

ТИП ООД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Обща информация

„ТИП“ е дружество с ограничена отговорност, вписано в Търговския регистър на Република България.

Седалище и адрес на управление: гр. Видин, ул. „Широка“ № 100

Единен идентификационен код: 200347377

Основната дейност на Дружеството е Търговия на дребно с автомобилни горива и смазочни материали.

Самостоятелният (неконсолидиран) финансов отчет на „ТИП“ ООД („Дружеството“) за годината, приключваща на 31 декември 2022 г., е одобрен за издаване съгласно решение на Управителя от 13.06.2023 година.

Средносписъчният брой на персонала през отчетния период е 54 души.

База за изготвяне

Финансовият отчет е изготвен на база историческа цена, като в определени случаи са възможни и оценки на определени активи и пасиви по справедлива стойност, които се оповестяват на съответните места по-нататък. Финансовият отчет е представен в български лева и всички показатели са закръглени до най-близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако не е упоменато друго.

Финансовият отчет е изготвен в съответствие със Закона за счетоводството и Националните счетоводни стандарти (НСС), приложими в България.

Годишният финансов отчет е изготвен на база на основното счетоводно предположение за действащо предприятие. Настоящият финансов отчет не съдържа преизчисления на записаните балансови активи, или рекласификация на пасивите в случай че дружеството не продължи своята дейност.

Сравнителни данни

В настоящия финансов отчет са представени и данните от предходната година. В определени случаи са възможни прекласификации на тези данни с цел по-добра съпоставимост.

Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Счетоводните стандарти изискват от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите и условните активи и пасиви. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет. Фактическите резултати в бъдеще могат да се различават от направените приблизителни оценки и разликата да е съществена за финансовия отчет. Тези оценки се преразглеждат регулярно и ако е необходима промяна, последната се осчетоводява в периода, през който е станала известна.

Обобщение на съществените счетоводни политики

Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка.

Първоначално всеки дълготраен материален актив се оценява по цена на придобиване, която включва покупната цена и всички преки разходи, свързани с доставката и пускането му в експлоатация.

Последващи разходи свързани с определен дълготраен материален актив, се прибавят 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 за разход за периода, в който са направени.

ТИП ООД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Амортизацията се изчислява на база линейния метод за срока на полезния живот на активите. Амортизационните норми са определени от ръководството въз основа на очаквания полезен живот по групи активи. Начисляването на амортизация започва от месеца следващ месеца на придобиване на амортизируемите активи.

Дълготрайните материални активи се отписват при продажбата им или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от тяхното използване, или при освобождаване от тях. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива), се включват в отчета за приходите и разходите, когато активът бъде отписан.

В края на всяка финансова година, се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят перспективно.

Нематериални активи

Нематериалните активи се оценяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното признаване, нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Нематериалните активи, с ограничен полезен живот, се амортизират за срока на полезния им живот и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена. Поне в края на всяка финансова година, се извършва преглед на полезния живот и прилаганите методи на амортизация на нематериалните активи с ограничен полезен живот. Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третира като промяна в приблизителните счетоводни оценки.

Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нематериален актив, представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата (ако има такива) и балансовата стойност на актива, се включват в отчета за приходите и разходите, когато активът бъде отписан.

Обезценка на активи

Към всяка отчетна дата Дружеството оценява дали съществуват индикации, че даден актив е обезценен. В случай на такива индикации Дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Възстановимата стойност на актива е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба на актива или на обекта, генериращ парични потоци и стойността му в употреба. Когато балансовата стойност на даден актив е по-висока от неговата възстановима стойност, той се счита за обезценен и балансовата му стойност се намалява до неговата възстановима стойност.

Загубите от обезценка се признават като разходи в отчета за приходите и разходите.

Към всяка отчетна дата Дружеството преценява дали съществуват индикации, че загубата от обезценка на актив, която е призната в предходни периоди, може вече да не съществува или пък е намаляла. Ако съществуват подобни индикации, Дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Загубата от обезценка се възстановява обратно само тогава, когато е настъпила промяна в преценките, използвани при определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка. В този случай, балансовата стойност на актива се увеличава до неговата възстановима стойност.

Възстановяването на загуба от обезценка се признава в отчета за приходите и разходите.

Финансови инструменти

Финансовите активи, с изключение на хеджиращите инструменти, включват следните категории финансови инструменти:

- заеми и вземания;
- финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- инвестиции, държани до падеж;
- финансови активи на разположение за продажба.

Финансовите пасиви включват банкови заеми и овърдрафти, търговски и други задължения и задължения по финансов лизинг.

Финансовите инструменти се оценяват при първоначалното придобиване по цена на придобиване, която включва справедливата стойност на даденото (при финансов актив) или полученото (при финансов пасив) и разходите по извършване на сделката с финансови инструменти.

ТИП ООД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

След първоначалното признаване се оценяват по справедлива стойност финансовите активи, класифицирани като финансови активи, държани за търгуване и финансовите активи, обявени за продажба.

След първоначалното признаване се оценяват по амортизируема стойност, с помощта на метода на ефективната лихва, инвестиции, държани до настъпване на падеж, и заеми и вземания, предоставени от предприятието и недържани за търгуване, които имат фиксиран падеж.

Заеми и вземания, предоставени от Дружеството, които нямат фиксиран падеж, се отчитат по себестойност.

Вземания

Вземанията от клиенти се оценяват по номинална стойност при тяхното възникване в лева. Към балансовата дата се отчитат на нетна база чрез намаляване с евентуална натрупана обезценка.

Обезценка на финансови активи

Дружеството преценява на всяка балансова дата дали са налице обективни доказателства за обезценката на финансов актив, или на група от финансови активи.

Чуждестранна валута

Финансовият отчет е представен в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката. Покупката и продажбата на валута се отчита по курса за съответната сделка. На балансовата дата се извършва преоценка, по заключителния курс към 31 декември, на паричните позиции в чуждестранна валута като възникналите курсови разлики се отнасят в отчета за приходите и разходите. Периодично по преценка на ръководството такава преоценка се извършва в края на всеки месец с отчитане на курсовите разлики като текущ приход или разход. При потребление на валута се използва курсът на централната банка за съответната дата.

Разходи по заеми

Разходите по заеми се признават като разход в периода, в който са извършени.

Материални запаси

Материалните запаси първоначално се оценяват по цена на придобиване, включваща разходите по закупуване или преработка, и всички други преки разходи, свързани с придобиването. Във финансовите отчети се представят по по-ниската от себестойността и нетната реализируема стойност.

Нетната реализируема стойност е предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност минус приблизително оценените разходи за завършване на производствения цикъл и тези, които са необходими за осъществяване на продажбата.

Парични средства

Паричните средства включват парични средства по банкови сметки и/или в брой. Отчетът за паричните потоци е съставен по прекия метод.

Лихвоносни заеми и привлечени средства

При първоначалното им признаване, лихвоносните заеми и привлечени средства се оценяват по справедливата стойност на полученото, намалена с пряко свързаните разходи по сделката.

След първоначалното им признаване, Дружеството оценява лихвоносните заеми и привлечени средства по амортизирана стойност с използване метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите от лихвоносните заеми и привлечени средства се признават в отчета за приходите и разходите, когато пасивът се отписва, както и чрез процеса на амортизация.

ТИП ООД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Основен капитал

Основният капитал е представен по номиналната стойност и съответства на актуалната му регистрация.

Провизии, условни активи и условни пасиви

Провизии се признават, когато Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития; има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток от ресурси, съдържащ икономически ползи; може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението. Разходите за провизии се представят в отчета за приходите и разходите. Когато ефектът от времените разлики в стойността на парите е съществен, провизиите се дисконтират като се използва текуща норма на дисконтиране преди данъци, която отразява специфичните за задължението рискове.

Условните активи не се признават, а само се оповестяват, когато постъпването на поток икономически ползи е вероятно.

Дружеството оповестява условните задължения, които не се признават като пасиви, защото не е потвърдено задължение на предприятието, което би могло да доведе до изтичане на ресурси.

Лизинг

Лизингов договор се класифицира като финансов лизинг, когато наемодателят прехвърля на наемателя всички рискове и изгоди, свързани със собствеността върху актива.

Активът се завежда в баланса на лизингополучателя по по-ниската от двете стойности – справедливата стойност на наетия актив и настоящата стойност на минималните лизингови плащания. В баланса се отразява и съответното задължение по финансов лизинг

Впоследствие лизинговите плащания се разпределят между финансов разход и намаление на неплатеното задължение по финансов лизинг.

Лизинговите плащания по договори за експлоатационен лизинг се признават като текущи разходи за външни услуги на база линейния метод за срока за лизинговия договор.

Признаване на приходи и разходи

Признаването на приходите и разходите се извършва при спазване на принципа на текущото начисляване. Признават се в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания.

Приходите, свързани със сделки за извършване на услуги се признават в зависимост от етапа на завършеност на сделката към балансовата дата.

Приходите от финансиране се признават като приход в текущия период - пропорционално на начислените за съответния период амортизации на активи, придобити в резултат на финансирането, когато финансирането е свързано с амортизируеми активи. Когато финансирането е свързано с неамортизируеми активи - през периодите, през които са отразени разходите за изпълнение на условията по финансирането.

Доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала включват основно и допълнително възнаграждение, социални осигуровки и надбавки, бонуси, премии, платен годишен отпуск и др. според прилаганата система за заплащане на труда и българското трудово законодателство. Когато лице от персонала е положило труд в рамките на отчетния период, недисконтираната сума на краткосрочните доходи на заетите, която се очаква да бъде платена в замяна на положения труд, се признава като разход или актив срещу текущо задължение, след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки.

Дружеството оценява очакваните разходи по натрупващи се компенсируеми отпуски като допълнителна сума (задължение и разход), която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск към датата на счетоводния баланс.

В случаите в които Дружеството следва да определя задължение за изплащане на доходи на персонала при пенсиониране се използва актюерски метод на оценка - метода на прогнозните кредитни единици. Актюерските печалби и загуби се признават като приход или разход съгласно ускорения метод на признаване, включително признаване изцяло на всички актюерски печалби и загуби в текущия финансов резултат.

ТИП ООД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Актоерските печалби и загуби се признават като приход или разход съгласно ускорения метод на признаване, включително признаване изцяло на всички актоерски печалби и загуби в текущия финансов резултат. Разходите за лихви се признават чрез прилагане на дисконтов фактор към задължението за доходи на персонала за пенсиониране и се отчитат като разходи за персонала.

Данъци

Текущ данък

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки в към датата на баланса.

Отсрочен данък върху доходите

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към датата на баланса, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, пренесени неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби, до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани данъчни кредити и неизползваните данъчни загуби.

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка дата на баланса и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка дата на баланса и се признават до степента, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, която да позволи отсрочения данъчен актив да бъде възстановен.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на баланса.

ТИП ООД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приходи

	2022	2021
Стоки	47 617	37 069
Услуги	422	251
Други приходи	98	108
в т.ч. приходи от финансираня	82	45
	48 137	37 428

Получено е финансиране съгласно сключени договори с Агенцията по заетостта в размер на 17 хил. лв. Средствата са предназначени за осигуряване на работни места.

Получено е финансиране в размер на 65 хил. лв., свързано с програмата за компенсиране на небитови крайни клиенти на електрическа енергия, приета с решение № 30 от 25.01.2022 г., изменена с решение № 356 от 01.06.2022г. на Министерски съвет. Представлява намаляване на задълженията за плащане на електрическа енергия по фактури получени от доставчика.

Разходи за материали

	2022	2021
Разходи за ел. енергия	163	62
Разходи за офис и канцеларски материали	9	6
Разходи за материали и консумативи	20	21
Разходи за вода	6	5
Разходи за текущи ремонти	6	16
Разходи за работно облекло	12	8
Разходи за почистващи консумативи	18	15
Разходи за други материали	30	34
	264	167

Разходи за външни услуги

	2022	2021
Разходи за наем	78	72
Разходи за текущи ремонти	24	6
Разходи за мобилни услуги и интернет	1	2
Разходи за нотариални и административни такси	8	2
Разходи за куриерски услуги	3	1
Разходи за транспортни услуги	1	2
Разходи за застраховки	4	5
Разходи за счетоводни услуги и одит	32	28
Разходи за хонорари	3	3
Разходи за реклама	14	15
Разходи за други услуги	39	23
	207	159

Разходи за персонала

	2022	2021
Възнаграждения	996	854
Социални осигуровки	167	147
	1 163	1 001

ТИП ООД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Други разходи

	2022	2021
Отписани вземания	46	207
Разходи за брак	2	-
Разходи за дарения	23	11
Разходи за наказателни постановления	1	-
Разходи за данък недвижими имоти	2	1
Разход за такси битови отпадъци	8	7
Балансова стойност на продадените активи	45 809	35 563
ОБЩО:	45 891	35 789

Финансови разходи

	2022	2021
Разходи за лихви	40	28
Разходи за банкови такси и комисиони	72	44
	112	72

Разходи за данъци

Основните компоненти на разхода за данъци от печалбата за текущата и предходната година са както следва:

	2022	2021
Разход за текущ данък от печалбата (по ГДД)	42	13
Приход/разход по отсрочени данъци	(1)	-
Разход за данъци от печалбата, отчетен в отчета за приходите и разходите	41	13

Приложимата ставка на данъка върху доходите за 2022 г. е 10 % (2021 г.: 10 %).

Отсрочените данъци към 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. са свързани със следното:

	Баланс		Отчет за доходите	
	2022	2021	2022	2021
<i>Отсрочени данъчни пасиви</i>	-	-	-	-
<i>Отсрочени данъчни активи</i>				
Неползвани отпуски на персонала	3	2	1	-
Приход/разход по отсрочени данъци			1	-
Отсрочени данъчни активи/пасиви - нетно	3	2		

Дълготрайни активи

Амортизационните норми на амортизируемите активи са определени както следва:

	2022	2021
Сгради	4 %	4%
Настилки, пътища, транспортни без автомобили	10%	10%

ТИП ООД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Машини, оборудване, апаратура	30 %	30%
Компютри, периферни устройства и др.	50 %	50%
Транспортни средства	25 %	25%
Други дълготрайни материални активи	15 %	15%
Подобрения на наети активи	10%	10%
Програмни продукти	50%	50%

Възприетият стойностен праг на същественост, под който новопридобитите активи, независимо че са с дългосрочен характер, се отчитат като текущ разход при придобиването им е 700 лева.

Съгласно сключен договор за банков заем са ипотекирани дълготрайни активи с отчетна стойност в размер на 1 074 хил. лв. и са заложили в полза на банката дълготрайни активи с отчетна стойност в размер на 841 хил. лв.

На база извършения преглед за обезценка на дълготрайните материални активи, ръководството на Дружеството не е установило индикатори, за това че балансовата стойност на активите надвишава тяхната възстановима стойност.

По договори за експлоатационен лизинг се използват дълготрайни активи – наети помещения, собственост на други дружества.

Материални запаси

	2022	2021
Стоки (по себестойност)	474	470
Минус: Натрупана обезценка на стоки	-	-
Стоки (по себестойност/нетна реализируема стойност)	474	470
Предоставени аванси	209	120
Общо материални запаси по по-ниската от себестойност и нетна реализируема стойност	683	590

Материалните запаси се отписват чрез прилагане метода на средно-претеглената стойност.

Търговски и други вземания

	2022	2021
Търговски вземания - брутно	2 357	2 167
Минус: Натрупана обезценка за трудно събираеми и несъбираеми вземания	(46)	(207)
Търговски вземания - нетно	2 311	1 960
Други вземания	507	242
	2 818	2 202

Търговските вземания не са лихвоносни и обикновено са със срок на плащане до 30 дни.

Другите вземания представляват:

- вземания по съдебни спорове в размер на 3 хил. лв.;
- разчети по гаранции в размер на 46 хил. лв.;
- вземания по договори за факторинг в размер на 436 хил. лв.;
- вземания по предоставени заеми с включени лихви в размер на 20 хил. лв.;
- други вземания в размер на 2 хил. лв.

През 2018 г. са сключени няколко договора за заем с ОФК Бдин -1923 на обща стойност 20 хил. лв. Лихвеният процент по заемите е в размер на 2% годишно. Заемите са краткосрочни и не са обезпечени. Към 31.12.2022 г. салдото по заемите, с включени лихви, е в размер на 20 хил. лв.

ТИП ООД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Парични средства

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Парични средства в банкови сметки	85	40
Парични средства в брой	30	214
	<u>115</u>	<u>254</u>

Паричните средства в банкови сметки включват парични средства по разплащателни сметки. Дружеството няма ограничения за използване на паричните си средства в банки.

Използваният валутен курс за преизчисляване на паричните позиции в чуждестранна валута, към датата на баланса, е както следва: 1,95583 BGN/1 Euro.

Основен капитал и резерви

Основен капитал

Основният капитал е представен по номинална стойност и съответства на актуалната му регистрация. Към 31 декември записаният основен капитал е в размер на 5 000,00 лева, разпределени в 100 обикновени дяла, всеки един по 50 лева, като към 31.12.2022 г. съдружници в дружеството са:

	Брой дялове	% -но участие в капитала
Съдружник		
Людмил Тодоров Иванов	50	50 %
Ивайло Иванов Кънчев	50	50 %
	<u>100</u>	<u>100 %</u>

Капиталът е внесен изцяло.

Заеми и привлечени средства

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Оборотен кредит	1 025	783
Инвестиционни кредити	252	274
	<u>1 277</u>	<u>1 057</u>

Действащи към 31.12.2022 г. са следните договори за банкови кредити:

Инвестиционен кредит за 435 940,00 лева
Краен срок за издължаване - до 20.07.2024 г. съгласно погасителен план
Лихвен процент редовна главница - 1.25%
Обезпечение:
Договорна ипотека на недвижими имоти
Залог върху ДМА и вземанията по сметките на Дружеството в банката

Инвестиционен кредит за 335 000,00 лева
Краен срок за издължаване - до 30.09.2027 г. съгласно погасителен план
Лихвен процент редовна главница - 1.25%
Обезпечение:
Договорна ипотека на недвижими имоти
Залог върху ДМА и вземанията по сметките на Дружеството в банката

ТИП ООД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Овърдрафт кредит за 200 000,00 лева
Краен срок за издължаване - до 19.09.2023 г.
Лихвен процент редовна главница — 2,30%
Обезпечение:
Залог върху вземанията по сметките на Дружеството в банката

Овърдрафт кредит за 150 000,00 лева
Краен срок за издължаване - до 30.04.2026 г.
Лихвен процент редовна главница — 1,50%
Обезпечение:
Залог върху вземанията по сметките на Дружеството в банката

Овърдрафт кредит за 500 000,00 лева
Краен срок за издължаване - до 30.06.2024 г.
Лихвен процент редовна главница - 1.25%
Обезпечение:
Договорна ипотека на недвижими имоти
Залог върху ДМА и вземанията по сметките на Дружеството в банката

Овърдрафт кредит за 293 000,00 лева
Краен срок за издължаване - до 10.08.2027 г.
Лихвен процент редовна главница – 2,30%
Обезпечение:
Залог върху вземанията по сметките на Дружеството в банката

Търговски и други задължения

	2022	2021
Задължения към доставчици	169	25
Получени аванси	125	-
Задължения към персонала	108	89
Задължения към осигурителни организации	32	29
Данъчни задължения	52	8
Други	143	27
	629	178

Условията на посочените по-горе финансови задължения са както следва:

- Търговските задълженията не са лихвоносни и обичайно се уреждат в 30-дневен срок;
- Данъчните задължения не са лихвоносни, защото се уреждат в законово установените срокове;
- Другите задължения не са лихвоносни и обичайно се уреждат в 30-дневен срок.

Другите задължения представляват:

- Задължения към собствениците в размер на 100 хил. лв.;
- Получени гаранции в размер на 42 хил. лв.;
- Начислени разходи по факторинг в размер на 1 хил. лв.

Доходи за персонала при пенсиониране

Съгласно българското трудово законодателство, Дружеството е задължено да изплати на служителите си при пенсиониране от две до шест брутни месечни заплати в зависимост от прослужения стаж в предприятието.

ТИП ООД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Ако служителят е работил в Дружеството в продължение на 10 години, той получава шест brutни месечни заплати при пенсиониране, а ако е работил по-малко от 10 години – две brutни месечни заплати. Предвид бройката на персонала, възрастовите нива и прослужения стаж е преценено, че тези задължения са несъществени и не са начислявани суми, касаещи доходи на персонала при пенсиониране.

Обезценка на активи

Към всяка балансова дата ръководството на Дружеството извършва преглед и преценява за възникнали условия за обезценка на активите, включително и на финансовите инструменти. През 2022 г. Дружеството е отписало вземания в размер на 46 хил. лв. Преценката на ръководството е, че няма индикации за обезценка на останалите активи.

Няма суми, включени в отчета за приходите и разходите, дължащи се на възстановени загуби от обезценка.

Оповестяване на свързани лица

Дружеството се управлява от Людмил Тодоров Иванов и Ивайло Иванов Кънчев.

Общата сума на сделките със свързани лица (включително и сделките с управленския и административен персонал) и дължимите салда за текущия отчетен период са представени както следва:

в хил. лв. без ДДС					
Контрагент	Вид на сделката	Продажби на свързани лица, вкл. предоставени заеми, начислени лихви и други	Покупки от свързани лица, вкл. получени заеми, начислени лихви и други	Суми, дължими от свързани лица	Суми, дължими на свързани лица
Людмил Тодоров Иванов	Допълнителни парични вноски	25	-	-	-
Людмил Тодоров Иванов	Плащане по ДУК	70	-	-	5
Людмил Тодоров Иванов	Дивиденди	200	-	-	100
Ивайло Иванов Кънчев	Дивиденди	200	-	-	-
				<u>-</u>	<u>105</u>

Изплатени дивиденди

През 2022 г. Дружеството е разпределило дивиденди в размер на 400 хил. лв. по равно на Людмил Тодоров Иванов и Ивайло Иванов Кънчев.

Правни искиове

Срещу Дружеството няма заведени правни искиове. Дружеството води редица дела за неиздължени суми от контрагенти.

ТИП ООД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Условни задължения

През настоящата година не са възникнали условни задължения.

Условни активи

През настоящата година не са възникнали условни активи.

Цели и политика за управление на финансовия риск

Основните финансови пасиви на Дружеството включват лихвоносни заеми и привлечени средства, и търговски задължения. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Дружеството. Дружеството притежава финансови активи, като например търговски вземания и парични средства, които възникват пряко от дейността.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството са лихвен риск, ликвиден риск и кредитен риск. Политиката, която ръководството на Дружеството прилага за управление на тези рискове, е обобщена по-долу.

Лихвен риск

Дружеството е изложено на риск от промяна в пазарните лихвени проценти основно по отношение на финансовите си пасиви с променлив (плаващ) лихвен процент. Дружеството се стреми да управлява разходите за лихви чрез използване на финансови инструмент както с фиксирани, така и с плаващи лихвени проценти.

Ликвиден риск

Ефективното управление на ликвидността на Дружеството предполага осигуряване на достатъчно оборотни средства. Дружеството поддържа достатъчно ликвидни средства по разплащателни сметки и в брой.

Валутен риск

Дружеството оперира в България и извършва сделки само в лева и не е изложено на валутен риск, произтичащ от продажби, покупки и заеми в чужди валути.

Кредитен риск

Дружеството търгува единствено с утвърдени платежоспособни контрагенти. Освен това, салдата по търговските вземания се следят текущо, в резултат на което експозицията на Дружеството към кредитен риск не е съществена.

Събития след датата на баланса

Не са настъпили събития след датата на баланса, налагащи корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31.12.2022 г.

Управител:
Людмил Иванов

Съставител:
Юлия Стоянова

