, докато отсрочените данъчни активи за приспадащите се 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.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се изчисляват като се прилага предполагаемата данъчна ставка за периода, в който те ще се реализират или погасят, съгласно информацията, с която Дружеството разполага към момента на съставяне на финансовите отчети. Отсрочените данъци се признават в печалбата или загубата, освен в случаите, когато възникват във връзка операция или събитие, което е признато, в същия или друг период, извън печалбата или загубата или директно в собствен капитал. Отсрочените данъчни активи и пасиви се представят нетно, ако подлежат на единен режим на облагане.

Съгласно действащото за 2022 и 2021 година данъчно законодателство, данъчната ставка, която се прилага при изчисляване на данъчните задължения на Дружеството е 10%. При изчислението на отсрочените данъчни активи и пасиви към 31 декември 2022 и 2021 година се използва данъчна ставка 10%.

3.8. Признаване на приходи и разходи

3.8.1. Приходи от продажба на строителни услуги и други приходи

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

Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение, намалено със сумата на всички предоставени отстъпки и включват брутните потоци от икономически ползи получени от и дължими на Дружеството. Сумите, събрани от името на трети страни, като данъци върху продажбите, какъвто е данъкът върху добавената стойност, се изключват от приходите.

Дружеството класифицира договорите си с клиенти, съгласно НСС 11, като договори с твърда цена.

Приходите от продажба се признават в съответствие с НСС 11, когато:

- Вероятно е в резултат на сделката Дружеството да получи икономически изгоди;
- Приходите и разходите са пряко свързани със сделката и могат да бъдат надеждно оценени.
- Когато резултатът от сделката за предоставяне на услуга може да бъде надеждно оценен, приходът се признава в зависимост от етапа на завършеност на договорите в процес на изпълнение към края на отчетния период. В случаите, когато резултатът не може да бъде надеждно оценен, приходът се признава само дотолкова, доколкото направените разходи са възстановими.
- Печалбата (загубата) от продажбата на дълготрайни материални и нематериални активи и материали се представя като други приходи (разходи).
- Приходите от оперативен лизинг се представя като други приходи.

3.8.2. Приходи и разходи за такси и комисионни

Таксите и комисионните се признават на принципа на начисляването, след като се извърши съответната услуга.

3.8.3. Финансови приходи и разходи

Всички финансови приходи и разходи се отразяват в печалбата или загубата за всички инструменти, оценявани по амортизирана стойност чрез използване метода на ефективния лихвен процент.

Приходите от дялово участие се признават, когато се установи правото на Дружеството да получи този приход.

3.9. Лизинг

3.9.1. Оперативен лизинг

Разходите за наети активи по договори за оперативен лизинг се признават в печалбата или загубата на линейна база за срока на договора.

Приходите, реализирани от отдадени по договори за оперативен лизинг активи се признават в печалбата или загубата на линейна база за срока на договора. Първоначалните разходи, пряко свързани със сключването на лизинговия договор, се капитализират в стойността на актива и се признават като разход на линейна база за срока на лизинговия договор.

4. Съществени елементи и статии от Отчета за приходите и разходите и баланса на дружеството.

4.1. Приходи от продажби

	2023 г.	2022 г.
Приходи от туристически услуги	4 744	4 677
Приходи от продажба на стоки	14	99
	4 758	**4 776**

4.2. Други приходи

	2023 г.	2022 г.
Приходи от продажба на дълготрайни материални активи	-	-
Други приходи	104	13
Приходи от финансирания	57	865
	161	**878**

4.3. Разходи за материали

	2023 г.	2022 г.
Хранителни продукти изхранване	813	1 108
Ел.енергия	294	787
Почистващи и санитарни материали	58	41
Гориво	10	15
Материали за текущи ремонти	1	1
Хотелско оборудване	35	13
Други	172	131
	1 383	**2 096**

4.4. Разходи за външни услуги

	2023 г.	2022 г.
Наем	1 244	1 650
Ремонтни услуги	-	1
Комисиони	11	3
Правни и други консултантски	5	10
Други външни услуги	492	449
	1 752	**2 113**

4.5. Разходи за персонала

	2023 г.	2022 г.
Възнаграждения	713	634
Социални осигуровки и надбавки	95	98
	808	**732**

4.6. Други разходи

	2023 г.	2022 г.
Командировъчни	-	3
Туристически данък	32	48
Балансова стойност на продадените активи	14	98
Други	114	59
	160	**208**

4.7. Финансови приходи и разходи

Финансови разходи	**2023 г.**	**2022 г.**
Разходи за лихви	200	210
Банкови такси, комисионни и други финансови разходи	60	61
Курсови разлики	1	1
	261	***272***

4.8. Данъчно облагане

Разходът за данък признат в печалбата или загубата включва сумата на текущите разходи за данъци върху печалбата и отсрочените разходи за данъци върху печалбата.

	2023 г.	**2022 г.**
Текущ разход за данък	61	28
Разход (приход) за данък	**61**	**28**

4.9. Нетекущи материални активи

Дружеството няма нетекущи активи с ограничения върху правото на собственост. Ползваните в дейността машини и оборудване – чужда собственост са наети по договор за оперативен лизинг.

Към 31.12. 2023 г. няма активи временно изведени от употреба

Към 31.12.2023 г. в баланса на дружеството е включен актив с учредена първа по ред ипотеки в полза на Юробанк България АД.

4.10. Нематериални активи

Към датата на съставяне на отчета дружеството не притежава нетекущи нематериални активи

4.11. Инвестиции в дружества

Дружеството притежава инвестиции в дъщерно дружество Хом Кеър Травел ЕООД, отчетени по цена на придобиване в размер на 11 735 х. лв.

4.13. Търговски и други вземания

	2023 г.	**2022 г.**
Вземания от клиенти	60	64
Вземания от доставчици	49	4
Вземания от свързани предприятия	31	23
ДДС за възстановяване	137	329
Други вземания	7	5
	284	**425**

Ръководството на Дружеството счита, че стойността, по която търговските и други вземания са представени в баланса съответства на тяхната справедлива стойност към 31 декември 2022 и 2023 година.

4.14. Парични средства

	2023 г.	2022 г.
Парични средства в брой	35	14
Парични средства по банкови сметки	88	63
Парични средства по баланс	**123**	**77**

4.15. Капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрация. Внесеният напълно основен капитал, в размер на 5000 лв., е разпределен в 100 дяла по 1 лев за всеки дял.

Петко Савов Сивчев; – притежаващ 50 дяла

Десислава Георгиева Фераджиева; – притежаващ 50 дяла

	2023 г.	2022 г.
Основен капитал	5	5
Неразпределена печалба от минали години	1 306	1 110
Текуща печалба	468	196
Общо собствен капитал	**1 779**	**1 311**

4.16. Лихвени и други задължения

Дружеството има задължения по банкови заеми и други задължения.

	2023 г.	2022 г.
Задължения по банкови заеми	6 376	7 411
Общо	**6 376**	**7 411**

4.17. Пенсионни и други задължения по трудовото и осигурително законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ), на разпоредбите на действащото осигурително законодателство и на Колективния трудов договор (КТД) на дружеството.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ) и здравно 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). Общият размер на вноската за фонд "Пенсии", ДЗПО, фонд "ОЗМ", фонд "Безработица" и здравно осигуряване е 31.7 % за 2023 г.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд "ОЗМ", фонд "Безработица", фонд "ТЗПБ", както и в универсални и професионални пенсионни фондове. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор на работника или служителя обезщетения.

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи 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 на разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дружеството не провизира суми за очаквани разходи, свързани с пенсиониране.

4.18. Търговски и други задължения

	2023 г.	**2022 г.**
Задължения към свързани лица	3 744	3 131
Задължения към доставчици	159	291
Получени аванси	108	141
Задължения към персонала	34	35
Задължения към осигурители	10	12
Данъчни задължения по ЗКПО	56	27
Данъчни задължения по ЗДДФЛ	4	5
Други задължения	4	2
Общо	**4 119**	**3 644**

Ръководството на Дружеството счита, че стойността, по която краткосрочните задължения са представени в баланса на Дружеството, съответства на справедливата им цена.

5. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

5.1. Хом Кеър Хотелс ООД оповестява следните свързани лица:

- Хом Кеър Травел ЕООД – собствениците на Хом Кеър Хотелс ООД притежават 100 % от дяловете на Хом Кеър Травел ЕООД
- ХОМ КЕЪР БГ ЕООД – собствениците на Хом Кеър Хотелс ООД притежават 100 % от дяловете на ХОМ КЕЪР БГ ЕООД
- ХОМ КЕЪР ИНВЕСТМЪНТ ЕООД – собствениците на Хом Кеър Хотелс ООД притежават 100 % от дяловете на ХОМ КЕЪР ИНВЕСТМЪНТ ЕООД
- Хом Кеър Холидейс ООД – собствениците на Хом Кеър Хотелс ООД притежават 100 % от дяловете на Хом Кеър Холидейс ООД
- Дрийм Джобс ООД- собствениците на Хом Кеър Хотелс ООД притежават 100 % от дяловете на Дрийм Джобс ООД
- Съдружниците на дружеството

5.2. Сделки със свързаните лица:

- 58 х. лв. – приходи от продажби на услуги
- 1173 х. лв. – разходи за наеми

5.3. Вземания от свързаните лица:

- 31 х.лв

5.4. Задължения към свързаните лица:

- 3 744 х.лв

През финансовата година не са извършвани сделки между дружеството и органите на управление.

Дружеството не е осъществявало съвместна дейност през 2023 г. Не е задължено да съставя консолидиран финансов отчет.

6. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Дружеството няма практика да работи с деривативни инструменти.

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, лихвен риск и ценови риск), кредитен риск, 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 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 продуктите/услугите на дружеството и на привлечения от него заемен капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства, правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо под прякото ръководство на управителя и финансовите експерти на дружеството съгласно политиката, определена от собственика на дружеството, което е разработило основните принципи на общото управление на финансовия риск, на базата на които са разработени конкретните процедури за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на недеривативни (основно) инструменти.

Пазарен риск

а.Валутен риск

Дружеството осъществява своите сделки основно на вътрешния пазар. То не е изложено на значителен валутен риск.

б.Ценови риск

Дружеството е изложено на специфичен ценови риск за цената на основните материали получавани от доставчици. Минимизирането на ценовия риск за негативни промени в цените на материалите, обект на търговските операции се постига чрез периодичен анализ и обсъждане на договорните отношения за преразглеждане и актуализиране на цените, спрямо промените на пазара. Търсят се решения и чрез нови компоненти и нови доставчици на по-изгодна цена.

Дружеството не притежава акции и ценни книжа, които са обект на публично търгуване, както и няма практика да търгува с финансови инструменти - съответно не е изложено на рискове от негативни промени на фондовите пазари.

Кредитен риск

Финансовите активи на дружеството са концентрирани в две групи: парични средства (в брой и по банкови сметки) и вземания от клиенти.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските вземания. Последните са представени в баланса в нетен размер. Не са начислени обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. За такива обезценки, в отчетния период няма налични събития, идентифициращи загуби от несъбираемост.

Събираемостта и концентрацията на вземанията се следи текущо, съгласно установената политика на дружеството. Закъсненията са били в рамките на допустимите срокове.

Паричните средства в дружеството и разплащателните операции са разпределени в стабилни банки, което ограничава риска относно паричните средства и паричните еквиваленти.

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 и добра способност на финансиране на стопанската си дейност. Дружеството ползва привлечени кредитни ресурси, които обслужва в договорените срокове с кредиторите.

За да контролира риска дружеството следи за незабавно плащане на нововъзникналите задължения, а натрупаните стари задължения се погасяват по индивидуални споразумения с кредиторите.

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на съдружниците, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитала.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост. Това съотношение се изчислява между нетния дългов капитал към общата сума на капитала. Нетният дългов капитал се определя като разлика между всички привлечени заемни средства (краткосрочни и дългосрочни) така, както са посочени в баланса и паричните средства и парични еквиваленти. Общата сума на капитала е равна на собствения капитал и нетния дългов капитал. Стратегията на ръководството на дружеството е да се поддържа съотношение в рамките на не повече от 100%.

	2023 г.	**2022 г.**
Общо дългов капитал	10 495	11 055
Намален с: паричните средства и парични еквиваленти	(123)	(77)
Нетен дългов капитал	10 372	10 978
Общо собствен капитал	1 779	1 311
Общо капитал	12 151	12 289
Съотношение на задлъжнялост:	**85.36%**	**89.33%**

7. Събития след края на отчетния период

- Към датата на съставяне на годишния финансов отчет за 2023 г са настъпили некоригиращи събития, за които на този етап не може да се направи точна оценка.

  Новата 2024 г. се явява естествено продължение на макроикономическите и глобални процеси, които се зародиха с избухването и разпространението на пандемията от COVID-19. От 2020 г. насам сме изправени пред уникалната за световната икономика ситуация, в която динамизмът на събитията се предопределя от поредица от шокови събития. Като пряк резултат от пандемията, провокирана от COVID-19, се създадоха условия за монетарна и фискална релаксация, които доведоха до нереалистични очаквания за икономическите агенти, а също така и до инфлация, съизмерима с времената на петролните шокове от 70-те години на миналия век. В началото на 2022 г. със започването на военните действия в Украйна кумулирането на икономическите шокове се засили, като се задълбочиха проблемите с веригите на доставки в световната икономика и се създадоха предпоставки за развитието на енергийна и продоволствена криза, а с последните развития в Близкия Изток тези предпоставки имат потенциала да се изострят и да прераснат в една по-всеобхватна хуманитарна криза по своя характер.

  Тези събития по света създават несигурности върху бизнесите и икономиката на редица държави, включително и на България.

  Ръководството на дружеството извърши оценка на текущите и потенциални ефекти от събитията и приема, че: На този етап те нямат съществени специфични ефекти върху икономиката на предприятието.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от управителя дружеството на 29.02.2024 г.

Съставител: ..... Управител: .....