ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО ЕДНОЛИЧНИЯ СОБСТВЕНИК

НА „ПЕИТЦ И КО БГ“ ЕООД

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на **“ПЕИТЦ И КО БГ“ ЕООД** , съдържащ счетоводния баланс към 31 декември 2021 г. и отчета за приходите и разходите, отчета за собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и приложение към финансовия отчет, съдържащо обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики .

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2021 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС), приложими в България.

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)". Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с НСС, приложими в България и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

— идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

— получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.

— оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.

— достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

— оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Мария Димитрова Станчева

Регистриран одитор, отговорен за одита

ул. Волгоградска 1 Б 2

гр. Димитровград 6400, България

27 януари 2022 година

ДОКЛАД
НА РЪКОВОДСТВОТО НА ПЕИТЦ И КО БГ ЕООД
ЗА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2021

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

ПЕИТЦ И КО БГ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията на 19.10.2011 год., с ЕИК 201750462.

Предприятието е със седалище и адрес на управление гр.Хасково, община Хасково, ул."Алеко Константинов"№11 .

Адресът за кореспонденция е гр.Хасково, ул."Алеко Константинов"№11 .

Едноличен собственик на капитала е ПЕИТЦ И КО.А/С, чуждестранно юридическо лице със седалище в Дания, Рентеместервай 56 Ц, 2400 Копенхаген НВ .

Дружеството се управлява и представлява от Йеспер Гоос, гражданин на Дания, вписан като управител на дружеството .

Към 31.12.2021 г. общият брой на персонала (средно-списъчен) в дружеството е 11 работници и служители (31.12.2020 г.- 7 работници и служители)

2. Капитал

Дружеството е *100* % - частна собственост.

Регистрираният основен капитал на дружеството е 10 000 лв.

Броят на регистрираните дялове е 1000 .

Номиналната стойност на един дял е 10 лв.

Номиналната стойност на дяловете е платена 100 %.

3. Предмет на дейност

Основната дейност на предприятието през 2021 г.е разработване на програмни (софтуерни) продукти – компютърно програмиране.

Персонал и средства за работната заплата

№ по ред	П о к а з а т е л и	2021г.	2020 г.	Разлика
1.	Средно списъчен брой на персонала	11	7	4
2.	Начислени средства за РЗ /хил. лв./	870	473	397
3.	Средна работна заплата /лв./-годишна	79	67	12

Средно списъчния брой на персонала през 2021 г. се увеличава спрямо 2020 г. с 4. бр.

Увеличението на начислените средства за работна заплата е в размер на 397 х. лв.

II. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2021 ГОДИНА

Контрагенти

В хода на своята дейност дружеството има взаимоотношения с:

- Основният клиент на дружеството е дружеството майка - ПЕИТЦ И КО. А/С.

Взаимоотношенията с клиентите формират търговски вземания;

- Доставчици, от които дружеството получава материали, стоки и услуги и формират търговски задължения.

Всички продажби през 2021 г. на услуги са в размер на 1273 хил.лв. (2020 г.: 704 хил.лв.), като относителният дял на приходите от софтуерно програмиране е 99,92% (2020 г.: 99,86%). В края на годината търговските вземанията от клиенти са в размер на 144 хил.лв. от които 143 хил.лв. са вземания от свързани предприятия.

III. АНАЛИЗ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2021 ГОДИНА

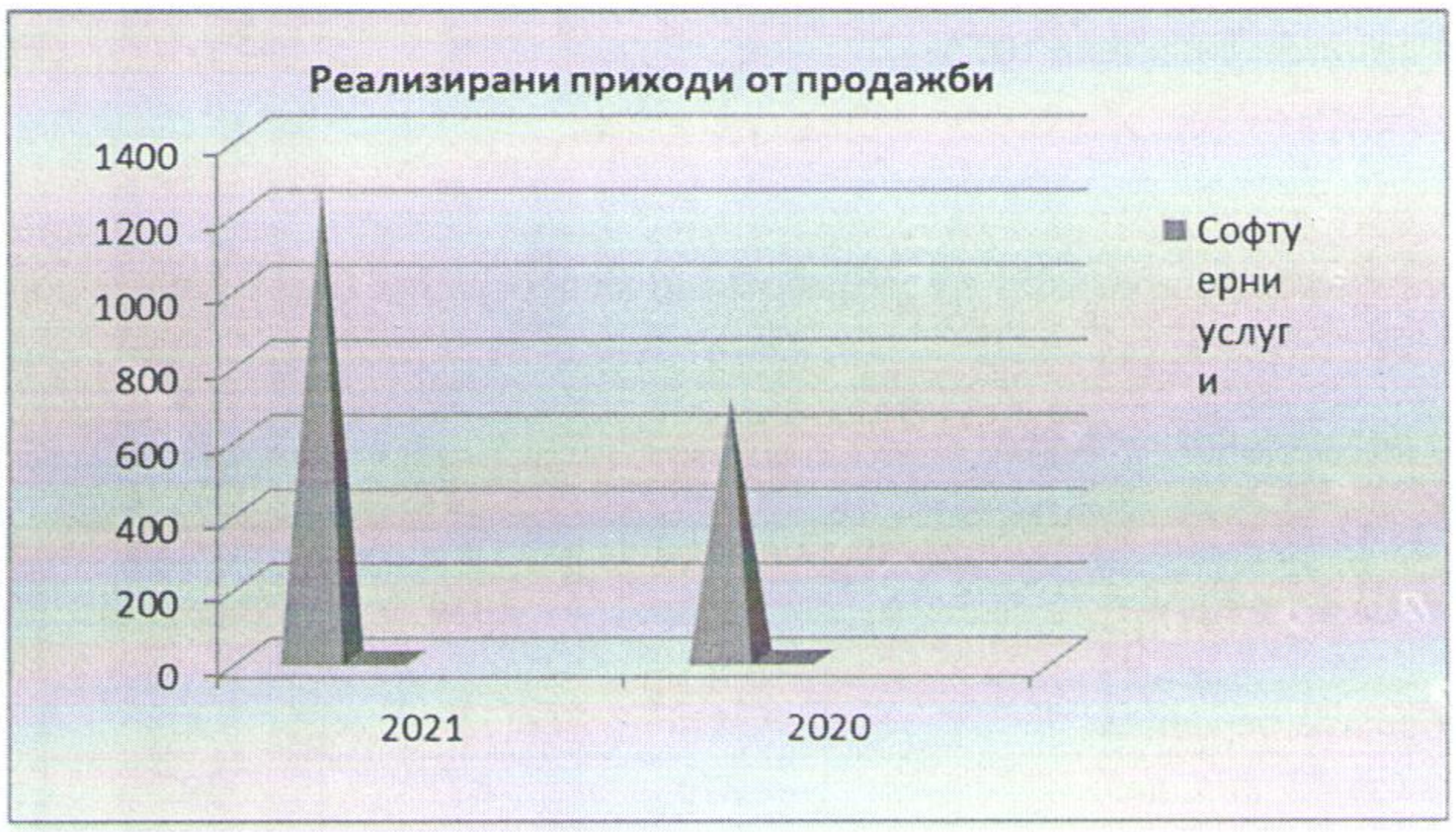
А.Икономически анализ на производствената и търговска дейност на дружеството.

Приходите са основно от софтуерно програмиране.

1.Приходи от продажби и структура на приходите от продажби.

Реализирани приходи от продажби			
по видове стоки/ продукти/услуги	2021	2020	изменение %
Софтуерни услуги	1273	704	181%
Други приходи	1	1	100%
Общо приходи от продажби	**1274**	**705**	181%

Грешка! Невалидна връзка.



2.Разходи за дейността и структура на разходите

Разходите по икономически елементи запазват относителния си дял през 2021 и 2020 година, видно от таблицата по долу:

Разходи по Икономически елементи	***2021***		***2020***	
	ст-ст х.лв.	*Относ. Дял*	*ст-ст х.лв.*	*Относ. Дял*
Разходи за персонала	947	81.71 %	514	80.06 %
Разходи за материали	8	0.69 %	4	0.62 %
Разходи за външни услуги	162	13.98 %	96	14.95 %
Разходи за амортизации	15	1.29 %	9	1.40 %
Други разходи	24	2.07 %	17	2.65 %
Финансови разходи	3	0.26 %	2	0.31 %
Общо	***1159***	***100.00%***	***642***	***100.00%***

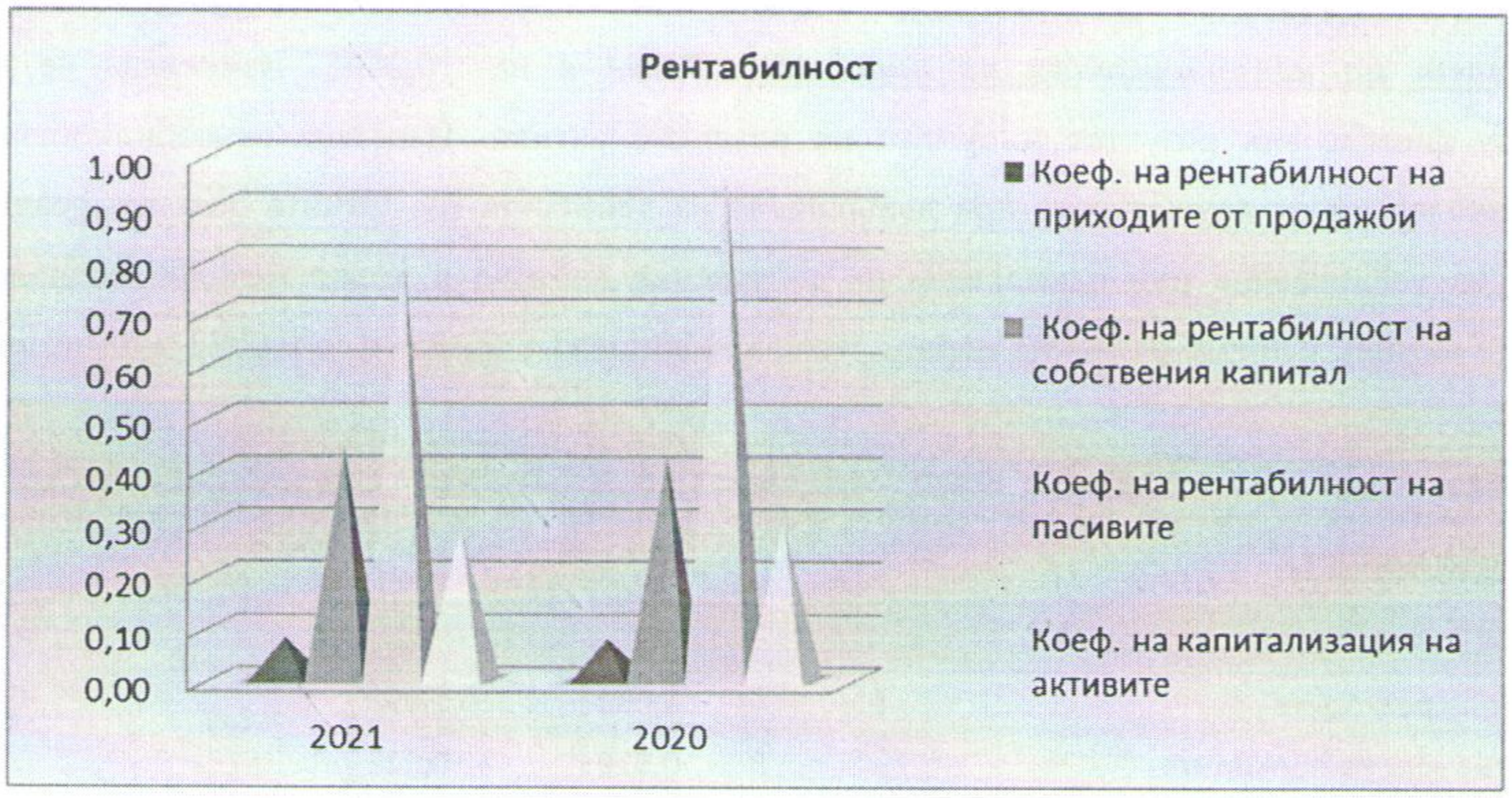
Б. Финансово състояние

Показатели за финансов счетоводен анализ

N:	Показатели:	2021	2020	2020/2020	
		година	година	стойност	процент
1	Финансов резултат	104	56	48	85,7%
2	Нетни приходи от продажби	1273	704	569	80,8%
3	Общо приходи от оперативна дейност	1274	705	569	80,7%
4	Общо приходи	1274	705	569	80,7%
5	Общо разходи за оперативна дейност	1156	640	516	80,6%
6	Общо разходи	1159	642	517	80,5%
7	Собствен капитал	236	132	104	78,8%
8	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	127	58	69	119,0%
9	Обща сума на активите	363	190	173	91,1%
10	Краткотрайни активи	322	180	142	78,9%
11	Краткосрочни задължения	127	58	69	119,0%
12	Краткосрочни вземания	155	70	85	121,4%
13	Краткосрочни финансови активи (без парични средства)			0	0,0%
14	Парични средства	167	110	57	51,8%
15	Материални запаси			0	0,0%
16	Дългосрочни задължения			0	0,0%
17	Средна наличност на материалните запаси			0	0,0%
Рентабилност:					
18	Коеф. на рентабилност на приходите от продажби	0,0817	0,0795	0,0022	2,7%
19	Коеф. на рентабилност на собствения капитал	0,4407	0,4242	0,0164	3,9%
20	Коеф. на рентабилност на пасивите	0,8189	0,9655	-0,1466	-15,2%
21	Коеф. на капитализация на активите	0,2865	0,2947	-0,0082	-2,8%
Ефективност:					
22	Коеф. на ефективност на разходите	1,0992	1,0981	0,0011	0,0995%
23	Коефициент на ефективност на приходите	0,9097	0,9106	-0,0009	-0,0994%
Ликвидност:					
24	Коеф. на обща ликвидност	2,5354	3,1034	-0,5680	-18,3%
25	Коеф. на бърза ликвидност	2,5354	3,1034	-0,5680	-18,3%
26	Коеф. на незабавна ликвидност	1,3150	1,8966	-0,5816	-30,7%
27	Коеф. на абсолютна ликвидност	1,3150	1,8966	-0,5816	-30,7%
Финансова автономност:					
28	Коеф. на финансова автономност	1,8583	2,2759	-0,4176	-18,3%
29	Коеф. на платежоспособност	2,8583	3,2759	-0,4176	-12,7%

1.Показатели за рентабилност

	2021	2020
Коеф. на рентабилност на приходите от продажби	0,082	0,080
Коеф. на рентабилност на собствения капитал	0,441	0,424
Коеф. на рентабилност на пасивите	0,819	0,966
Коеф. на капитализация на активите	0,287	0,295



Рентабилността (*ефективността, доходността*) е един от най-важните параметри на финансовото състояние на дружеството. Тя отразява потенциала (способността) на дружеството да генерира доходи. Рентабилността се изчислява чрез система от показатели, изразяващи определени съотношения между реализирани доходи и направени разходи или използвани активи.

Показателите за рентабилност са количествени характеристики на ефективността на приходите от продажби, на собствения капитал, на пасивите и на реалните активи на дружеството. Те отразяват каква част от финансовия резултат съответства на използваните от дружеството активи или наличните пасиви, с цената на какво са постигнати.

Следва да се отбележи, че показателите за рентабилност са положителни величини когато финансовият резултат е печалба, и отрицателни – когато финансовия резултат е загуба.

а) *коефициент на рентабилност на приходите от продажби*. Равен е на 0,0817. Изчислява се като съотношение между финансовия резултат и нетния размер на приходите от продажби. Изразява възвращаемостта на единица приход, реализиран от дружеството при формиране на финансовия резултат. Рентабилността на приходите от продажби се увеличава с 0.0022 пункта, или със 2,7 % ;

б) *коефициент на рентабилност на собствения капитал*. Равен е на 0,4407. Изчислява се като съотношение между финансовия резултат и собствения капитал. Показва възвращаемостта на собствения капитал на дружеството при формиране на финансовия резултат. Анализа показва увеличение на

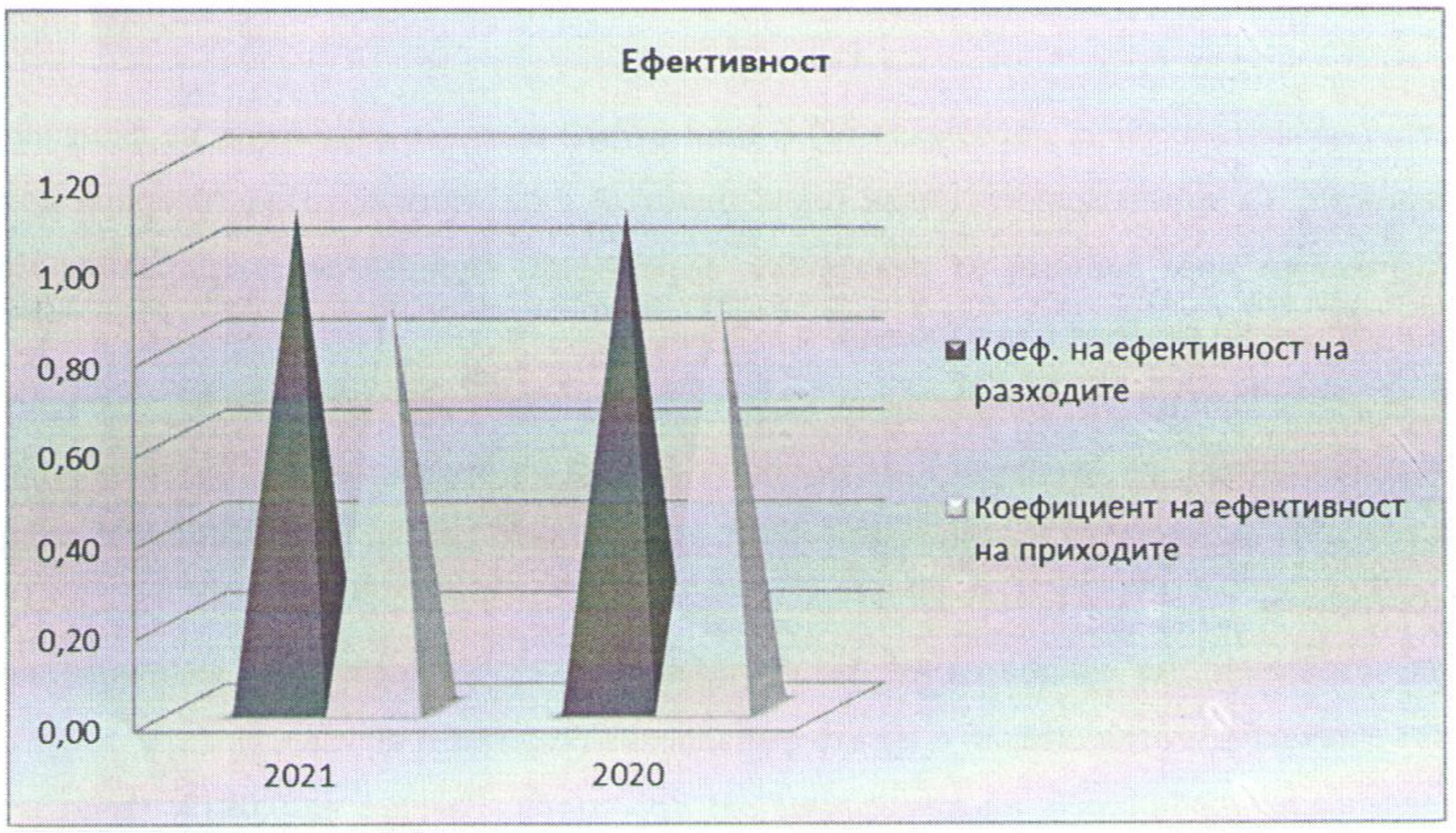
рентабилността на собствения капитал с 0,0164 пункта, или 3,9 %. Печалбата на 1 лв. собствен капитал е увеличена спрямо капиталовата величина ;

в) *коефициент на рентабилност на пасивите*. Равен е на 0,8189 Изчислява се като съотношение между финансовия резултат и пасивите. Отразява възвращаемостта на привлечените от дружеството средства при формиране на финансовия резултат (*ефект от всяка единица привлечени средства*). Рентабилността на пасивите е намалена с 0,1466 пункта, или с 15,2 % ;

г) *коефициент на капитализация на активите*. Равен е на 0,2865. Изчислява се като съотношение между финансовия резултат и сумата на реалните активи. Изразява рентабилността на реалните активи, използвани от дружеството при извършване на дейността му. Отчита доколко реалните активи допринасят за увеличаване или намаляване на собствения капитал и колко печалба носи всяка единица от реалните активи. Спрямо базисния период, този коефициент е намален с 0,0082 пункта, или с 2,8 %.

2.Показатели за ефективност.

	2021	2020
Коеф. на ефективност на разходите	1,099	1,098
Коефициент на ефективност на приходите	0,910	0,911



Изследването на ефективността (*доходността*) на дружеството се извършва с цел да се установи способността му да генерира приходи от продажбите, с които да е в състояние да възстанови извършените разходи по дейността и да осигури доходи:

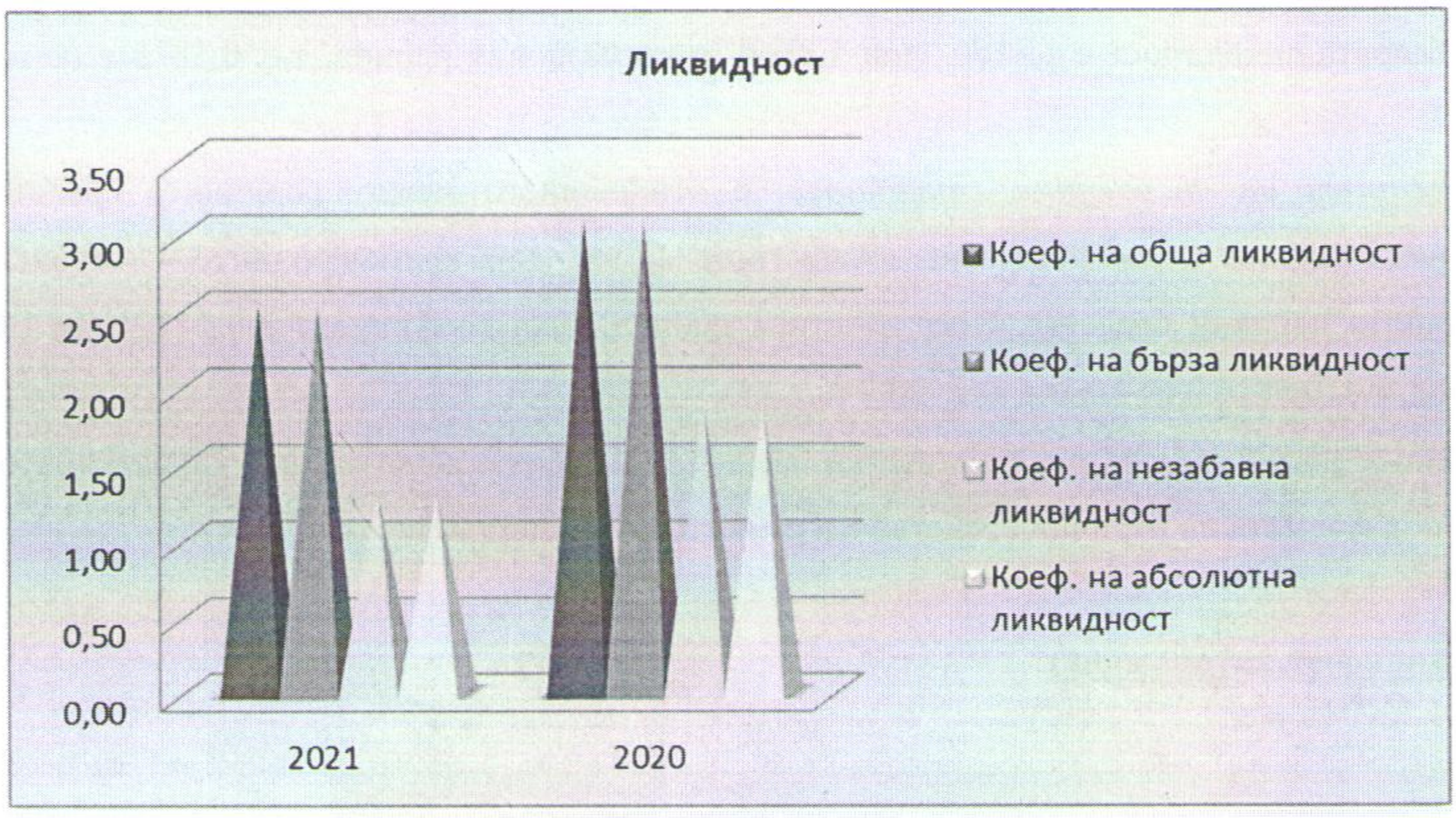
а) *коефициент на ефективност на разходите*. Изчислява се като отношение на приходите (*в случая вариант без разходи за данъци*) към разходите. Означава размера на приходите реализирани от

единица разходи. Равен е на 1,0992. Стойността на коефициента е над 1, което показва, че разходите са по-малко от приходите. В сравнение с базисния период, когато е бил 1,0981, увеличението е с 0,0009 пункта или с 0,0994%

б) *коефициент на ефективност на приходите*. Изчислява се като отношение на разходите към приходите (*в случая вариант без разходи за данъци*). Този показател обозначава единица приходи от какъв размер на разходите е осъществен. Равен е на 0,9097.Стойността под 1 има положителен характер (*приходите превишават разходите*). В сравнение с базисния период, когато показателя е бил със стойност 0,9106 има намаление с 0,0009 пункта или 0,0994%.

3.Показатели за ликвидност.

	2021	2020
Коеф. на обща ликвидност	2,535	3,103
Коеф. на бърза ликвидност	2,535	3,103
Коеф. на незабавна ликвидност	1,315	1,897
Коеф. на абсолютна ликвидност	1,315	1,897



Ликвидността показва способността на дружеството непрекъснато и в съответните размери да посреща своите платежни задължения към доставчици, персонал, държавата, да извърши своите текущи плащания към кредитори, оценява нейните възможности за погасяване на наличните краткосрочни задължения.

Като краткосрочни задължения е възприето да се определят задълженията със срок за погасяване до една година.

а) *коефициент на обща ликвидност*. Изчислява се като отношението на наличните краткотрайни активи (*материални запаси, краткосрочни вземания, краткосрочни финансови активи и парични средства*) на дружеството към краткосрочните задължения. Равен е на 2,5354 през отчетния период при 3,1034 през базисния период, което е с 0,5680 пункта в по-малко, или с 18.3 % и е резултат на по големия темп на увеличение на краткотрайните активи спрямо този на краткосрочните пасиви.

Получените резултати следва да се оценят като се вземат предвид продължителността на производствения цикъл, бързината на оборота и спецификата на дейностите, извършвани от дружеството.

б) *коефициент на бърза ликвидност*. Ако се елиминира ролята на материалните активи като възможност за погасяване на краткосрочните задължения, ще се формира показател на бърза ликвидност.

Коефициентът на бърза ликвидност през отчетния период е 2,5354 при 3,1034 през базисния период, т.е. 0,5680 в по-малко, или 18,3 %. Препоръчваната стойност на показателя е около единица. В дружеството краткосрочните задължения се покриват на 100 % от бързоликвидните активи.

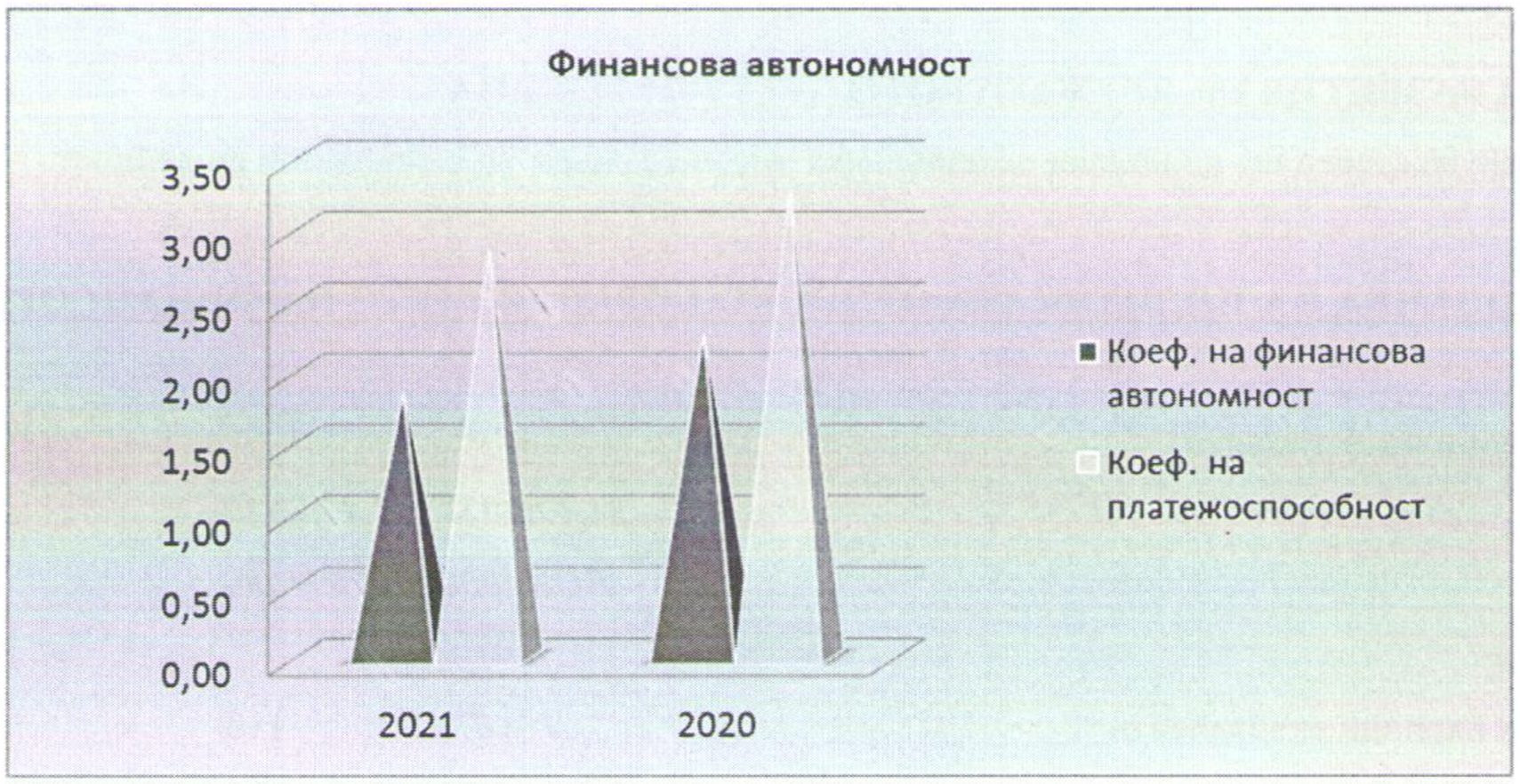
в) *коефициентът на незабавна ликвидност* е отношение между незабавно ликвидните краткотрайни активи и текущите задължения. Показва способността на дружеството да изплаща краткосрочните– текущите си задължения с наличните високоликвидни активи. През текущата година стойността на незабавната ликвидност е 1,3150 при 1,8966 през базисния период, т.е. 0,5816 в по-малко или 30,7%.

г) *коефициентът на абсолютна ликвидност* е отношението между паричните средства и текущите задължения. Разкрива способността на дружеството да изплаща краткосрочните – текущите си задължения с наличните парични средства. През отчетния период, този коефициент е 1,3150 при 1,8966 през базисния период, т.е. 0,5816 в по-малко или 30,7 %.

Общоприетата стойност на показателя е в рамките на 0.2 – 0.5. Анализът показва, че управлението на оборотния капитал под формата на парични средства е в рамките на общоприетата стойност.

4.Показатели за финансова автономност.

	2021	2020
Коеф. на финансова автономност	1,86	2,28
Коеф. на платежоспособност	2,86	3,28



Тези показатели характеризират платежоспособността на дружеството в дългосрочен план, финансовата му независимост и способността му да обслужва дългосрочните си задължения. Изчисляват се чрез съпоставяне на собствения капитал и пасивите.

а) ***коефициент на финансова автономност***. Изчислява се като съотношение между собствен капитал и пасиви. Минималната необходима стойност на този показател е 1.00. Тогава собствения капитал покрива напълно пасивите. Коефициентът за текущата година е 1,8583 и спрямо базисния период, когато е 2,2759 е намален с 0,4176 пункта или 18,3 %, т.е.собственият капитал осигурява финансовата независимост на дружеството.

б) ***коефициент на задлъжнялост***. През текущата година коефициентът е равен на 2,8583 и е намален спрямо базисния период, когато е бил 3,2759 с 0,4176 пункта или с 12,7 %.

IV. НАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

Дружеството няма клонове в страната и/ или в чужбина.

V. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ГОДИШНОТО СЧЕТОВОДНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

Не са настъпили значими промени в условията за търговия и икономическия климат, в които Дружеството работи; не са настъпили някакви събития в известните ни области на риск и в условните ангажименти, не са вписани нови неотменими ангажименти, заеми или гаранции; не са настъпили някакви събития в отношенията на Дружеството с неговите клиенти, служители, основни доставчици и правителствотоне планираме продажби или придобивания на съществени активи.

VI. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНАТА ДЕЙНОСТ

Поради естеството на своята дейност ПЕИТЦ И КО ЕООД не се занимава с научни изследвания и разработки.

VII. ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2020 ГОДИНА

През 2022 г. дружеството ще продължи да изпълнява задачите свързани с основната си дейност.

VIII. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕТО НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ

Категория финансови инструменти:

	31.12.2021	*31.12.2020*
	BGN '000	***BGN '000***
Финансови активи		
Парични средства и парични еквиваленти	167	110
Вземания и други активи, в т.ч.	155	70
Вземания от предприятия от група	143	65
Други вземания	*11*	*4*
	322	**180**
Финансови пасиви		
Финансови пасиви, в т.ч.:	127	58
Търговски и други задължения	*127*	*58*
	127	**58**

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, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане 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, за да се определят адекватни цени на услугите на дружеството и на привлечения от него заемен капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на 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 от ръководството на дружеството. Последното е приело основни принципи за общото управление на финансовия риск и за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, при използването на недеривативни инструменти.

Пазарен риск

а. Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, защото всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева. То не поддържа валутна експозиция.

б. Ценови риск

Дружеството не е изложено на директен ценови риск, защото цената на предлаганите от дружеството софтуерни услуги се актуализира ежегодно в зависимост от икономическата среда и се формира на принципа „разходи плюс“

Кредитен риск

Основните финансови активи на дружеството са пари в брой и в банкови сметки, търговски и други вземания.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите (и другите контрагенти) 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, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

Дружеството няма политика да продава с отсрочени плащания. Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролира текущо и стриктно, съгласно установената политика на дружеството.

Паричните операции са ограничени до банки с висока репутация и ликвидна стабилност.

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.

Риск на лихвоносните парични потоци

Като цяло дружеството няма значителни лихвоносни активи, с изключение на паричните средства и еквиваленти. Тъй като то не поддържа значителни по размер свободни парични средства, неговите приходи и оперативни парични потоци са в голяма степен независими от промените в пазарните лихвени равнища.

Лихвоносните финансови активи на дружеството към 31.12.2021г. включват парични средства по разплащателни сметки в банки при договорен плаващ лихвен процент.

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 собственика, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите по капитала.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост, представени в таблицата към 31 декември:

	2021	2020
	BGN '000	*BGN '000*
Общо дългов капитал, в т.ч.:	**127**	**58**
Задължения към трети лица	**127**	**58**
Намален с: паричните средства и парични еквиваленти	**167**	**110**
Нетен дългов капитал	**(40)**	**(52)**
Общо собствен капитал	**236**	**132**
Общо капитал	**196**	**80**
Съотношение на задлъжнялост	***(20,41)***	***(65,00)***

Справедливи стойности

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти.

Притежаваните от дружеството финансови активи са обичайно основно търговски вземания и наличности по разплащателни сметки в банки, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност. Притежаваните от дружеството финансови пасиви представляват основно търговски задължения, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност.

IX.ОТГОВОРНОСТ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство ръководството е отговорно за изготвянето на счетоводните отчети за всяка финансова година, които да дават вярна и честна представа за активите, пасивите, приходите, разходите и капитала на дружеството към края на финансовата година, както и за финансовия резултат за годината.

Ръководството на дружеството вярва, че прилаганите счетоводни политики са уместни, както и че са дадени основателни и благоразумни преценки при изготвянето на финансовия отчет за 2021 година. А също и че финансовите отчети са изготвени в съответствие с приложимите счетоводни стандарти при прилагане на принципа за действащо предприятие.

Доклада за дейността на страници от **1** до **13** е одобрен за издаване от Управителя и е подписан от него на 20.01.2022 год.

20.01.2022 г. Управител:

Хасково /Йеспер Гоос/