

Вид валута	Заклучителен на БНБ 31.12.2020 курс към
EURO	1.95583

4. ПРИХОДИ

Основните приходи от продажби на готова продукция на дружеството включват:

<i>Продажби по продукти – вътрешен пазар</i>	2019 BGN '000	2020 BGN '000
Тухли	2,802	21
Бетонови смеси	4,952	4,420
Експандиран полистирол	324	559
Заготвена арматура	4,119	3,060
Корниз	35	5
Общо	12,232	8,065

Съществения спад в приходите от продажби на продукция се дължи основно на спряното производство на тухли поради започнат от Дружеството инвестиционен проект за изграждане на нова тунелна пещ. Реконструкцията на производствената сграда и пещта започва през м.Ноември 2019г и продължава до края на 2020г.

<i>Приходите от услуги включват:</i>	2019 BGN '000	2020 BGN '000
Наем	60	70
Транспортна услуга	264	242
Други	29	9
Лабораторна услуга	5	7
Общо	358	328

Приходите от продажба на материали са основно от продажба на сурово желязо и химически добавки.

<i>Приходите от материали включват:</i>	2019 BGN '000	2020 BGN '000
Материали и резервни части	2	25
Желязо	59	216
Фракция и пясък	4	1
Химически добавки	21	26
Други	98	0
Общо	184	268

<i>Други приходи включват</i>	2019 BGN '000	2020 BGN '000
-------------------------------	------------------	------------------

Приходи от продажба на квоти за емисии на парникови газове	425	134
Приходи от префактурирани разходи	51	1
Отписани задължения	14	26
Приходи от финансираня	105	150
Общо	595	311

ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

Финансовите приходи включват:

	2019	2020
	BGN'000	BGN'000
Приходи от съучастия	0	80
Приходи от лихви	1	2
Общо	1	82

5. РАЗХОДИ ЗА СУРОВИНИ И МАТЕРИАЛИ

Разходите за суровини и материали включват:

	2019	2020
	BGN '000	BGN '000
Основни материали в т.ч.	7,185	5,980
• Цимент	1,615	1,631
• Пясък за бетон	493	505
• Фракция	506	510
• Химически добавки	162	155
• Въглища	151	0
• Пелети	284	0
• Пясък за тухли	77	0
• Глина	120	0
• Желязо	3,512	2,808
• Полистирол за експандиране	200	358
• Коксов концентрат	34	0
• Хидравлично свързващо вещество	17	11
• EPS и мазилка	14	2
Други материали	367	1148
Резервни части	184	329
Горива и масла	804	533
Ел. енергия	394	111
Вода	1	5
Гуми	87	43
Хранителни продукти	30	54

Работно облекло	11	6
Общо	9,063	8,209

6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за външни услуги включват:

	2019 BGN '000	2020 BGN '000
Транспортна услуга	148	117
Ремонти	69	61
Реклама	7	0
СМР	1	418
Правни и одиторски услуги	11	10
Концесионно възнаграждение	1	4
Застраховки	143	147
Съобщения и комуникации	6	7
Куриерски услуги	2	2
Абонаментни такси	12	8
Трудова медицина	0	2
Обучение на персонала	6	1
Ремонт и поддръжка на автомобили	40	48
Опазване на околната среда	2	0
Одиторска услуга	11	9
Интернет достъп	2	2
Други	121	106
Общо	582	942

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

Разходите за персонала включват:

	2019 BGN '000	2020 BGN '000
Текущи възнаграждения	1,368	1,478
Вноски по социалното осигуряване	238	252
Начислени суми за неизползвани отпуски	22	7
Начислени суми за осигуровки върху отпуски	5	2
Общо	1,633	1,739

Възнаграждение на съвета на директорите

	2019	2020
Възнаграждение на СД	249	315
В т.ч. Изпълнителен директор	207	273

8. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА*Другите разходи за дейността включват:*

	2019 BGN '000	2020 BGN '000
Командировки	0	1
Данъци и такси	115	70
Фири и брак на материали	14	12
Лихви и глоби по нормативни актове	1	2
Дарения	0	2
Други	6	7
Общо	136	94

От стойността на други разходи са приспаданати и следните вътрешни обороти:

Използвана продукция - EPS като основен материал за цех Корнизи

1 х.лв

Продукция, използвана в капитално строителство

530 х.лв

ОБЕЗЦЕНКА НА ТЕКУЩИ АКТИВИ

През 2020 г. не са отчетени обезценки на активи.

ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ*Финансовите разходи включват:*

	2019 BGN'000	2020 BGN'000
Разходи за лихви по получени заеми	87	71
Разходи за лихви по финансов лизинг	11	12
Банкови такси за обслужване на разп.-ни сметки	4	4
Банкови такси за управление на кредити	50	20
Отрицателна разлика от промяна на валутните курсове	1	4
Общо	153	111

9. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

	2019 BGN '000	2020 BGN '000
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	308	398
Преоценен резерв, включен като увеличение в ГДД		
Данъчна печалба за годината	308	398

Текущ разход за данък върху печалбата за годината - 10% (2019г. :10 %)	31	40
Отсрочени данъци върху печалбата от:		
Възникване и обратно проявление на временни разлики	-17	-11
Общо разход за данък от печалбата, отчетен за приходите и разходите (в печалбата или загубата за годината)	14	29

Равнение на разхода за данъци върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат

Счетоводна печалба за годината	131	369
Данък върху печалбата – 10% (2019 г.: 10%)	13	37
От непризнати суми по данъчни декларации свързани с:		
увеличения – 793 х.лв. (2019 г.: 1358 х.лв.)	136	79
намаления – 764 х.лв. (2019 г.: 1182 х.лв.)	(118)	(76)
Признати отсрочени данъци по временни разлики, възникнали в предходни периоди	-17	-11
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в отчета за приходите и разходите (в печалбата или загубата за годината)	14	29

10. Дълготрайни материални активи

	Земли и сгради		Машины и оборудване		Съоръжения, транспортни средства и други		В процес на придобиване		Общо	
	2019 BGN '000	2020 BGN '000	2019 BGN '000	2020 BGN '000	2019 BGN '000	2020 BGN '000	2019 BGN '000	2020 BGN '000	2019 BGN '000	2020 BGN '000
Отчетна стойност										
Салдо на 1 януари	4,111	4,144	16,545	17,179	5,233	5,339	2,455	4,069	28,344	30,731
Придобити	33	-	647	1,985	141	100	1,614	6,661	2,435	8,746
Отписани	-	-	(13)	2,006	(35)	(45)	-	(16)	(48)	(2067)
Ефект от преоценка до справедлива стойност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо на 31 декември	4,144	4,144	17,179	17,158	5,339	5,394	4,069	10,714	30,731	37,410
Надрупана амортизация										
Салдо на 1 януари	925	1,059	12,259	13,000	3,833	4,070	-	-	17,017	18,129
Начислена амортизация за годината	134	82	750	174	272	220	-	-	1,156	476
Отписана амортизация	-	-	(9)	(1265)	(35)	(45)	-	-	(44)	(1310)
Ефект от преоценка до справедлива стойност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо на 31 декември	1,059	1,141	13,000	11,909	4,070	4,245	-	-	18,129	17,295

КЕРАМИКА БУРГАС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2020 година

Балансова стойност на 31 декември	3,085	3,003	4,179	5,249	1,269	1,149	4,069	10,714	12,602	20,115
--------------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	--------	--------	--------

Разходите за придобиване на дълготрайни материални активи към 31 декември включват:

- разходи по изграждане на нови и подобрене на стари производствени сгради – 10,714 х.лв.

Други данни

Към 31.12.2020г. отчетната стойност на напълно амортизираните дълготрайни материални активи, които се ползват в дейността на дружеството по групи активи е както следва:

- Машини и оборудване – 10,283 х.лв. (31.12.2019 г.: 11,533 х.лв.);
- Съоръжения – 948 х.лв. (31.12.2019 г. – 948 х.лв.);
- Транспортни средства – 1,691 х.лв. (31.12.2019 г. 1,712 х.лв.);
- Компютърно оборудване – 39 х.лв. (31.12.2019 г. 38 х.лв.)
- Други – 310 х.лв. (31.12.2019 г.: 223 х.лв.).

През 2020г поради продължилата повече от 12 месеца реконструкция на производствена сграда и изграждането на нова тунелна пещ, част от дълготрайните активи на Дружеството са консервирани. В резултат на това е преустановено начисляването на амортизация на част от

дълготрайните активи и разходите са значително по – малки в сравнение с предходната година.

11. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Права върху интелектуална собственост		Програмни продукти и други		В процес на придобиване		Общо	
	2019 BGN '000	2020 BGN '000	2019 BGN '000	2020 BGN '000	2019 BGN '000	2020 BGN '000	2019 BGN '000	2020 BGN '000
Отчетна стойност								
Сaldo на 1 януари	29	29	113	113	-	-	142	142
Придобити	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер	-	-	-	-	-	-	-	-
Сaldo на 31 декември	29	29	113	113			142	142
Надрупана амортизация								
Сaldo на 1 януари	29	29	113	113	-	-	142	142
Начислена амортизация за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Сaldo на 31 декември	29	29	113	113	-	-	142	142
Балансова стойност на 31 Декември	0	0	0	0	-	-	0	0

Правата върху интелектуална собственост включват основно разходи за акредитация на строителна лаборатория и разработване и внедряване на СУК.

12. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материалните запаси на дружеството включват:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Материали	1,271	918
Готова продукция	133	113
Незавършено производство	-	345
Стоки	362	247
Общо	1,766	1,623

Материалите по видове са както следва:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Основни материали	1,004	722
Спомагателни материали	106	140
Горива и масла	24	27
Резервни части	137	29
Общо	1,271	918

Основните материали по видове са както следва:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
• Пелети	12	12
• Коксов концентрат	20	20
• Хидравлично свързващо вещество	8	0
• Цимент	15	15
• Пясък за бетон	54	40
• Фракция	5	1
• Въглища	46	46
• Пясък за тухли	38	46
• Глина	133	155
• EPS	9	10
• Желязо	566	299
• Полистирол за експандиране	85	70
• Мазилка за профили	9	8
• Други	4	0

Общо

1,004

722

Наличната продукция към 31 декември включва:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Тухли	51	34
Експандиран полистирол	82	79
Общо	133	113

13.ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ И ДОСТАВЧИЦИ

31.12.2019 31.12.2020
BGN '000 BGN '000

Вземания от клиенти	1,191	1,388
Предоставени аванси	144	355
Общо	1,335	1,743

Вземанията от клиенти са безлихвени. Всички търговски вземания са в левове.

Десет основни контрагента на дружеството формират около 90% от вземанията от клиенти.

31.12.2020 %
BGN '000

Общо вземания от клиент в т.ч.

• Строй Груп Инженеринг ЕООД	523	37.68
• СР Инженеринг ЕООД	378	27.23
• Бургос Строй ЕООД	136	9.80
• Джей билд ЕООД	68	4.90
• Брита-Бург ЕООД	61	4.39
• Кристо ООД	34	2.45
• С.Ж. Ко ЕООД	30	2.16
• Стоди ООД	18	1.30
• Явист ЕООД	16	1.15
• Геа строй ООД	16	1.15
• Други	108	7.78
Общо	1,388	100,00

Обичайно дружеството договаря с клиентите срок на плащане на вземанията по продажби от 30 до 180 дни.

Дружеството е определило обичаен кредитен период от 180 дни, за който не начислява лихви на клиентите. Забава след този срок е приета от дружеството като индикатор за обезценка. Ръководството преценява събираемостта като анализира експозицията на клиента, възможностите за погасяване и взема решение относно начисляването на обезценка.

Към 31.12.2020 г. няма учредени особени залози като обезпечение по получени банкови заеми върху търговски вземания.

ВЗЕМАНИЯ , СВЪРЗАНИ С АСОЦИИРАНИ И СМЕСЕНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Към 31.12.2020г. Дружеството има следните вземания от асоциирани предприятия:

	До 1 година	Над 1 година
Ликата България ООД	86	0
КП груп София ООД	620	1203
Общо	706	1,203

14. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

Другите вземания и предплатени разходи включват:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Съдебни и присъдени вземания	20	24
Вземане по договор BG16RFOP002-2.077-0719-C01	0	150
Вземания по договор за цесия	219	219
ДДС за възстановяване	6	102
Други	4	4
Общо	249	499

15. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства включват:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2020 BGN '000
Парични средства в каса	293	4
Разплащателна сметка в лева	501	0
Блокирани парични средства в т. ч.		
• Гаранция по чл.240 от Търговския закон	2	2
• Гаранция за изпълнение на задълженията за опазване и възстановяване на околната среда по договор за концесия	42	44
Общо	840	50

Наличните парични средства към 31.12.2020 г. са в лева.

16. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Основен акционерен капитал

Към 31.12.2020 г. регистрираният акционерен капитал на Керамика Бургас АД възлиза на 97,317 лв., разпределени в 32,439 акции с номинална стойност 3 лев за акция.

Акциите са обикновени, поименни с право на получаване на дивидент.

През 2020 г. няма **обратно изкупените собствени акции**.

Резервите на дружеството са обобщено представени в таблицата по-долу:

	31.12.2019	31.12.2020
	BGN '000	BGN '000
Законови резерви	543	543
Допълнителни резерви	5,121	5,121
Общо	5,664	5,664

Законовите резерви в размер 543 х.лв. (31.12.2019 г: 543 х.лв.) са формирани от разпределение на печалбата и включват изцяло сумите за фонд "Резервен".

Допълнителните резерви в размер на 5121 х.лв. (31.12.2019 г: 5121 х.лв.) са формирани от разпределение на печалбите по решение на акционерите и могат да бъдат използвани за изплащане на дивидент, за увеличение на основния капитал, както и за покриване на загуби.

През 2019 няма движение на допълнителните резерви.

Към 31.12.2020 г. **неразпределената печалба** е в размер на 6599 х.лв. (31.12.2019 г: 6482 х.лв.)

Основен доход на акция

	31.12.2019	31.12.2020
Средно претеглен брой акции	32,439	32,439
Нетна печалба за годината (BGN '000)	117	340
Основен доход на акция (BGN)	3,63	10,47

17. ДЪЛГОСРОЧНИ БАНКОВИ ЗЕМИ

- През 2020 г. Дружеството ползва три дългосрочни банкови заема от Банка ДСК АД.

Вид валута	Договорена сума на заема	31.12.2020	
		Експозиция	
		EUR'000	BGN'000
Евро	152	24	x

Лева	2,250	x	1,235
Лева	6,000	x	4,739

18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ

Включените в баланса към 31 декември задължения по финансов лизинг са по договори за придобиване на строителни машини – бетоновози, бетон – помпи и други превозни средства. При финансов лизингов договор наемателят:

- отчита като задължение определената в договора обща сума на наемните плащания;
- записва наетия актив по справедлива стойност или със стойността на минималните лизингови плащания, ако те са по-ниски;
- отчита като финансов разход за бъдещи периоди разликата между определената стойност на наетия актив и общата сума на договорените наемни плащания;
- признава като текущ финансов разход за периода част от финансовия разход за бъдещи периоди пропорционално на относителния дял на дължимите минимални лизингови плащания по договора за периода в общата сума на договорените наемни плащания;
- начислява амортизация на амортизируемите насти активи - в съответствие с възприетата амортизационна политика за подобни амортизируеми собствени активи;
- намалява задължението си с изплатените през срока на договора суми.

Лизингоданел

	31.12.2019	31.12.2020
	BGN '000	BGN '000
Райфайзен Лизинг България ООД	89	36
Уникредит Лизинг АД	100	70
ОББ Интерлийз ЕАД	502	1352
Общо	691	1,458

19. КРАТКОСРОЧНИ БАНКОВИ ЗАЕМИ

Вид валута	Договорена сума на заема	31.12.2020 Експозиция	
		EUR'000	BGN'000
Евро	250	0	x
Лева	2,500	x	186
Лева	2,000	x	694
Лева	500	x	0

В полза на банките кредитори за обезпечение на посочените по-горе заеми са дадени сгради и производствено оборудване.

20. ЗАДЪЛЖЕНИЯЗадължения към доставчици

	31.12.2019	31.12.2020
	BGN '000	BGN '000
Задължения към доставчици от чужбина	-	901
Задължения към доставчици от страната	453	1336
Общо	453	2237

Получени аванси

31.12.2019	31.12.2020
BGN '000	BGN '000
549	375

Задълженията към доставчици са текущи, безлихвени и са за получени материали и услуги. Дружеството няма просрочени търговски задължения.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

Данъчните задължения включват:

	31.12.2019	31.12.2020
	BGN '000	BGN '000
Данъци върху доходите на физическите лица	24	37
Данък добавена стойност	-	-
Корпоративен данък	9	40
Други данъци и такси	-	7
Общо	33	84

ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

Задълженията към персонала и социалното осигуряване са както следва:

	31.12.2019	31.12.2020
	BGN '000	BGN '000
Задължения към персонала, в т.ч.:	244	353
текущи задължения	222	345
начисления за неползвани компенсируеми отпуски	22	8
Задължения по социалното осигуряване, в т.ч.:	42	39
текущи задължения	37	37
начисления за неползвани компенсируеми отпуски	5	2
Общо	286	392

21. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Другите текущи задължения включват:

	31.12.2019	31.12.2020
	BGN '000	BGN '000
Удръжки от работните заплати	-	2
Задължение по застраховки	49	82
Получени заеми	-	2775
Други	34	17
Общо	83	2,876

През 2020г. поради необходимостта от допълнителни оборотни средства за завършване на започнатата инвестиция в изграждането на нова пещ, са получени заеми от изпълнителните директори на Дружеството.

22. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ**I. ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРОИЗВОДСТВА:**

изп. д. № 630/2017 г. по описа на ЧСИ рег. № 805 Станимира Николова с район на действие БОС.

Делото е по изпълнителен лист № 1635/24.03.2017 г. по ч.гр.д. № 1980/2017 год. по описа на БРС, по силата на който „ТЕНЕВ - БИЛД“ ЕООД и Иван Димитров Тенев са осъдени солидарно да заплатят на „КЕРАМИКА БУРГАС“ АД, сумите, както следва:

7 379,94 лв. главница, 444,60 лв. разноски по делото на основание чл. 78 ал. 1 ГПК.

изп. д. № 1662/2015 г. по описа на ЧСИ рег. № 805 Станимира Николова с район на действие БОС.

Делото е по изпълнителен лист № 5661/02.11.2015 г. по ч.гр.д. № 7177/2015 год. по описа на БРС, по силата на който „Метал груп Бургас“ ЕООД и Стефан Христов Попов са осъдени солидарно да заплатят на „КЕРАМИКА БУРГАС“ АД, сумите, както следва:

4 168,40 лв. главница и лихви, 83,50 лв. разноски по делото на основание чл. 78 ал. 1 ГПК.

изп. д. № 266/2018 г. по описа на ЧСИ рег. № 805 Станимира Николова с район на действие БОС.

Делото е по изпълнителен лист № 967 от 12.03.2018 г. на Районен съд - Бургас, по силата на които „ЯВИСТ“ ЕООД, ЕИК: 147162750 и Румен Василев Караманов, ЕГН: 6709050626, са осъдени да заплатят на „КЕРАМИКА БУРГАС“ АД, суми както следва:

- 16 000 лв. (шестнадесет хиляди) – главница по запис на заповед;
- законната лихва върху главницата от 01.03.2018 г. до окончателното ѝ плащане;
- 579 лв. (петстотин седемдесет и девет лева) – деловодни разноски.

II. СЪДЕБНИ ПРОИЗВОДСТВА.

Към настоящия момент в съдебна фаза са производства срещу следните дружества – длъжници на „Керамика Бургас“ АД:

„БИК СТРОЙ“ ЕООД. Издаден е изпълнителен лист от СРС по гр.д. 43832/2019 г. Предстои образуване на изпълнително производство пред ЧСИ в гр. София, тъй като дружеството е със седалище в гр. София. Дължимата сума е в размер на 2 467,58.

„ЕЛЕМАР ИНЖЕНЕРИНГ“ ЕООД. Издаден е изпълнителен лист от СРС по гр.д. 43832/2019 г. Предстои образуване на изпълнително производство пред ЧСИ в гр. София, тъй като дружеството е със седалище в гр. София. Дължимата сума е в размер на 1 461, 69 лв.

III. ИВЪНСЪДЕБНИ СПОГОДБИ.

Между „Керамика Бургас“ АД и „Бургос строй“ ЕООД е постигната извънсъдебна спогодба за уреждане на задълженията на „Бургос строй“ ЕООД към „Керамика Бургас“ АД. В процес са търговски отношения между страните, при които се изплащат поетапно задълженията на „Бургос строй“ ЕООД.

III. Срецу „КЕРАМИКА БУРГАС“ АД през 2020 г. няма заведени искиви производства или други дела.

III. НЕСЪБИРАЕМИ ВЗЕМАНИЯ.

„КЕРАМИКА БУРГАС“ АД има заведени изпълнителни дела, вземанията по които е невъзможно да бъдат събрани, по тях са преустановени принудителните изпълнителни действия, с цел да не генерират допълнителни разходи за дружеството, тъй като същите няма вероятност да бъдат възстановени. В резултат на това, поради неизвършване на изпълнителни действия за период повече от две години, са прекратени изпълнителните дела и следва да бъдат отписани вземанията от активите на „Керамика Бургас“ АД, а именно:

1. „БИЛДИНГ СИТИ“ ООД
2. „ЛИНИ ИНВЕСТ“ ЕООД
3. „САН СИТИ“ ООД;
4. „ВЕИ СТРОЙ“ ЕАД.

23. 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 риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на продуктите и услугите на дружеството и на привлечения от него заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите за поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо от ръководството на дружеството съгласно политиката определена от Съвета на директорите. Последният е приел основни принципи за общото управление на

финансовия риск, на базата на които са разработени конкретни процедури за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на недеривативни инструменти.

Валутен риск

При извършване на своята дейност, дружеството няма активен обмен с чуждестранни доставчици и клиенти. Поради това то не е изложено на значителен валутен риск. Дружеството няма приходи, които се формират от износ на продукция. Основно от чужбина се доставят резервни части за машините и част от суровината за производството на експандиран полистирол, при които обменната валута е евро. Част от банковите заеми са също в евро.

Всички останали операции на дружеството обичайно са деноминирани в български лева.

За контролиране на валутния риск в дружеството има въведена система на планиране на доставките от внос, както и процедури за ежедневно наблюдение на движенията във валутния курс и контрол върху предстоящи плащания.

Ценови риск

Дружеството е изложено, от една страна, на ценови риск от два фактора:

- а) евентуално нарастване на доставните цени на суровините и материалите, доколкото те заемат средно 60 % от разходите за производство; и
- б) намаляване покупателната възможност на потребителите.

За минимизиране на това влияние дружеството прилага фирмена стратегия, целяща оптимизиране на производствените разходи, валидиране на алтернативни доставчици предлагащи изгодни търговски условия, разширяване на номенклатурата на предлаганите стоки /излизане извън рамките на предлагане на строителни материали и услуги само собствено производство/ и не на последно място гъвкава маркетингова и ценова политика. Ценовата политика е функция от три основни фактора - структура на разходите, цени на конкуренти и покупателна възможност на потребителите.

Кредитен риск

Кредитен е 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.

В своята търговска практика дружеството е прилагало различни схеми на продажба, докато постигне сегашния ефективен подход, съобразен с пазарната обстановка на работа, с разнообразните начини на плащане, както и с включването на търговски работи. Дружеството работи с контрагенти с история на взаимоотношенията на основните си пазари, като си партнира с над 20 търговски и строителни дружества.

Отсрочени плащания (продажби на кредит) се предлагат само на клиенти, които имат дълга история и търговско сътрудничество с дружеството, добро финансово състояние и липса на нарушения при спазването на договорените кредитни условия. Събираемостта на вземанията се контролира директно от изпълнителния директор, търговския директор и главния счетоводител. Отговорността им е оперативно да контролират и регулират вземанията съобразно обективните дадености на пазара и потребностите на дружеството.

Дружеството има разработена политика и процедури за оценка на кредитоспособността на своите контрагенти и определяне на кредитен рейтинг и кредитни лимити по група клиенти.

Паричните средства в дружеството и разплащателните операции са съсредоточени в УниКредит Булбанк АД и Райфайзенбанк АД. Това са банките, от които са предоставени основния дял кредити на дружеството.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж.

Дружеството генерира и поддържа достатъчен обем на ликвидни средства. Вътрешен източник на ликвидни средства за дружеството е основната му стопанска дейност, генерираща достатъчни оперативни потоци. Външни източници на финансиране са банките и други постоянни партньори. С цел изолиране евентуалния ликвиден риск, дружеството работи със система от алтернативни механизми за действие и прогнози, крайният ефект от което е поддържането на добра ликвидност, респективно способност за финансиране на стопанската си дейност. Това се допълва от текущо наблюдение на падежите на активите и пасивите и контрол върху изходящите парични потоци.

Риск на лихвоносни парични потоци

Привлечените средства на дружеството под формата на дългосрочни и краткосрочни заеми са обикчайно с променлив лихвен процент. Това обстоятелство частично поставя паричните потоци на дружеството в зависимост от лихвен риск. Покриването на този риск се постига по два начина:

а) оптимизиране на източниците на кредитни ресурси за постигане на относително по-ниска цена на привлечените средства; и

б) комбинирана структура на самите лихвени проценти по кредитите, която съдържа два компонента – постоянен и променлив, съотношението между които, а и абсолютната им стойност, могат да се постигнат и поддържат в благоприятен размер за дружеството. Постоянната компонента е с относително ниска абсолютна стойност и достатъчно голям относителен дял в общия лихвен процент. Това обстоятелство премахва вероятността от значителна промяна в лихвените равнища при евентуална актуализация на променливата компонента. Така се минимизира и вероятността от промяна в неблагоприятна посока на паричните потоци.

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

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала дружеството цели да създаде и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвращаемост на инвестираните средства на акционерите, 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.

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.

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В повечето случаи, обаче, особено по отношение на търговските вземания и задължения, кредитите и депозитите, дружеството очаква да реализира тези финансови активи и чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респ. погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизируема стойност.

Също така голямата част от финансовите активи и пасиви са или краткосрочни по своята същност (търговски вземания и задължения, краткосрочни заеми), или са отразени в баланса по пазарна стойност и поради това тяхната справедлива стойност е приблизително равна на балансовата им стойност. Изключение от това правило са инвестициите в дъщерни и асоциирани (и за част от инвестициите в други дружества с малцинствено участие), които са представени по цена на придобиване (себестойност).

Доколкото все още не съществува достатъчно пазарен опит, стабилност и ликвидност за покупки и продажби на някои финансови активи и пасиви, за тях няма достатъчно и надеждни котировки на пазарни цени, което е допълнително усложнено на настоящия етап от настъпващата финансова криза в страната.

Ръководството на дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в баланса оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.

24. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ФИНАНСОВО СЧЕТОВОДЕН АНАЛИЗ

ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ФИНАНСОВОСЧЕТОВОДЕН АНАЛИЗ		ПРЕДХОДНА ГОДИНА	ТЕКУЩА ГОДИНА
Коеф. на рентаб. на прих. от продажби(ФР/ПРИХ)	%	0.009	0.036
Коеф. на рентаб. на собств. капитал(ФР/СК)	%	0.010	0.027
Коеф. на рентаб. на пасивите(ФР/ПАС)	%	0.006	0.013
Коеф. на капитализация на активите(ФР/АКТ)	%	0.006	0.013
Коеф. на ефективност на разходите(ПРИХ/РАЗХ)	%	1.009	1.029
Коеф. на ефективност на приходите(РАЗХ/ПРИХ)	%	0.991	0.972
Коефициент на обща ликвидност(КА/Кратк. задълж)	%	1.499	1.442
Коеф. на бърза ликвидност	%	1.095	1.040
Коеф. на незабавна ликвидност	%	0.192	0.012
Коеф. на абсолютна ликвидност	%	0.192	0.012
Коеф. на финансова автономност (СК/ПАС)	%	1.589	0.887
Коеф. на задлъжнялост (ПАС/СК)	%	0.629	1.128

25. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

През годината Дружеството има извършени сделки със свързани лица. Сделките не се отличават от обичайните пазарни условия.

СПРАВКА ЗА ВЗАИМООТНОШЕНИЯТА СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА 2020

Наименование	Счетоводни приходи от взаимоотношения със свързани лица	Счетоводни разходи от взаимоотношения със свързани лица	Вземания от свързани лица - салдо към 31.12.2020г.	Задължения към свързани лица - салдо към 31.12.2020г.
"Ремонтстрой" АД	124825,04	87832,12	861,00	0,00
"Капри - 10" ООД	2018,90	0,00	189,00	0,00
"Ликата България" ООД	811208,09	249102,21	85762,57	0,00
"Арт Строй Бутик" ЕООД	0,00	0,00	556,25	0,00
"КП Груп" ООД	0,00	0,00	1822866	0,00
Светлин Русев Куртлаков	0,00	0,00	0,00	1275000,00
Руси Динев Куртлаков	0,00	0,00	0,00	1500000,00
Общо	938052,03	336934,33	1910234,82	2775000,00

За целите на оповестяването на сделките, операциите и разчетите със свързани лица е прието правилото да се даде приоритет на формалните правни критерии за собственост и разпореждане с държани от дадено лице акции /дялове/, независимо от икономическата същност и намерения на страните.

26. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Между датата на годишния финансов отчет и датата на одобрението му не са възникнали други коригиращи и некоригиращи събития, от които да възникнат специални оповестявания съгласно изискванията на СС 10.

Съставител:

Антония Николова

Ръководител:

Светлин Куртлаков



Дата 27.05.2021г.