ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ВЕЛА НОР ГРУП“ АД 2020 г.

1 Увод

Настоящият консолидиран доклад е изготвен на основание чл. 39 от Закона за счетоводството и има за цел да представи протичането на дейността и състоянието на „Вела Нор Груп“ АД и дъщерните му дружества (общо Групата), както и да поясни дейността по управление на Групата през 2020 г.
Данните в консолидирания доклад са отразени в годишния консолидиран финансов отчет на Групата за 2020 г.

2 Регистрация

Вела Нор Груп" АД е регистрирано в Агенция по вписванията на 20 декември 2012 г. и е със седалище в област Варна, община Варна, с. Константиново ул. Васил Левски 42.
Предметът на дейност на Групата е производство, преработка и търговия със селскостопанска продукция, търговия на едро и дребно със зърнени храни и хлебни изделия.
През 2020г. няма извършени промени в предмета на дейност на Групата и няма преустановени дейности.
Групата е с капитал 50 000 лева и е разпределен в 500 акции на приносител, всека с номинал от 100 лева.
Към 31 декември 2020г. Физически лица са собственици на 100 % от капитала на Групата.
Дейността на групата включва производство, преработка и търговия със селскостопанска продукция и стоки, хранителни и нехранителни стоки.

3 Развитие на дейността

През 2020 г. Групата реализира печалба в размер на 1 032 хил. лв.
През 2020 г. реализираните нетни приходи от продажби са в размер на 1 165 хил.лв. от продукция, 17 480 хил.лв от стоки и 125 хил.лв. от услуги. Увеличението на запасите от продукция и незавършено производство е в размер на 13 127 хил.лв. Групата отчита 80 хил.лв от други приходи.
През 2020 г. са реализирани разходи по икономически елементи в размер на 30 710 хил. лв.
В тази група се включват: разходи за материали – 11 198 хил. лв., външни услуги –663 хил. лв., разходи за амортизации – 1 508 хил. лв., разходи за заплати и осигуровки на персонала – 2 286 хил. лв. и други разходи 15 055 хил. лв., в т.ч. 14 961 хил. лв. балансова стойност на продадени стоки.
Финансовите разходи са в размер на 118 хил. лв., от които 8 хил.лв. са разходи от обезценка на финансови активи и 110 хил.лв. са разходи за лихви и банкови такси.

Ефект от Covid-19 върху финансовия отчет през 2020г.

В началото на 2020 г., поради разпространението на нов коронавирус (Covid-19) в световен мащаб, се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. На 13 март 2020 г. Народното събрание взе решение за обявяване на извънредна епидемична обстановка, която беше удължавана периодично преди изтичането на срока й. Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет, срокът на извънредната епидемична обстановка е удължен от

правителството до 31 август 2021г. Появиха се затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели отсрасли.
Дейността на Групата и финансовия отчет за 2020г. бяха повлияни от гореописаните обстоятелства по следния начин:
Към този момент доставките на стоки и услуги, които са необходими за осъществяване на търговската и производствената дейност са осигурени. Не се наблюдава спад в търсенето на предлаганите от Групата стоки и услуги.
Групата е предприела мерки за минимизиране възможността от заразяване на служителите му по време на извършване на работния процес. Има достатъчно персонал, който да обслужва дейността и да отговори на повишеното търсене от страна на потребителите.Служителите в търговските обекти и цехове са с гъвкаво работно време, на определени интервали се замерва температурата им, оборудвани са с маски, шлемове, дезинфектиращи препарати. Организирано е по надлежния ред посещението на обектите от клиенти, както и почистването и дезинфекцирането на магазините по схема.
След анализ на дейността и предивид очакванията на Ръководството за бъдещото развитие на дейността, Групата счита, че съществуващата ситуация не води до преизчисляване на приблизителни счетоводни оценки и справедливи стойности, както и не води до промяна в класификация на активи и пасиви.

4 Икономически показатели

НАИМЕНОВАНИЕ	Абрев.	Текуща година Ст-ст	Предходна година Ст-ст	абс. стойност промяна	коефи-циент	забележка / коментар
Финансов резултат	ФР	1 032	1 197	(165)	0.862	
Приходи от продажби	ПрП	18 850	17 461	1 389	1.080	
Разходи по дейността	РхД	30 710	27 569	3 141	1.114	
Собствен капитал	СК	7 096	6 255	841	1.134	
Пасиви	Пас	5 560	5 600	(40)	0.993	Дългоср. + краткоср.
Сума на реалните активи	СРАк	12 621	11 823	798	1.067	Сума на актив - невнесен капитал
Разходи за данъци	РД	117	146	(29)	0.801	
Краткотрайни активи	КА	3 533	2 761	772	1.280	
Краткосрочни задължения	КЗ	811	871	(60)	0.931	
Текущи задължения	ТЗ	1 291	2 093	(802)	0.617	Краткосрочни и текущи дългосрочни дългове
Краткосрочни вземания	КВз	547	550	(3)	0.995	
Парични средства	П	975	999	(24)	0.976	
			1 379			МЗ в началото на предходната година
Средна наличност на КМА	СНкма	1 612	1 296	316	1.244	(МЗкрая - МЗначало) / 2
Материални запаси	МЗ	2 011	1 212	799	1.659	
Краткоср. фин. активи	КФА				-	
Показател за рентабилност						
Коефициент на рентабилност на ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИТЕ	КРПП	0.05	0.07	(0.01)	0.799	ФР / ПрП

Коефициент на рентабилност на СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	КРСК	0.15	0.19	(0.05)	0.760	ФР / СК
Коефициент на рентабилност на ПАСИВИТЕ	КРПас	0.19	0.21	(0.03)	0.868	ФР / Пас
Коефициент на рентабилност на АКТИВИТЕ	КРАкт	0.08	0.10	(0.02)	0.808	ФР / СРАк
Показател за ефективност						
Коефициент на ефективност на РАЗХОДИТЕ	КЕР	0.61	0.63	(0.02)	0.971	Прих / (Разх + РД)
Коефициент на ефективност на ПРИХОДИТЕ	КЕП	1.63	1.58	0.05	1.032	Разх / Прих
Показател за ликвидност						
Коефициент на ОБЩА Ликвидност	КОЛ	4.36	3.17	1.19	1.374	КА / КЗ
Коефициент на БЪРЗА Ликвидност	КБЛ	1.88	1.78	0.10	1.055	(КА-МЗ / КЗ
Коефициент на Незабавна Ликвидност	КНЛ	1.18	0.74	0.44	1.593	(КА-МЗ-КФА) / ТЗ
Коефициент на Абсолютна Ликвидност	КАЛ	0.76	0.48	0.28	1.582	П / ТЗ
Показател за фин. Автономност						
Коефициент на фин. Автономност	КФА	1.28	1.12	0.16	1.143	СК / Пас
Коефициент на задлъжнялост	КЗ	0.78	0.90	-0.11	0.875	Пас / СК
Показател за обръщаемост на КМА						
Времетраене на 1 оборот, в дни	ВрО	30.78	26.71	4.07	1.152	СНкма * 360 / Прих
Брой на оборотите	БрО	11.70	13.48	(1.78)	0.868	Прих / СНкма
Заетост на КМА	ЗКМА	0.09	0.07	0.01	1.152	СНкма / Прих

5 Информацията, изисквана по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон

През 2020 г. Групата не е придобивало собствени акции.

През отчетния период изплатените възнаграждения на членовете на органите на управление са в размер на 28 хил. лв.

Участие на членовете на съвета на директорите в дружества като съдружник и в управленски органи.

Данаил Стоянов Драганов, представител и член на съвета на директорите:

- Собственост:
  Бел Ком Инвест ЕООД – Едноличен собственик на капитала
  Линк 18 ООД – 50% собственост
- Управление:
  Денислав трейд ЕООД – Управител
  Бел Ком Инвест ЕООД – Управител
  Линк 18 ООД – Управител
  Радеус ООД – Управител
  Денислав ЕАД – Представител и член на съвета на директорите

Кичка Георгиева Стоянова, член на съвета на директорите:

- Собственост:
  Денислав – 97 – Кичка Стоянова ЕТ – Едноличен собственик на капитала
- Управление:
  Денислав – 97 – Кичка Стоянова ЕТ – Управител
  Денислав ЕАД – Член на съвета на директорите

Станислав Стоянов Драганов, член на съвета на директорите:

- Собственост:
  Кредо Деграно ЕООД – Едноличен собственик на капитала
- Управление:
  Кредо Деграно ЕООД – Управител
  Денислав ЕАД – член на съвета на директорите
  Ловна Дружина Константиново – Управителен Съвет

6 Рискове, свързани с финансовите инструменти

Групата е изложена на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. Най-значимите финансови рискове, на които е изложена Групата са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

Управлението на риска на Групата се осъществява от централната администрация на Групата в сътрудничество със съдружниците. Приоритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средносрочни парични потоци, като намали излагането си на финансови пазари. Дългосрочните финансови инвестиции се управляват, така че да имат дългосрочна възвращаемост.

Вследствие на използването на финансови инструменти Групата е изложена на пазарен риск и по-конкретно на риск от промени във валутния курс, лихвен риск, както и риск от промяната на конкретни цени, което се дължи на оперативната и инвестиционната дейност на Групата.

7 Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

7.1 Валутен риск

Дейността на Групата се осъществява изцяло в България и понастоящем не е изложена на значим риск от курсови разлики поради това, че стоките и услугите се заплащат на доставчиците и се продават на клиентите изключително в български левове, чиито курс е обвързан с курса на еврото

7.2 Лихвен риск

Политиката на Групата е насочена към минимизиране на лихвения риск при дълготрайно финансиране. Към 31 декември 2020 г. Групата е изложена на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по търговските си заеми, които са с променлив лихвен процент. Всички други финансови активи и пасиви на Групата са с фиксирани лихвени проценти, каквито са били и в предходната година.

7.3 Кредитен риск

Кредитният риск е рискът едната страна по финансовия инструмент да не успее да изпълни задължението си и по този начин да причини загуба на другата. Финансовите активи, които потенциално излагат Групата на кредитен риск, са предимно вземания по продажби и предоставени лихвени заеми. Основно Групата е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на Групата в тази област е насочена към извършване на продажби на стоки и услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация и използването на адекватни обезпечения като средства за ограничаване на риска от финансови загуби. Кредитното качество на клиентите се оценява като се вземат предвид финансово състояние, минал опит и други фактори. Продажбите към клиенти на дребно се уреждат предимно в брой.

Кредитният риск на паричните средства по банкови сметки е минимален, тъй като Групата работи само с банки с висок кредитен рейтинг.
По отношение на вземанията от свързани лица и другите вземания Групата не е изложена на значителен кредитен риск към нито един отделен контрагент или към група от контрагенти, които имат сходни характеристики.

7.4 Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Групата да не може да изпълни финансовите си задължения, тогава когато те станат изискуеми. Политиката в тази област е насочена към гарантиране наличието на достатъчно ликвидни средства, с които да бъдат обслужени задълженията, когато същите станат изискуеми, включително в извънредни и непредвидени ситуации.
Групата посреща нуждите си от ликвидни средства като внимателно следи плащанията по погасителните планове на финансови задължения, както и прогнозите за входящи и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно. Нуждите от парични средства се сравняват със заемите на разположение за да бъдат установени излишъци или дефицити. Този анализ определя дали заемите на разположение ще са достатъчни за да покрият нуждите на Групата за периода.

8 Оповестяване на важни събития след балансова дата

Между датата на баланса и датата, на която настоящият финансов отчет е оторизиран за издаване, не са настъпили както благоприятни, така и неблагоприятни събития, които да налагат изрично оповестяване и корекции в отчета, с изключение на посоченото в т.3 Развитие на дейността- Ефект от Covid-19 върху финансовия отчет през 2020г.

9 Бъдещо развитие

В перспектива Групата ще продължи дейността си в производството и търговията със селскостопанска продукция, производни на нея изделия и стоки.

Дата: 30 юли 2021 г.

Представител:
/ Данаил Драганов