Приложение към консолидираният годишен финансов отчет за 2020 г.

на групата от предприятия към "БИЛТА" ЕАД

1. Информация за икономическата група от предприятия

"БИЛТА" ЕАД е дружество създадено чрез преобразуването на БИЛТА ЕООД с ЕИК - 101557366, на основание чл.264, ал.1 от ТЗ чрез промяна в правната форма с протоколно решение от 15.01.2015 г. на едноличния собственик на капитала. То е вписано в търговския регистър воден от Агенция по вписванията на 09.02.2015 год. като универсален правоприемник на преобразуваното дружество БИЛТА ЕООД. Капиталът на дружеството е в размер на 50 000,00 лева, разпределен в 50 000 броя акции, с номинал от 1 лв. Собствеността е 100 % частна. Вписано в търговски регистър на Агенция по вписванията на 09.02.2015 год с ЕИК 203401986.

Седалището и адрес на управление на Дружеството е:

Гр. Гоце Делчев, п.код – 2900, ул. Царица Йоанна № 12.

Органите на управление на "БИЛТА" ЕАД към 31.12.2020 год. са:

- Общо събрание на акционерите
- Съвет на директорите:
  - Иван Атанасов Биларев
  - Атанас Иванов Биларев
  - Цветелина Иванова Биларева-Паскова
- Представител на Дружеството е Изпълнителният директор – Иван Атанасов Биларев.

Икономическата група от предприятия включва освен "БИЛТА" ЕАД, като предприятие – майка и дъщерните дружества: Медицински център „Свети Павел" ЕООД - гр. Гоце Делчев, в което притежава 100 % от дружествените дялове и „Никотаб" АД – гр. Гоце Делчев, в което притежава 99,80 % от акционерния капитал.

При съставяне на консолидирания финансов отчет предприятието майка прилага същите методи за оценка на активите, пасивите и собствения капитал, каквито е приложило в индивидуалния си финансов отчет.

Основната дейност на групата предприятия е: Хотелиерство и ресторантьорство, с КИД – 5510 и 5610.

Според българския Закон за счетоводството Ръководството е отговорно за съставяне на финансовите отчети. Както се изисква от закона, тези отчети трябва да представят вярно и честно имущественото и финансовото състояние и финансовите резултати от дейността на групата предприятия, паричните потоци и собствения капитал.

Датата на съставяне на консолидирания годишен финансов отчет е 02.07.2021 г.

2. Счетоводна политика

Сравнителни данни

Икономическата група от предприятия представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година.

Корекция на фундаментални грешки

Фундаментална грешка, която е свързана с предходни периоди, се отчита през текущия период чрез увеличаване или намаляване на салдото на неразпределената печалба от минали години. Сравнителната информация от предходния отчетен период се преизчислява. В приложението се оповестява естеството на грешката, размера на корекцията по позиции за текущия период, за предходния период и за периоди, предходни на предходния, факта, че сравнителната информация е била преизчислена

Значимите счетоводни политики, пояснени по-долу, са прилагани последователно през всички представени отчетни периоди.

2.1 База за изготвяне на косолидирания годишен финансов отчет

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Националните счетоводни стандарти, съгласно редакцията им в сила 01 януари 2016 година.

Финансовият отчет се изготвя при спазване на принципа на историческата цена. Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с НСС изисква употребата на счетоводни приблизителни оценки. Също така изисква при прилагането на счетоводната политика на групата от предприятия ръководството да използва преценки и предположения. Елементите на финансовите отчети, чието представяне включва по-висока степен на субективна преценка или сложност, както и тези елементи, за които предположенията и оценките имат значително влияние върху финансовите отчети цяло, са отделно оповестени в Приложението в Бележка 4 – Приблизителни оценки. Въпреки че тези допускания се основават на най-добрите познания на ръководството, възможно е фактическите резултати да се различават значително от тях.

Принцип на действащото предприятие

В основата на изготвянето на този отчет е поставена презумпцията за действащо предприятие. Съгласно тази презумпция групата от предприятия ще продължи нормалното развитие на дейността си в обозримо бъдеще и няма намерения да ограничи съществено или да преустанови дейността си. Анализът на развитие през последните години показва, че собственият капитал на групата намалява. Разчитайки при необходимост на подкрепа от страна на мажоритарния собственик, включително и чрез финансиране на дейността на предприятията от Групата, ръководството има основателни очаквания, че икономическата група разполага с достатъчно ресурси, за да продължи оперативното си съществуване в обозримо бъдеще. Поради тази причина, при изготвянето на финансовия си отчет икономическата група продължава да прилага принципа на действащото предприятие.

2.2 Отчетна валута

а) Отчетна валута

За изготвяне на финансовите си отчети и оценяване на отделните елементи в тях групата от предприятия използва българския лев (лева) като отчетна валута. Цялата информация е представена в лева, закръглени до хиляда (хил. лева).

б) Сделки и салда

Сделките в чуждестранна валута, с изключение на тези за покупка и продажба на валута, се трансформират в отчетна валута, като се прилага централния курс за съответния ден.

Закупената валута се оценява по валутния курс на придобиване.

Продадената валута се оценява по валутния курс на продажбата.

Печалбите и загубите от промяна във валутните курсове, възникнали в резултат на разплащания по сделки в чуждестранна валута, както и от преоценка по заключителен валутен курс на деноминираните в чуждестранна валута активи и пасиви се признават във финансовия резултат.

Заключителният курс на българският лев към основните валути, с които оперира групата от предприятия за периодите, за които е съставен настоящия финансов отчет, е както следва:

Към 31 декември	**2020**	**2019**
1 USD	**1.59386**	**1.74099**
1 EUR	**1.95583**	**1.95583**

2.3 Дълготрайни нематериални активи

Нематериални активи - установими нефинансови ресурси, придобити и контролирани от Групата, които:

а) нямат физическа субстанция, въпреки че: - могат да се съдържат във физическа субстанция, или - носителят им може да има физическа субстанция;

б) са със съществено значение при употребата им;

в) от използването им се очаква икономическа изгода през повече от един отчетен период.

Външно създадените нематериални активи при придобиването им се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена (включително мита и невъзстановими данъци) и всички преки разходи за подготовка на актива за използването му по предназначение.

Нематериалните дълготрайни активи, придобити от групата от предприятия, се представят по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и натрупаната загуби от обезценка.

Амортизация се начислява в отчета за приходи и разходи на база линеен метод според оценения полезен живот. Избраният праг на същественост за отчитане на нематериален дълготраен актив е 700.00 лева.
Полезният живот на нематериалните дълготрайни активи, е както следва:

Програмни продукти	2 години
Други нематериални активи	2 -7 години

Възприетият подход за определяне на последващите разходи при отчитане на дълготрайни нематериалните активи, разходите за усъвършенстване и при временното им извеждане от употреба е аналогичен на този при дълготрайните материални активи.

2.4 Дълготрайни материални активи

Дълготрайни материални активи - установими нефинансови ресурси, придобити и притежавани от Групата, които:

а) имат натурално-веществена форма;

б) се използват за производството и/или доставката/продажбата на активи или услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели;

в) се очаква да бъдат използвани през повече от един отчетен период.

Дълготрайните активи са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. Цената на придобиване включва покупната цена, вкл. митническите такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходи за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановими данъци и други, включително предполагаемите разходи до размера на начислената провизия за задължения за:

- демонтаж и извеждане на актива от употреба - тези предполагаеми разходи следва да се коригират с предполагаемите приходи, които групата от предприятия ще получи от по-нататъшното уреждане на актива (брак, продажба, размяна, даване под наем и т.н.);
- възстановяване на терена, върху който е бил инсталиран активът.

Икономическата група е определила стойностен праг от 700,00 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващи разходи

Последващите разходи, свързани с дълготраен актив, когато е вероятно групата от предприятия да има икономическа изгода над тази от първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив, се отчитат като увеличение на балансовата му стойност. При подмяна на разграничима част от дълготраен актив подменената част се отписва, а направеният разход за подмяната или подновяването на частта се отчита като придобиване на отделен актив.

Не е налице отписване на дълготрайни материални активи, когато се извеждат временно от употреба - за ремонтиране, за подобрения, за консервиране и т.н. Разходите за консервиране (извеждане от употреба за определен период и последващо въвеждане в употреба) се отчитат като текущи разходи за периода, през който са възникнали.

Методи на амортизация

Амортизацията се начислява в разходите на база линеен метод въз основа на очаквания полезен живот на сградите, машините, съоръженията и оборудването и други ДМА както следва:

Сгради	25 години
Машини и съоръжения	3,3 - 25 години
Транспортни средства	4 - 10 години
Стопански инвентар и други	6,7 години
Компютърна техника	2 години

Когато остатъчната стойност на амортизируемия актив е незначителна по размер /по-малко от 100 лв./ или процентно спрямо отчетната му стойност /по-малко от 10% от отчетната му стойност/, тя се пренебрегва и амортизируемата стойност на актива в тези случаи е равна на отчетната му стойност.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановителната им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително

определената възстановителна стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановителната стойност на активите. Загубата от обезценка на актив се признава веднага като текущ разход за дейността.

Методите на амортизация, полезният живот и остатъчните стойности на активите се преразглеждат и ако е необходимо, се правят съответно корекции към всяка дата на изготвяне на финансов отчет.

2.5 Дългосрочни финансови активи

Дългосрочни финансови активи

Дългосрочните финансови активи, представляват акции и дялове в капитала на други дружества:

Първоначално оценяване

Първоначално инвестициите (финансови активи) се признават по себестойностен метод - цена на придобиване, която е справедливата стойност на възнаграждението, което е било платено, включително преките разходи по придобиване на инвестицията – (финансовия актив).

Последващо оценяване

Себестойностният метод изисква инвеститорът да отчита инвестицията по себестойност (цена на придобиване), намалена с натрупаните загуби от обезценка.

Притежаваните дългосрочни инвестиции (финансови активи) подлежат на преглед за обезценка към всяка дата на всеки отчетен период .

Критериите, които групата от предприятия използва, за да определи дали са налице обективни доказателства за загуба от обезценка, включват:

- Значими финансови затруднения на длъжника;
- Нарушение на договора, като просрочено плащане или липса на такова на лихви или на главница;
- Вероятност, че длъжникът ще изпадне в несъстоятелност или ще претърпи друго финансово преустройство.

2.6 Стоково-материални запаси

При придобиване стоково-материалните запаси се оценяват по доставна стойност (историческа) цена-сумата от всички разходи по закупуването и преработката, както и от други разходи, направени във връзка с доставянето на стоково-материалните запаси до сегашното им местоположение и състояние (материали, продукция, стоки, незавършено производство и др.).

Разходите по закупуване включват покупната цена, вносните мита и такси, невъзстановимите данъци и акцизи, разходите по доставката и други разходи, които допринасят за привеждане на материалите и стоките в готов за тяхното използване вид. Разходите по доставката могат да бъдат свързани с превози, товарни и разтоварни операции, монтаж и пробна експлоатация.

Себестойността на произведената продукция се определя от стойността на употребените материали, разходите за преработка и другите разходи, свързани с производството. Разпределянето на непреките разходи за всеки произведен продукт става по обекти на база продажна стойност , като се отчита натоварването на производствените мощности спрямо нормалния им капацитет.

Стоково-материалните запаси се оценяват и представят във финансовия отчет по по-ниската от доставната и нетната реализируема стойност.

Нетната реализируема стойност представлява предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с приблизително оценените разходи, които са необходими за осъществяване на продажбата.

Групата от предприятия определя разхода за стоково-материалните запаси при тяхното потребление, като ги оценява по метода на средно претеглена стойност. При продажба на материални запаси, тяхната балансова стойност се признава като разход в периода, в който е признат съответният приход.

2.7 Вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура, намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. Приблизителна оценка за съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се отписват изцяло, когато правните основания за това се установят.

2.8 Парични средства

Паричните средства и парични еквиваленти включват пари в брой и пари по банкови разплащателни и депозитни сметки.

2.9 Собствен капитал, резерви и натрупана печалба

Записаните дялове (акции) по номиналната им стойност се класифицират като записан капитал. Собствения капитал включва също резерв от последващи оценки, законови и други резерви.

Натрупаната печалба (загуба) се включва в собствения капитал и е сбор от текущата печалба (загуба) и неразпределените печалби (загуби) от предходни години.

2.10 Задължения

Заемите се признават първоначално по справедлива стойност, намалена с направените разходи по извършването на транзакцията

Заемите и авансите се класифицират като краткосрочни задължения – с период на погасяване до 12 месеца и дългосрочни задължения – с период на погасяване над 12 месеца от датата на изготвяне на счетоводния баланс.

Задължения към доставчици във връзка с доставка на стоки и услуги

Задълженията в лева са оценени по стойността на тяхното възникване. Търговските задължения към доставчици, първоначално се признават по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност по сделката, която ще бъде изплатена срещу получените стоки и услуги.

Впоследствие те се отчитат по стойност, намалена с плащания по уреждане на задълженията. Класифицират се като текущи задължения, ако плащането е дължимо в рамките на една година или по-малко (или нормалния цикъл на стопанската дейност е по-дълъг), а ако случаят не е такъв, те се представят като нетекущи задължения.

Други задължения

Включват текущи задължения във връзка с възнаграждения, осигурителни задължения, данъчни и други задължения.

2.11 Разходи/приходи за бъдещи периоди

Водени от принципа за независимост на отделните отчетни периоди, както и за съпоставимост на разходите и приходите и едновременното или комбинираното им признаване, когато тези приходи и разходи са резултат от едни и същи сделки или други събития, които не се отнасят за текущия период, Групата от предприя отчита разходите и приходите за следващи отчетни периоди.

2.12 Лизингови договори

Финансов лизинг - лизингов договор, при който наемодателят прехвърля на наемателя в значителна степен всички рискове и изгоди, свързани със собствеността върху актива.

Наетият при условията на финансов лизингов договор актив се признава като имот, машина, оборудване или друг вид ДМА в счетоводния баланс на наемателя с размер, който в началото на лизинговия договор е равен на справедливата стойност на наетия актив или по настоящата стойност на минималните лизингови плащания, ако те са на по-ниска стойност. В счетоводния баланс в статията Други задължения се отчита задължение, равно на определената в договора обща сума на наемните плащания. Разликата между определената стойност на наетия актив и общата сума на договорените наемни плащания се отчита като финансов разход за бъдещи периоди. Като текущ финансов разход за периода се признава част от финансовия разход за бъдещи периоди - пропорционално на относителния дял на дължимите минимални лизингови плащания по договора за отчетния период спрямо общата сума на договорените наемни плащания. С изплатените през срока на договора суми се намалява първоначално отразеното задължение. Групата от предприятия начислява амортизация на амортизируемите наети активи в съответствие с възприетата амортизационна политика за подобни амортизируеми собствени активи.

Експлоатационен лизинг - Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава в значителна степен всички рискове и изгоди, свързани със собствеността върху актива, се класифицира като експлоатационен лизинг. Плащанията / постъпленията по експлоатационния лизинг се признават като разходи за външни услуги / приходи от продажби в текущия период.

2.13 Текущи и отсрочени данъци

Разходите за данъци включват текущи и отсрочени данъци.

Текущият данък се признава в съответната статия на отчета за приходите и разходите, с изключение на случаите, в които е свързан със статии, признати директно в собствения капитал. В този случай данъкът също така се признава директно в собствения капитал.

Текущият данък върху печалбата се изчислява на база действащите данъчни закони. Ръководството периодично преоценява позициите си, отразени в данъчните декларации, във връзка със ситуации, в които приложимата данъчна нормативна уредба подлежи на тълкувания.

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод, за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/загуба.

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/загуба.

2.14 Пенсионни и краткосрочни доходи на наети лица

Групата от предприятия отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъде използван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски. Краткосрочните задължения към персонала включват заплати, социални и здравни осигуровки.

Групата от предприятия прави вноски за пенсиониране на наетите лица към съответните осигурителни фондове, на база на начислените възнаграждения за труд, съгласно изискванията на местното законодателство.

При пенсиониране на работник или служител, икономическата група от предприятия следва да изплати обезщетение от две до шест брутни месечни заплати в зависимост от прослужения стаж в предприятието (по-малко или повече от 10 години), съгласно чл.222 от Кодекса на труда на Република България.

Имайки предвид броя, голямото текучество и възрастовата структура на персонала групата от предприятия не е начислило правно задължение за изплащане на доходи на наетите лица при пенсиониране. Ръководството смята, че размерът на този вид задължения не е съществен за настоящия финансов отчет.

2.15 Разходи за лихви и други финансови разходи

Разходите за лихви представляват лихви по сключени договори за получени от групата от предприятия заеми. Отчитат се по метода на ефективния лихвен процент и се признават като финансов разход през периода, през който са възникнали. Като други финансови разходи се отчитат такси, комисионни и други подобни плащания към финансови учреждения.

2.16 Признаване на приходи и разходи

Приходите включват справедливата стойност на полученото или подлежащо на получаване плащане или възнаграждение за продадени стоки, продукция или за извършени услуги, при нормално протичане на дейността на групата. Приходите са посочени нетно – намалени са с начисления данък върху добавената стойност и предоставени отстъпки.

Групата от предприятия признава приходи, когато сумата на прихода може да бъде надеждно определена, когато е възможно групата да получи бъдещи икономически изгоди, и когато отговаря на специфични критерии за всяка от извършваните дейности. Групата от предприятия основава своите преценки на историческите резултати, като взема предвид вида на сделката и особеностите на всяко споразумение.

Приходи от продажби на продукция и стоки

Приходи от продажби на продукция и стоки се признават, когато групата предостави продукцията и стоките на клиента.

Приходите от услуги се признават при наличие на следните условия:
*сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена;
* предприятието има икономическа изгода, свързана със сделката;
* етапът на завършеност на сделката за извършване на услуги към датата на съставянето на счетоводния баланс може надеждно да се определи;
* разходите, направени по сделката, както и разходите за завършване на сделката могат надеждно да бъдат измерени.
Етапът на завършеност на сделката се определя, като се използва проверка на извършената работа.
Приходи от финансирания
Правителствените дарения, получени от предприятията като компенсация за минали разходи или загуби, се признават за приход през периода на получаването им.
Приходи от финансиране/дарения, свързани с неамортизируеми активи се през периодите, през които са отразени разходите за изпълнение на условията по даренията; когато се даряват неамортизируеми дълготрайни активи, дарението (финансирането) се отразява като приход на определена от групата база, свързана с условията на даренията, но за срок не по-дълъг от 20 години;
Приход в текущия период за дълготрайни активи се признава пропорционално на начислените за съответния период амортизации на активите, придобити в резултат на полученото финансиране.
Разходи
Групата от предприятия отчита текущо разходите за дейността по икономически елементи и след това ги отнася по функционално предназначение, с цел идентифициране на размера на разходите по направления и дейности. Разходите се отчитат на принципа на текущото начисляване. Оценяват се по справедливата стойност на платеното или предстоящо за плащане без ДДС.
Приходите и разходите за дейността са начислявани при възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането и признаването на приходите и разходите се извършва при спазване на изискването за съпоставимост и причинно - следствена връзка между тях.
Постъпления/плащания, за които не са налице условия за признаването им като приходи/разходи, се отчитат като получени/предоставени аванси.

2.17 Разпределение на дивиденти

Разпределение на дивиденти в групата от предприятия се признава като задължение във финансовия отчет на групата в периода, в който дивидентите са одобрени от Общото събрание.
През настоящия и предходния отчетен период не са разпределяни дивиденти.

3. Управление на финансовия риск

3.1 Фактори на финансовия риск

Финансовите активи и финансовите пасиви, представени в баланса на групата от предприятия включват вземания от клиенти и доставчици, вземания от свързани предприятия, парични средства, задължения към свързани предприятия, доставчици и други краткосрочни задължения.
Справедливата стойност на финансовите инструменти на Групата е определена като цената, която би била получена при продажбата на финансов актив или платена при прехвърлянето на финансов пасив в непринудена сделка между пазарни участници към датата на оценката. При оценяването на справедливата стойност са използвани следните методи и допускания: вземания от клиенти и доставчици, вземания от свързани предприятия, парични средства, задължения към свързани предприятия, доставчици и други краткосрочни задължения – поради краткосрочния падеж на тези финансови инструменти, тяхната справедлива стойност се доближава до съответната отчетна стойност.
Основните рискове, свързани с тези финансови инструменти, са пазарен риск (включващ риск от промяна в справедливата стойност на финансовите инструменти в резултат на промени на лихвените проценти, риск от промяна на паричните потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива и ценови риск), кредитен и ликвиден риск.
За цялостно управление на риска ръководството на групата е съсредоточило вниманието си върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на групата от предприятия.

(а) Пазарен риск

(i) Валутен риск

Валутният риск възниква, когато бъдещите търговски сделки и признатите активи и пасиви са деноминирани във валута, различна от функционалната валута на групата от предприятия. Валутен е рискът, при които стойността на даден финансов инструмент се колебае поради промени във валутните курсове.

В резултат на нерегулярни сделки по доставки, деноминирани в чужда валута, групата не е изложена на съществен риск, свързан с валутните курсове. Ръководството е осигурило извършването на редовен контрол върху елементите на баланса с цел минимизиране излагането на валутно-курсов риск, в т.ч. и извършването на сделки, деноминирани в паричната единица Евро, към която българският лев е с фиксиран курс.

(ii) Ценови риск

Групата от предприятия е изложена на риск от промяна в цените на стоките и услугите.

(iii) Риск от промени в паричните потоци и справедливите стойности в резултат на промяна на лихвените нива

Лихвеният риск представлява риска от колебание в размера на заемите, дължащи се на изменението на пазарните лихвени проценти. Лихвен риск за групата би произтекъл от получените дългосрочни заеми. Заеми, получавани с променлив лихвен процент, излагат групата на лихвен риск от промени на бъдещите парични потоци. Групата анализира лихвената си рискова експозиция на динамична база. Разгледани са различни сценарии, взимайки предвид финансиране, подновяване на съществуващи позиции, алтернативно финансиране.

(б) Кредитен риск

Рискът, при който една от страните по финансовия инструмент не изпълнява свое задължение и по този начин причинява финансова загуба на другата страна, се определя като кредитен риск. Кредитният риск произлиза от пари и парични еквиваленти, също както и от кредитни експозиции на търговци, включително неизплатени вземания и договорени стопански операции.

За банки и други финансови институции, се одобряват такива само с добър рейтинг. За търговци се преценява кредитната надеждност на клиента, взимайки предвид финансовата му позиция, минал опит и други фактори. Групата от предприятия е изложено на кредитен риск, тъй като има значителна експозиция на търговски вземания. В резултат на глобалната ликвидна криза, длъжниците на Групата може да бъдат повлияни от по-ниската ликвидност, която от своя страна би могла да окаже влияние върху тяхната способност да изплатят дълговете си. Влошените оперативни условия (за клиентите) могат да повлияят и върху прогнозите за паричните потоци на ръководството и оценката на обезценяването на финансовите и нефинансовите активи. Ръководството не очаква загуби, в следствие на неизпълнение на задълженията на клиенти към групата.

(в) Ликвиден риск

Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства. Ръководството се стреми да прецени надеждно последствията върху финансовата позиция на групата от евентуално последващо влошаване на ликвидността на финансовите пазари и засилване на променливостта на валутния и капиталовия пазар. Ръководството вярва, че взема всички необходими мерки за поддържане на стабилността и развитие на бизнеса в настоящата обстановка. То наблюдава променливите прогнозни изисквания за ликвидност на групата и ще реагира, за да се гарантира, че разполага с достатъчно пари, необходими за оперативните нужди.

(г) Капиталов риск

Целите на групата от предприятия при управление на капитала са да защитят способността на групата да продължи като просперираща дружество с цел да осигури възвращаемост за акционерите и поддържане на оптимална капиталова структура.

3.2 Променливост на световния и на местния финансов пазар

Кредитната криза, засегнала световните пазари, продължи влиянието си на всеобхватна пазарна криза. Тя има своите отражения във всички сектори и индустрии. Икономическият растеж значително се забави и това създаде предпоставки групата да продължи своята дейност в една трудна и все по-непредсказуема бизнес среда.

Влияние върху ликвидността:
Групата от предприятия има сключени договори за заеми с търговски дружества. Ръководството взема всички необходими мерки за поддържане на стабилността и развитие на дейността в настоящата обстановка.
Ръководството предвижда, че съществуващите капиталови ресурси и източници на финансиране (парични потоци от основна дейност, подкрепа на собствениците и достъп до банкови и други заеми) ще продължават да бъдат адекватни за ликвидните нужди на групата и през следващата 2021 г.

4. Приблизителни оценки

Приблизителните оценки и преценки са базирани на оценки и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития при наличните обстоятелства. Достоверността на приблизителните оценки и преценки се преразглежда редовно, групата от предприятия извършва приблизителни оценки и преценки за целите на счетоводното отчитане и оповестяване, които могат да се различават от фактическите резултати, както са описани по-долу:
(а) Обезценки на нефинансови активи
Групата проверява на годишна база дали съществуват индикации, че даден актив подлежи на обезценка. Към 31 декември 2020 г. е проведен тест за обезценка на активите и като резултат не е установена необходимост от обезценка.
(б) Обезценки на материални запаси
Групата проверява на годишна база дали отчетната стойност на стоково-материалните запаси е по - висока от нетната им реализируема стойност. Оценката на нетната реализируема стойност се базира на най-сигурните съществуващи данни по време на съставянето на тази оценка, като се отчитат колебанията в цените. Към 31 декември 2020 г. не са установени обстоятелства, които да са довели до обезценка на стоково-материалните запаси.
(в) Обезценки на вземания
За извършване на обезценки на вземания ръководството на групата оценява размера и периода на очакваните бъдещи парични потоци, свързани със вземанията, въз основа на своя опит за сходни по характер вземания, като взема под внимание и текущите обстоятелства за вземанията, преглеждани за обезценка. През 2020 год. поради липса на индикации за обезценка не е извършена обезценка на вземания.
(г) Полезен живот на нетекущите активи
Ръководството на групата определя очаквания полезен живот и разходи за амортизации, свързани с притежаваните нетекущи активи. Тази приблизителна оценка се базира на проекция на жизнения цикъл на активите. Тя може да се промени в значителна степен в резултат на промени на пазарната среда. При необходимост ръководството ще промени разхода за амортизацията, където полезния живот е по-малък/по-голям от предварително определения, или ще изпише или обезцени технологично остарели или нестратегически активи.

5. Приходи

Приходи	2020 год. /хил.лв./	2019 год. /хил.лв./
От продажба на ГП	186	181
От продажба на стоки	485	655
От продажба на услуги	925	1152
Други приходи	555	646
Общо:	2 151	2 634

Междинните плащания и получените аванси не се използват като измерител за извършена работа. Авансите представляват получени суми от клиентите преди или по време на изпълнението на съответната работа и се отчитат като задължения.
Към 31.12.2020 г. (респективно към 31.12.2019 г.) Групата няма отчетени получени аванси, в т.ч. и от свързани лица.
Суми с коректив характер отразени в раздел приходи на ОПР за 2020 год
- Р-ди за придобиване на активи 21 х. лв.
- Увеличение на запасите от продукция и незавършено производство х. лв.

Суми с коректив характер отразени в раздел приходи на ОПР за 2019 год
- Р-ди за придобиване на активи 242 х. лв.
- Увеличение на запасите от продукция и незавършено производство 37 х. лв.

Отчетените през 2020 година приходи, които не са получени към датата на съставянето на финансовия отчет, от клиенти и доставчици са в размер на 0 хил. лева (2019 г. – 0 хил. лева).

Няма отчетени през 2020 (респективно през 2019) година приходи, които не са получени към датата на съставянето на финансовия отчет, от клиенти свързани лица.

През 2020 г. има отчетени приходи от земеделски субсидии в размер на 86 хил.лв., приходи от финансиране по образователни програми – 59 хил. лв., приходи от финансиране на ДМА в размер на 22 хил. лв. и приходи от финансирания по мерките свързани с COVID-19 – 138 хил. лв.

През 2019 г. има отчетени приходи от земеделски субсидии в размер на 180 хил.лв., приходи от финансиране по образователни програми – 130 хил. лв. и приходи от финансиране на ДМА в размер на 74 хил. лв.

6. Разходи за оперативна дейност

Разходи	2020 год. /хил.лв./	2019 год. /хил.лв./
За материали	302	400
За външни услуги	286	550
За възнаграждения и осигуровки	980	835
За амортизации	417	630
Балансова ст-ст на продадени активи	277	389
Други разходи	40	223
Общо:	2 302	3 027

Суми с коректив характер отразени в раздел разходи на ОПР за 2020 год.
- Намаление на запасите от продукция и незавършено производствово 3 хил.лв.

Няма суми с коректив характер отразени в раздел разходи на ОПР за 2019 год.

Сумата, призната като разход за доходи на персонала през 2020 г. е в размер на 821 х. лв. /за 2019 г. - 700 х. лв./. Сумата, призната като разход за осигуровки през 2020 г. е в размер на 159 х. лв. /за 2019 г. - 135 х. лв./. Сумата на разходите за осигуровки, които са свързани с пенсии, през 2020 г. е в размер на 96 х. лв. /за 2019 г. - 79 х. лв./

7. Финансови разходи

Финансови разходи	2020 год. /хил.лв./	2019 год. /хил.лв./
Банкови такси и комисионни:	19	27
Разходи за лихви:	86	91
Общо:	**105**	**118**

8. Разходи за данък върху печалбата

Разходи за данък върху печалбата	2020 год. /хил.лв./	2019 год. /хил.лв./
Разход за данъци за текущия период (текущ данък)	3	5
Общо разходи за данък печалба според ОПР	**3**	**5**

За отчетната 2020 г. (респективно през 2019 г.) няма признати активи и пасиви по отсрочени данъци. Намаляемите временни разлики, за които не е признат актив по отсрочен данък, са в размер на 2 234 хил. лв. към 31.12.2020 г., тъй като при преразглеждането към датата на финансовия отчет, не може да се прецени отново степента на вероятност и периодите, в които се очаква активът да се реализира.

9. Дълготрайни активи

Към 31.12.2020 г. отчетната стойност на напълно амортизираните дълготрайни нематериални активи, които се използват в дейността на Групата е 76 х.лв. (2019 - 48 х.лв.)

	Напълно аморт. към 31.12.2020г.	Напълно аморт. към 31.12.2019г.
Концесии, патенти, лицензии, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи	76 хил.лв.	48 хил.лв.

Към 31.12.2020 г. отчетната стойност на напълно амортизираните дълготрайни материални активи, които се използват в дейността на Групата е 951 х.лв. (2019 - 951 х.лв.)

	Напълно аморт. към 31.12.2020г.	Напълно аморт. към 31.12.2019г.
Машини и съоръжения	668 хил.лв.	668 хил.лв.
Компютърна техника	74 хил.лв.	74 хил.лв.
Транспортни средства	128 хил.лв.	128 хил.лв.
Стопански инвентар	81 хил.лв.	81 хил.лв.

Отчетната стойност на предоставена под наем земя е в размер на 36 хил. лв.

В дейността си групата ползва дълготрайни материални активи - чужда собственост по силата на договори за наем на сгради и части от тях, както и машини, оборудване и апаратура.

ПОКАЗАТЕЛИ	Отчетна стойност на нетекущите активи				Последваща оценка		Преоценена стойност (4+5-6)	Амортизация				Последваща оценка		Преоценена амортизация в края на периода(11+12-13)	Балансова стойност в края на периода (7-14)
	В началото на периода	На постъпили през периода	На излезли през периода	В края на периода (1+2-3)	Увеличение	Намаление		В началото на периода	Начислена през периода	Отписана през периода	В края на периода (8+9-10)	Увеличение	Намаление		
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
I. Нематериални активи															
1. Продукти от развойна дейност															
2. Концесии, патенти, лицензии, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи	76			76			76	75	1		76			76	
3. Търговска репутация															
4. Предоставени аванси и нематериални активи в процес на изграждане															
Общо за група I:	**76**			**76**			**76**	**75**	**1**		**76**			**76**	
II. Дълготрайни материални активи															
1. Земи и сгради, в т.ч.	6329			6329			6329	1277	184		1461			1461	4868
- земи	294			294			294								294
- сгради	6035			6035			6035	1277	184		1461			1461	4574
2. Машини, производствено оборудване и апаратура	1117	216		1333			1333	1004	72		1076			1076	257
3. Съоръжения и други	2585	398		2983			2983	1027	160		1187			1187	1796
4. Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане	513	37	278	272			272								272
Общо за група II:	**10 544**	**651**	**278**	**10 917**			**10 917**	**3 308**	**416**		**3 724**			**3 724**	**7 193**
III. Дългосрочни финансови активи															
1. Акции и дялове в предприятия от група															
2. Предоставени заеми на предприятия от група															
3. Акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия	19			19			19								19
4. Предоставени заеми, свързани с асоциирани и смесени предприятия															
5. Дългосрочни инвестиции	2			2			2								2
6. Други заеми															
7. Изкупени собствени акции															
Общо за група III:	**21**			**21**			**21**								**21**
IV. Отсрочени данъци															
Общо нетекущи (дълготрайни) активи (I+ II + III + IV)	**10 641**	**651**	**278**	**11 014**			**11 014**	**3 383**	**417**		**3 800**			**3 800**	**7 214**

10. Материални запаси

31-Декември-2020

Материалните запаси на Дружеството включват:	Сума (хил. лв.)	
	Година	
	Текуща	Предходна
Текущи (краткотрайни) активи		
Материални запаси		
1. Суровини и материали	42	51
2. Незавършено производство	18	37
3. Продукция и стоки, в т.ч.:	241	247
- продукция	155	144
- стоки	86	103
Общо за група :	**301**	**335**

Материални запаси не са използвани като обезпечения за получени заеми.

11. Вземания

31-Декември-2020

	Сума (хил. лв.)	
	Година	
	Текуща	Предходна
Вземания		
1. Вземания от клиенти и доставчици	137	308
3. Вземания, свързани с асоциирани и смесени предпр.	16	
4. Други вземания		14
Общо:	**153**	**322**

Възрастовият анализ на вземанията от клиенти и доставчици, включително свързани лица според датата на възникване и историческата им стойност показва следното:

Към 31 декември	2020 год. /хил.лв./	2019 год. /хил.лв./
До 3 месеца	16	240
От 3 до 10 месеца	137	47
Над 10 месеца		
В т.ч. аванси св. Лица		35
Общо:	**153**	**322**

12. Парични средства

Към 31 декември	2020 год. /хил.лв./	2019 год. /хил.лв./
Парични средства в банкови сметки	107	49
Парични средства в каса	30	88
	137	**137**

13. Разходи за бъдещи периоди – през текущия и предходен период Групата от предприятия отчита разходи за бъдещи периоди

Към 31 декември	2020 год. /хил.лв./	2019 год. /хил.лв./
Нефинансови разходи за бъдещи периоди	1	1

14. Капитал

Капиталът на групата от предприятия е в размер на 50 х. лева. Собствеността е 100 % частна.
През 2020 год. не е извършена промяна в структурата и размера на капитала на икономическата група от предприятия към "БИЛТА" ЕАД.

Записаният капитал е в размер на 50 х.лв.

- Резерв от последващи оценки към 31.12.2020 год. - няма (31.12.2019 год. - няма)
- Законови резерви на групата към 31.12.2020 год. са в размер на 292 х. лв. (31.12.2019 год. - 292 х.лв.)
- Други резерви към 31.12.2020 год. са в размер на 1 839 х.лв. (31.12.2019 год. - 839 х.лв.)

Собственият капитал на групата от предприятия към 31.12.2020 год. е в размер на 1 714 х. лв. (31.12.2019 год. – 939 х. лв.)

15. Финансов резултат

	2020 год. /хил.лв./	2019 год. /хил.лв./
Финансов резултат		
1. Натрупана печалба (загуба) в т.ч.:	(242)	(5)
неразпределена печалба	1700	1926
непокрита загуба	(1942)	(1931)
2. Текуща печалба	(225)	(237)
Общо:	**(467)**	**(242)**

Забележка: Отчетените загуби през 2020 и 2019 година са предимно в резултат на това, че се осъществява мащабно инвестиране в строителството и въвеждане в експлоатация на нов хотел „Ува Нестум" гр. Гоце Делчев. В резултат на което, сумата на условно постоянните разходи се трансформира главно в загуба поради все още ниския обем на реализирани приходи от туристически услуги.

16. Задължения

Задълженията на групата от предприятия към 31.12.2020 година са на стойност 6 091 хил. лева (31.12.2019 – 7 113 хил. лева), в т.ч.:

31-Декември-2020

	Сума (хил. лв.)	
	Година	
	Текуща	**Предходна**
Задължения		
2. Задължения към финансови предприятия, в т.ч.:	1 050	1 232
до 1 година	360	362
над 1 година	690	870
4. Задължения кам доставчици, в т.ч.:	689	778
до 1 година	450	778
над 1 година	239	
8. Други задължения, в т.ч.:	4 352	5 103
до 1 година	140	146
над 1 година	4 212	4 957
- към персонала, в т.ч.:	55	50
до 1 година	55	50
- осигурителни задължения, в т.ч.:	24	21
до 1 година	24	21
- данъчни задължения, в т.ч.:	11	25
до 1 година	11	25
Общо в т.ч.:	**6 091**	**7 113**
до 1 година	**950**	**1 286**
над 1 година	**5 141**	**5 827**

Забележка:

- Банков кредит в размер на 1 050 хил.лв, обезпечен с ипотека върху собствен недвижим имот.
- Няма задължения по финансов лизингов договор към 31.12.2020 г., /към 31.12.2019 г. – 2 хил. лв./. Отчетната стойност на получените по лизингов договор активи е в размер на 18 083 лв.

Групата не отчита приходи за бъдещи периоди за 2020 и 2019 година.

17. Численост и структура на персонала

Към 31.12.2020 персоналът на групата е 91 работници и служители, наети на трудови договори.
Средно списъчния състав на персонала през 2020 година е 92 бр., спрямо 91 бр. за 2019 г.

Средно списъчният брой на персонала по категории през 2020 г. е :

Ръководители 4
Специалисти 12
Техници и приложни специалисти 10
Помощен административен персонал 9
Персонал, зает с услуги за населението, търговията и охраната 34
Квалифицирани работнизи в селското, горското, ловното и рибното стопанскво 6
Квалифицирани работници и сродни на тях занаятчии 3
Машинни оператори и монтажници 4
Професии, неизискващи специална квалификация 10
Лица в отпуск по майчинство 4

Неизплатените доходи на персонала към 31.12.2020 г. са в размер на 55 хил. лв.

18. Свързани лица и основание за свързаност

Предприятия от група:
• Медицински център „Свети Павел" ЕООД, гр. Гоце Делчев
• Никотаб АД, гр. Гоце Делчев

Свързани лица извън групата:

- АГРОКОМ-2000 АД- гр. Силистра, в което Групата притежава 37,5 % от акционерния капитал, инвестиция, отчитана по себестойностен метод.
- АЙ БИ БИЛДИНГ ЕООД, гр. Гоце Делчев
- Ай Би Парк Хотелс ЕООД, гр. София
- АРАЛДИКА БЪЛГАРИЯ ЕООД, гр. София
- НОРД ТАБАК АД, гр. Шумен
- СТАН 06 ООД, гр. Гоце Делчев

През 2020 год. групата от предприятия е осъществило сделки със свързани лица извън групата както следва:

- Получени заеми в размер на 3 012 хил. лв. и начислени лихви за 2020 г. в размер на 36 хил. лв. по тях, посочените суми представляват задължение към свързани лица към 31.12.2020 г.
- Получени услуги от наем на сгради, машини, съоръжения и оборудване в размер на 10 хил. лв., като задължението е уредено към 31.12.2020 г.
- Закупени стоки и услуги по управление на имущество през 2020 г. в размер на 32 хил. лв., задълженията са в размер на 32 хил. лв. към 31.12.2020 г.
- Предоставени услуги за наем на земя през 2020 г. в размер на 12 хил. лв., вземанията са уредени към 31.12.2020 г.
- Продадени стоки и предоставени услуги през 2020 г. в размер на 127 хил. лв., като вземанията са уредени към 31.12.2020 г.

Доставките са осъществени по обичайни пазарни цени и няма отклонения от характерната справедлива стойност за дадената сделка.
Сделки между икономическата група от предприятия и управленския персонал:
През 2020 и 2019 няма сделки по договори с управленски персонал, за които са начислени възнаграждения.

19. Условни активи и пасиви

Към 31 декември 2020 г. групата от предприятия не отчита условни активи - няма получени гаранции или други вземания, които не са отразени в баланса.
Към 31 декември 2020 г. групата от предприятия не отчита условни пасиви - няма предоставени гаранции и други ангажименти към трети страни, които не са отразени в баланса.

20. Събития след датата на годишния финансов отчет

Ръководството на групата от предприятия декларира, че няма коригиращи или некоригиращи събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет, които да имат съществено влияние и следва да бъдат отразени и/или оповестени в него освен COVID-19 ефекта, за който подробности са предоставени по-долу.
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 С решение на Министерски съвет в България продължи извънредната епидемична обстановка, която последва извънредното положение в страната, въведено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г. Наложените строги противоепидемични мерки и ограничения през 2020 г.,част от които продължават и до момента, водят до нарушаване на нормалната икономическа дейност почти на всички стопански субекти в страната.
Предвид горните обстоятелства, във финансовите отчети на групата от предприятия на БИЛТА ЕАД за годината, приключила на 31 декември 2020 г., ситуацията свързана с COVID-19 представлява съществено некоригиращо събитие по СС 10 Събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет.
Ръководтсвото е направило анализ и счита, че на този етап не се налага преизчисляване на приблизителните счетоводни оценки и справедливи стойности, в това число не се изисква преразглеждане на допускания и параметри в модели за обезценка и оценка по справедлива стойност, тестове за възстановимост на вземания, дълготрайни активи, материални запаси, отсрочени данъчни активи и др.
Не се налага промяна в класификация на активите и пасивите след 31.12.2020 г.
Поради непредсказуемата динамика на COVID-19, обхватът и ефектите върху бизнеса ни е сложно и практически невъзможно да бъдат оценени с точност на този етап. Ръководството на групата от предприятия ще продължи да наблюдава потенциалното въздействие и ще предприеме всички възможни стъпки за смекчаване на евентуалните ефекти.
Ръководството на групата оценява и не възнамерява през следващите 12 месеца от датата на издаване на финансовия да променя статута и дейността си. Засега на този етап считаме, че няма индикации за значително отрицателно повлияване и несигурност на принципа - предположение за действащо предприятие.
Освен ефекта COVID-19 не са възникнали други събития и сделки, които биха променили информацията, представена в отчета или изискващи оповестяване.
Първите месеци на 2021 год. потвърдиха положителната насока за развитие на дейността, така както беше и през последното тримесечие на 2020 год. Нашите очаквания са за една добра година за групата ни.

02.07.2021 год.

гр. Гоце Делчев

Съставител: .....
/Иван Г. Биларев/

Изп. Директор: .....
/Иван Ат. Биларев/