

I. Развитие и резултати от дейността на „БЕРУС МЕЛ” АД през 2020 г.

„БЕРУС МЕЛ” АД е създадено през месец февруари 2001 г.

Предмет на дейност – производство, изкупуване, преработка и търговия със селскостопанска продукция; производство и търговия със селскостопански машини и съоръжения; производство и продажба на хранителни и селскостопански изделия; вътрешен и международен транспорт; агентство и представителство на чуждестранни и местни физически и юридически лица; маркетинг и лизинг; вътрешна и външна търговия; спедиторска и транспортна дейност.

През 2020 година произведената продукция е на стойност 9 хил. лв. Спрямо 2019 г. производството е намалено. Това е свързано с голямата конкуренция на пазара.

Приходи – дружеството реализира основната част от своите приходи от продажба на продукция и услуги.

Показатели - хил. лв.		2019 г.	2020 г.	Изменение	
				Абсолютно	Относително %
1.	Приходи от дейността				
1.1.	Приходи от продажби на продукция	11	8	-3	-38
1.2.	Приходи от продажби на стоки	0	0	0	0
1.3.	Приходи от продажби на услуги	2	1	-1	-50
1.4.	Увеличение на запасите от продукция и незав. пр-во	1	2	1	50
1.5.	Други приходи	1	25	24	240
	Общо	15	36	21	202
2.	Финансови приходи	0	0	0	0

Най-продаваният продукт на „БЕРУС МЕЛ” АД за 2020 г. е брашно тип 500 с продажби за 5 хил. лв.

Приходи от продажба на услуги – мелене пшеница на ишлема за 1 хил. лева.

Конкуренти

И през 2020 г. дружеството работи в силно конкурентна среда. На пазара се установиха нови пазарни вериги, които работят с определени доставчици и налагат своя пазарна политика, условия близки до монополните. От друга страна с отварянето на България към Европейския съюз на пазара все по-трайно се установяват и други производители и търговци.

Доставчици

За осъществяване на нормалната дейност на дружеството се извършва доставка на пшеница - основен материал за влагане в производството.

Основен доставчик на „БЕРУС МЕЛ” АД е „БЕРУС – ООД”, който е собственик на „БЕРУС МЕЛ” АД.

Основни проблеми и рискове

Основните проблеми и рискове за дейността на „БЕРУС МЕЛ” АД бяха свързани с:

- **Инфлационен риск**

Инфлацията в страната е важен фактор, касаещ реалната възвращаемост на инвестицията.

Средногодишна инфлация (%)		
2018 г.	2019 г.	2020 г.
2,8	3,1	-0,8%

На база на средната годишна инфлация за периода 2018 – 2020 г. оценяваме инфлационния риск като: нисък.

- **Ценови риск**

Ценовият риск се определя в две направления: по отношение на пазарната конюнктура и по отношение на вътрешнофирмените производствени разходи. Продажната цена трябва да бъде съобразена и с двата фактора, като се цели тя да покрива разходите на предприятието и да носи определено ниво на печалба. Същевременно с това цената следва и да не се отдалечава значително от дефинираната на пазара, тъй като това ще рефлектира върху търсенето на продукцията в най-общ смисъл.

На база посоченото по-горе, пазарната конюнктура, както и себестойността на произведената от нас продукция / нивото на вътрешно фирмените ни разходи и нивото на печалбата ни, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме ценовия риск като: умерен.

- **Кредитен риск**

Дружеството има значима експозиция, свързана с кредитен риск, предоставен от свързани лица. Дружеството е оставило политика, регулираща извършването на продажби на кредит на клиенти със съответната кредитна история. Кредитните експозиции се следят своевременно.

Кредитният риск се определя като: среден.

- **Риск свързан с паричния поток**

Рискът, свързан с паричния поток, разглежда преди всичко проблемите с наличните парични средства в предприятието. Тук главна роля играе договорната политика на дружеството, която следва да защитава фирмените финанси, като гарантира регулярни входящи потоци от страна на клиенти, както и навременни плащания на задълженията. Целта на предприятието е винаги да се намира в положителната стойност на ликвидността, т.е. да може да посреща текущите си задължения.

На база посоченото по-горе и анализа на входящите и изходящите ни парични потоци към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме риска, свързан с паричния поток, като: среден.

II. АНАЛИЗ НА ИМУЩЕСТВЕНОТО И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

1. Имуществено състояние

Особено важно значение има имуществената структура на дружеството в което са акумулирани значими средства като цяло, в това число съоръжения, машини и оборудване.

За осъществяване на дейността си през 2020 г. “БЕРУС МЕЛ” АД – гр. Русе разполага с активи общо в размер на 290 хил. лв. В таблицата по-долу е изложена тяхната структура:

„БЕРУС МЕЛ” АД – гр. РУСЕ
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА за 2020 г.

Видове активи	Абсолютен размер		Отн. дял %		Ръст	
	2019	2020	2019	2020	хил. лв.	%
А. ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ	276	272	94	94	-4	-1.45
1 Дълготрайни активи	276	272	94	94	-4	-1.45
2 Отсрочени данъци				0		0.00
Б. КРАТКОТРАЙНИ АКТИВИ	19	18	6	6	-1	-5.26
1 Материалин запаси	4	5	1	2	1	25.00
2 Вземания	2	2	1	1	0	0.00
3 Парични средства	13	11	4	4	-2	-15.38
4 Краткосрочни активи други			0	0	0	0.00
5 Разходи за бъдещи периоди	0	0	0	0	0	#DIV/0!
АКТИВИ:	295	290	100	100	-5	-1.69

Балансовата стойност на дълготрайни активи към 31.12.2020 г. е в размер на 272 хил. лв., които представляват 93 % от всички активи на дружеството. Няма нововъведени ДА за 2020 г.

Вземанията от клиенти и доставчици към датата на баланса са 1 хил.лв и вземанията от свързани предприятия са в размер на 1 хил. лв.

Паричните средства към датата на баланса на дружеството са в размер на 13 хил. лв., т.е. това са 4 % от общата стойност на активите.

2. Капиталова структура

“БЕРУС МЕЛ” АД - гр. Русе е изградило следната капиталова структура през годината:

ВИДОВЕ КАПИТАЛ	Сума (хил.лв.)		Отн. дял %		Ръст	
	2019	2020	2019	2020	хил. лв.	%
А. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	215	231	0.73	0.80	16	7.44
I. ОСНОВЕН КАПИТАЛ						
1. Записан капитал	50	50	16.95	17.24	0	0.00
III. ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ					0	
1. Резултат предходни периоди	169	164	57.29	56.55	-5	-2.96
2. Резултат от текущ период	-4	17	-1.36	5.86	21	-525.00
ПАСИВИ						
Б. КРАТКОСРОЧНИ ПАСИВИ	80	59	27.12	20.34		
1. Задължения:	80	59	27.12	20.34	-21	-26.25
- към свързани предприятия	80	58	27.12	20.00	-22	-27.50
- към доставчици и клиенти	0	1	0.00	0.34	1	#DIV/0!
СУМА НА ПАСИВА:	295	290	100	100	-5	-1.69

Собственият капитал на дружеството по счетоводни регистри към 31.12.2020 г. е в размер на 231 хил. лв.

Текущите задължения по баланса на дружеството, в размер на 59 хил. лв. като 58 хил. лв са към свързаните предприятия.

За 2020 г. са спазени задълженията към бюджета и държавното обществено осигуряване. Дружеството внася в определените срокове дължимия ДДС, данъците и таксите по ЗМДТ, данъците по ЗДДФЛ, вноските за социално и здравно осигуряване, и изготвя и представя в необходимите срокове справки-декларации съгласно действащото законодателство.

3. Ефективност и платежоспособност

Приходите от оперативната дейност са в размер на 36 хил. лв., в т.ч. 8 хил. лв. приходи от продукция. Дружеството реализира също приходи от продажба на услуги в размер на 1 хил. лв. През 2020 г. нетните приходи са намалели спрямо 2019 г. с 4 хил. лв.

Разходите от оперативната дейност са в размер на 18 хил. лв. Резултатът от основна дейност е печалба преди данъчно облагане в размер на 17 хил. лв.

Средно списъчния състав на персонала през 2020 г. е 1 души.

Изменението в обема на приходите през отчетния период увеличава производствения риск за дейността при непроменени други условия и може да се установи с помощта на коефициентите за ефективност на приходите и разходите.

Коефициенти на ефективност				
Показатели	2019	2020	Ръст	Относително изменение %
1. Общо разходи по ОПР	19	19	0	0.00
2. Разходи за данъци			0	0.00
3. Общо приходи по ОПР	15	36	21	140.00
4. Ефективност на разходите	0.79	1.89	1.11	140.00
5. Ефективност на приходите	1.27	0.53	-0.74	-58.33

4. Платежоспособност, финансова автономност и рентабилност

Финансовата структура на дружеството се допълва и с платежоспособността и, т.е. възможността своевременно да извършва всички текущи плащания и погасяване на задължения в срок, и изразява финансовата независимост от кредиторите и зависи от структурата на капитала - собствен и привлечен.

Финансова автономност

Показатели	2019	2020	Ръст	Относително изменение %
1. Собствен капитал - хил. лв.	215	231	16	7.44
2. Задължения - хил. лв.	80	59	-21	-26.25
3. Кф на финансова автономност - т.1/т2	2.69	3.92	1.23	45.68
4. Коефициент на задлъжнялост -т.2/т.1К	0.37	0.26	-0.12	-31.36

Коефициентът на финансова автономност е 1,23 и е изключително важен показател и отразява все още високата задлъжнялост на фирмата към свързаните лица. Неблагоприятното съотношение на собствения капитал към пасивите увеличава степента на финансов риск и зависимостта от кредиторите. Коефициентът на финансовата задлъжнялост за дружеството е -0,12 и изразява степента на рационално използване в процеса на финансовото управление на