



Хидроинстал ДЗЗД

**ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за 2020 година**

гр. Пловдив

ул. "Братя Свещарови" № 7А

Булстат: 176038816

Управител: Николай Любчев Иванов

Съставител: Катя Ангелова

Регистриран одитор: Финанс ММ

„Хидроинстал“ ДЗД

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

Годишен финансов отчет 31 декември 2020

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО СОБСТВЕНИЦИТЕ НА „ХИДРОИНСТАЛ“ ДЗЗД

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „ХИДРОИНСТАЛ“ ДЗЗД, съдържащ счетоводния баланс към 31 декември 2020г. и отчета за приходите и разходите, отчета за собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и приложение към финансовия отчет, съдържащо обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2020г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС), приложими в България.

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители-(Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с НСС, приложими в България и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали длъжници се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Финанс ММ ООД

Мина Димитрова

Регистриран ДЕС, управител

гр. Стара Загора 6008
ул. Георги Кюмюрев 46, ап.1
16 септември 2021 година



„ХИДРОИНСТАЛ“ ДЗД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020

" ХИДРОИНСТАЛ" ДЗЗД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

към 31.12.2020 година

РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)	
	текуща година	предходна година		текуща година	предходна година
Б Нетекущи (дълготрайни) активи			А Собствен капитал		
I Нематериални активи			I Резерви	4	4
1 Програмни продукти	37		II Натрупана печалба от минали години	105	11
Общо за група I	37		III Текуща печалба (загуба)	2629	2044
II Дълготрайни материални активи			ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ А	2738	2059
1 Машини и оборудване	7		В Задължения		
2 Оборудвания и други		1	1 Задължения към доставчици	375	226
Общо за група II	7	1	- до 1 година	375	226
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б	44	1	2 Други задължения, в т.ч.:	128	70
В Текущи (краткотрайни) активи			- до 1 година	128	70
I Материални запаси			-към персонала	19	21
1 Суровини и материали	3	3	-осигурителни задължения	8	8
2 Продукция и стоки	680	367	-данъчни задължения	101	41
Общо за група II	683	370	ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ В, в т.ч.:	503	296
II Вземания			- до 1 година	503	296
1 Вземания от клиенти и доставчици	945	1230			
Общо за група II	945	1230			
III Парични средства, в т.ч.:	1566	751			
в банки	1464	672			
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ В	3194	2351			
Г Изходи за бъдещи периоди	3	3			
СУМА НА АКТИВА	3241	2355	СУМА НА ПАСИВА	3241	2355

Дата на съставяне: 14.09.2021 г.

Съставител:

/Катя Ангелова Динева/

Заверил съгласно доклад:



Ръководител:

/Николай Любчев Иванов/



"ХИДРОИНСТАЛ" ДЗЗД

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

01.01.2020 - 31.12.2020г.

Наименование на разходите	Сума (хил.лв.)		Наименование на приходите	Сума (хил.лв.)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
А. Разходи			Б. Приходи		
1. Разходи за материали и външни услуги, в т.ч:	74	74	1. Нетни приходи от продажби, в т.ч.:	6917	5440
а) суровини и материали	9	10	б) стоки	6432	5048
б) външни услуги	65	64	в) услуги	485	392
2. Разходи за персонала, в т.ч.:	357	303	2. Други приходи	7	
а) разходи за възнаграждения	299	253			
б) разходи за осигуровки	58	50			
3. Разходи за амортизация	10				
4. Други разходи, в т.ч.:	3558	2788			
а) балансова стойност на продадените активи	3558	2788			
Общо разходи за оперативна дейност	3999	3165	Общо приходи от оперативна дейност	6924	5440
5. Разходи за лихви и други финансови разходи	4	4			
ОБЩО РАЗХОДИ	4003	3169	ОБЩО ПРИХОДИ	6924	
6. Счетоводна печалба	2921	2271	5. Счетоводна загуба		
7. Разходи за данъци от печалбата	292	227	6. Загуба		
8. Печалба	2629	2044			
ОБЩО	6924	5440	ОБЩО	6924	5440

Дата на съставяне: 14.09.2021г.

Съставител:
/Катя Ангелова Динева/

Ръководител:

/Николай Любчев Иванов/



"ХИДРОИНСТАЛ" ДЗЗД

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за 2020 година

Показатели	Други резерви	Финансов резултат от минали години		Текуща печалба/ загуба	Общо собствен капитал
		Неразпределена печалба	Непокрита загуба		
1. Салдо в началото на отчетния период	4	11		2044	2059
2. Финансов резултат за текущия период				2629	2629
3. Разпределение на печалба, в т.ч.:					
- за дивиденди		(1950)			(1950)
4. Други изменения в собствения капитал		2044		(2044)	
5. Собствен капитал към края на отчетния период	4	105		2629	2738

Дата на съставяне: 14.09.2021г.

Съставител:

/Катя Ангелова Динева/

Ръководител:

/Николай Любчев Иванов/

Заверил съгласно доклад:



"ХИДРОИНСТАЛ" ДЗЗД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за 2020 година

Наименование	Текущ период			Предходен период		
	постъпленя	плащания	нетен поток	постъпленя	плащания	нетен поток
А. Парични потоци от основната дейност						
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	8636	5178	3458	6488	3988	2500
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		359	(359)		295	(295)
Плащания при разпределение на печалбата		1950	(1950)		1460	(1460)
Парични потоци от положителни и отрицателни курсови разлики		3	(3)		2	(2)
Платени и възстановени данъци върху печалбата		282	(282)		216	(216)
Други парични потоци от основната дейност	7	2	5		3	(3)
Всичко парични потоци от основната дейност (А)	8643	7774	869	6488	5964	524
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
Парични потоци, свързани с дълготрайни активи		54	(54)			
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)		54	(54)			
Г. Изменение на паричните средства през периода (А+Б)	8643	7828	815	6488	5964	524
Д. Парични средства в началото на периода			751			227
Е. Парични средства в края на периода			1566			751

Дата на съставяне: 14.09.2021г.

Съставител:
/Катя Ангелова Динева/

Заверил съгласно доклад:



Ръководител:
/Николай Любчев Иванов/



„ХИДРОИНСТАЛ“ ДЗД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020

„ХИДРОИНСТАЛ“ ДЗЗД

Приложение към финансовия отчет за годината завършваща на 31.12.2020

I. Обща информация за дружеството

1. Учредяване

„ХИДРОИНСТАЛ“ ДЗЗД е създадено по Закона за задълженията и договорите (ЗЗД), като гражданско сдружение от 15.02.2011г., между „ТЕХНО ИНСТАЛ“ ЕООД, ЕИК123753691 и „ХИДРОКОНТРОЛ“ ООД, ЕИК115785757.

Дружеството е със седалище и адрес на управление-гр. Пловдив, ул. „Братя Свещарови“ № 7А, ЕИК 176038816, с акт на регистрация №160421100003612 от 11.03.2011г. Дружеството е регистрирано по ЗДДС.

Дружеството „ХИДРОИНСТАЛ“ ДЗЗД, като гражданско сдружение не е капиталово дружество по Търговския закон и няма определен минимален размер на капитала, който да служи, като обезпечение на кредиторите на дружеството с оглед удовлетворяване на техните вземания.

Съгласно дружествения договор всеки от съдружниците внася по 100лв., срещу които получава дял в размер на 50 на сто от общата собственост.

2. Собственост и управление

За постигане на целите на дружеството, то притежава свое имущество, което се състои от дялови вноски на съдружниците, внесени в пари (или други вещи и имоти), както и придобитото от дейността му. Внесени пари, заместими вещи и такива, които се унищожават чрез употреба, са обща собственост на съдружниците. Останалите вещи се считат внесени за общо ползване, като внеслият ги съдружник запазва правото си на собственост върху тях.

Към датата на съставяне на финансовия отчет „ХИДРОИНСТАЛ“ ДЗЗД се представлява и управлява заедно и поотделно от: Николай Любчев Иванов в качеството му на управител и едноличен собственик на капитала на съдружника „ТЕХНО ИНСТАЛ“ ЕООД и Вихрен Николов Мустакерчев в качеството му на управител на съдружника „ХИДРОКОНТРОЛ“ ООД.

3. Предмет на дейност

Предмета на дейност на дружеството е доставка, монтаж и експлоатация на средства за измерване и изграждане на системи за дистанционно отчитане на водомери и топломери на територията на страната. Дружеството е ексклузивен представител и има ексклузивни права над водомерите и топломерите и системата за дистанционното им отчитане на Diehl Metering GsmбН-Австрия. Като изключителен представител, то има право да преговаря и договаря от името на Diehl Metering GsmбН, да рекламира неговите стоки и услуги и всички други действия в негов интерес и с негово съгласие във връзка с търговската му дейност. Това представителство е обвързано с гаранции за определено количество продажби или/и оборот.

Настоящият финансов отчет е одобрен от ръководството на 14.09.2021 година.

II. Счетоводна политика

1. Общи положения

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на българското търговско и счетоводно законодателство.

Финансовият отчет на „ХИДРОИНСТАЛ“ ДЗЗД е изготвен в съответствие с Националните счетоводни стандарти, утвърдени с ПМС № 46 от 2005г. и изменени с ПМС №394 от 30.12.2015г. и ПМС № 27 от 2019г.

2. Счетоводни принципи

Финансовият отчет е изготвен в съответствие с основните счетоводни предположения за текущо начисляване и действащо предприятие и при спазване на принципа на историческата цена.

3. Функционална валута и представяне на сделките в чуждестранна валута

Дружеството води счетоводството си и съставя финансовите си отчети в националната валута на Република България - националният лев. От 01 януари 1999г. българският лев е с фиксиран курс към еврото 1,95583лв. за 1 евро.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменния курс към момента на сделката или операцията. Към 31 декември 2020г. паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута, като се прилага заключителния обменен курс на БНБ. Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута се включват в отчета за приходите и разходите, в момента на възникването им.

4. Сравнителни данни

Перата в баланса, в отчета за приходите и разходите и в отчета за паричния поток, представени във финансовия отчет за 2020 година, са съпоставими с данните за 2019 година.

5. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Приложението на Националните счетоводни стандарти изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите. Всички те са извършени на основата на преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия финансов отчет.

6. Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс

6.1. Нетекущи (дълготрайни) активи

Като дълготрайни материални активи се отчитат активи, които отговарят на следните критерии:

- да имат материално-веществена форма;
- да се използват за доставка и продажба на стоки и услуги;
- да се очаква да бъдат използвани през повече от един отчетен период;
- да имат стойност при придобиване над 700 /седемстотин/ лева.

Първоначално оценяване

При първоначалното придобиване нетекущите (дълготрайните) материални активи се оценят по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена и всички други преки разходи необходими за привеждане на актива в работно състояние.

Дружеството е определило стойностен праг на същественост 700 лева, под който придобитите активи независимо, че притежават критериите на дълготраен актив, се отчитат като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващи разходи

Дружеството признава в стойността на съответния актив, последващите разходи, свързани с дълготрайния материален актив, когато е вероятно, че тези разходи ще доведат до бъдещи икономически изгоди над тази от първоначално оценената стандартна ефективност. Всички други последващи разходи се признават за разход през периода, през който са направени.

Последващо оценяване

Дълготрайните материални активи са оценени по цена на придобиване образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи извършени по придобиването им, и намалена с размера на начислената амортизация.

Балансовите стойности на дълготрайните материални 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 възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановимата стойност на активите. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за приходите и разходите.

Отписване на дълготрайните материални активи

Материалните дълготрайни активи се отписват от баланса, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват повече от тях икономически изгоди или се продадат.

Печалбите или загубите, формирани от разликата между балансовата стойност на актива и нетните постъпления от продажбата се отнасят в текущите печалби и загуби.

Активите не се отписват, когато временно се извеждат от употреба- за ремонтване, за подобрения, за консервиране.

Разходите за консервиране на активите при извеждане от употреба за определен период и последващо въвеждане в употреба, се отчитат като текущи разходи за периода през който са възникнали.

Дълготрайните нематериални активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и евентуални загуби от обезценка.

По своята структура нематериалните активи са програмни продукти. Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност.

Амортизацията на дълготрайните материални активи и нематериални активи е начислявана, като последователно е прилаган линейния метод. Амортизация не се начислява на земите и на активите в процес на строителство и подобрене, преди те да бъдат завършени и пуснати в експлоатация. Амортизационните норми се определят от ръководството въз основа на очаквания полезен живот по групи активи. По групи активи са прилагат следните срокове на полезен живот:

- | | |
|---------------------------------------|------------|
| • Машини и производствено оборудване- | 3-5 години |
| • Офис обзавеждане - | 7 години |
| • Компютри и нематериални активи | 2 години |

6.2. Текущи (краткотрайни) активи

Материални запаси

Материалните запаси при тяхното закупуване се оценяват по цена на придобиване, формирана от всички разходи по закупуването и други разходи направени във връзка с доставянето им. Оценката на потреблението е извършена по метода на средно претеглена цена.

Към края на всеки отчетен период стоково-материалните запаси се оценяват по по-ниската от отчетната им стойност или нетната реализуема стойност. Сумата на обезценката се признава като загуба от обезценка в отчета за приходи и разходи. Стоково-материалните запаси са представени в баланса за 2020г. по доставната им стойност, която е по –ниска от нетната им реализуема стойност.

Нетната реализуема стойност е предполагаемата продажна цена, намалена с необходимите разходи за завършване и продажба. В случай, че в предходни периоди е била призната загуба от обезценка и се окаже, че новата нетна реализуема стойност е по-висока, то се признава възстановяване на загуба от обезценка, която не може да надвишава вече признатата загуба от обезценка.

Търговски и други вземания

Вземанията в лева са оценени по стойността на тяхното възникване, а тези деноминирани в чуждестранна валута– по заключителния курс на БНБ към 31.12.2020г. и намалени с начислената обезценка за някои несъбираеми и трудно събираеми вземания. Отписването на вземанията става, когато се реализират правата (съберат вземанията), настъпи отказ или изтече срокът за реализиране на вземанията.

Към датата на съставяне на баланса дружеството извършва тестване за обезценка на вземанията. Загуба от обезценка се отчита, като разлика между балансовата стойност на вземането и стойността на очакваните бъдещи потоци и се признава като текущ разход. Ръководството на дружеството е приело обезценката на вземанията да се извършва на база възрастов анализ.

Парични средства

Паричните средства на дружество в лева са оценени по номинална стойност, а във валута са оценени по централния курс на БНБ към 31.12.2020 година.

6.3. Разходи за бъдещи периоди

Като разходи за бъдещи периоди са посочени възникнали разходи през текущия отчетен период 2020г. , които са свързани със следващи отчетни периоди.

6.4. Собствен капитал

Дружеството „ХИДРОИНСТАЛ“ ДЗЗД, като гражданско сдружение не е капиталово дружество по Търговския закон и няма определен минимален размер на капитала, който да служи, като обезпечение на кредиторите на дружеството с оглед удовлетворяване на техните вземания.

Съгласно дружествения договор всеки от съдружниците внася по 100лв., срещу които получава дял в размер на 50 на сто от общата собственост.

Дружеството е финансово независимо, като коефициента на финансова автономност за 2020г. е 5,43 (2019г.-6,96). Дружеството финансира дейността си със собствени средства, като коефициентите за ликвидност са за 2020г.-6,33 (2019г.-7,94).

Дружеството не е изложено и на ценови риск, защото работи в тясна връзка с Diehl Metering GsmбН, при формиране на пазарните цени на предлаганите стоки, като съвместно се обсъжда диапазона на предлаганата цена за всяка обществена поръчка.

6.5. Разходи за данъци върху печалбата

Разходът за данък върху печалбата представлява сумата от текущия данък върху печалбата и данъчния ефект върху временните данъчни разлики.

Текущият данък върху печалбата се определя въз основа на облагаемата (данъчна) печалба за периода, като се прилага данъчната ставка съгласно данъчното законодателство към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни активи и/или пасиви са сумите на (възстановимите)/ дължимите данъци върху печалбата за бъдещи периоди по отношение на (намалените)/облагаемите временни данъчни разлики. Временните данъчни разлики се установяват при сравнение на отчетната стойност на един актив или пасив, представени в счетоводния баланс и неговата данъчна основа, получена при прилагане на данъчните правила.

Отсрочените данъци върху печалбата се изчисляват чрез прилагането на балансовия метод на задълженията. Отсрочените данъчни пасиви се изчисляват и се признават за всички облагаеми временни разлики, докато отсрочените данъчни активи се признават, само ако има вероятност за тяхното обратно проявление и ако дружеството ще е в състояние в бъдеще да генерира достатъчно печалба, от която те да могат да бъдат приспаднати.

Ефектът от признаването на отсрочените данъчни активи и/или пасиви се отразява там, където е представен ефектът от самото събитие, което ги е породило.

В счетоводния баланс отсрочените данъчни активи и/или пасиви се представят компенсирано, тъй като подлежат на единен режим на облагане.

Съгласно българското данъчно законодателство за 2020 и 2019 година дружеството дължи корпоративен данък (данък от печалбата) в размер на 10 % върху облагаемата печалба. За 2021г. данъчната ставка се запазва на 10 %.

6.6. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и други задължения в лева са отчетени по стойността на тяхното възникване, а тези в чуждестранна валута са оценени в лева по заключителния курс на БНБ към 31.12.2020г.

Дружеството отписва задължението при неговото погасяване, когато настъпи отмяна на задължението или изтече срокът за уреждането му.

6.7. Задължение към наети лица

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство. Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки, (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналот е положил труд за тях, или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за приходите и разходите в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползаното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда дружеството е задължено да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета.

Към датата на годишния финансов отчет дружеството не е възложило актюерска оценка и съответно не е начислило задължения за дългосрочни доходи на персонала, поради несъществен размер на тези доходи, обусловен от броя и възрастовата структура на персонала.

7. Приходи и разходи

Приходите в дружеството се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При продажбите на стоки и материали приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи от собствеността на стоките са прехвърлени на купувача.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването ѝ.

Приходите се оценяват на база справедливата цена на продадените продукция, стоки и услуги, нетно от косвени данъци и предоставени отстъпки и работи.

Приходите от лихви се признават текущо пропорционално на времева база, а от дивиденди - при установяване на правото на получаване.

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите за начисляване и съпоставимост. Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване, като текущ разход за периода, за който се отнасят.

III. Пояснителни сведения

1. Дълготрайни материални и нематериални активи

Движението на дълготрайните активи за 2020 година е:

Показатели	Отчетна стойност на ДМА				Амортизация				Балансова стойност в края на периода
	в началото на периода	на постъпилите през периода	на излезлите през периода	в края на периода	в началото на периода	начислена през периода	отписана през периода	в края на периода	
I. Нематериални активи									
1 Лицензи, търговски марки, програмни продукти		44		47	3	7		10	37
Общо за група I	3	44		47	3	7		10	37
II. Дълготрайни материални активи									
1. Машини, производствено оборудване и апаратура	17	10		27	17	3		20	7
2. Съоръжения и други	1			1	1			1	0
Общо за група II	21	54		75	21	10		31	44
ОБЩО	24	54		75	21	10		31	44

Отчетната стойност на напълно амортизираните дълготрайни материални активи, които дружеството използва в дейността по групи активи е:

Описание на активите	31.12.2020г. хил.лв.	31.12.2019г. хил.лв.
Машини, съоръжения и оборудване	16	16
Програмни продукти	4	4
Общо	20	20

2. Материални запаси

Видове материални запаси	31.12.2020 хил.лв.	31.12.2019 хил.лв.
Материали	3	3
Продукция и стоки, в т.ч.:	680	367
- стоки	680	367
Общо	683	370

3. Вземания

Вземания	31.12.2020 хил.лв.	31.12.2019 хил.лв.
Клиенти по продажби	711	1002
Предоставени гаранции на клиенти	237	228
Други дебитори	(3)	
Общо	945	1230

Вземанията от клиентите са текущи, които се обслужват своевременно, а вземанията по гаранции са във връзка с качествено изпълнение на поръчките по сключени договори с клиентите.

4. Парични средства

Парични средства	31.12.2020 хил.лв.	31.12.2019 хил.лв.
В брой	102	79
В банки	1464	672
Общо	1566	751

5. Разходи за бъдещи периоди

Разходите за бъдещи периоди за 2020г., са в размер на 3 хил.лв., (31.12.2019г.:3 хил. лв.) формиран от предплатени суми за застраховки.

6. Собствен капитал

Собствен капитал	31.12.2020 хил.лв.	31.12.2019 хил.лв.
Общи резерви	4	4
Натрупана печалба от минали години	105	11
Текуща печалба	2629	2044
Общо	2738	2059

7. Търговски и други задължения

Задължения	31.12.2020 хил.лв.	31.12.2019 хил.лв.
Задължения към доставчици	375	226
Други задължения, в т.ч.:	128	70
- към персонала, в т.ч:	19	21
<i>неизползван отпуск</i>	1	3
- осигурителни задължения	8	8
- данъчни задължения, в т.ч.:	101	41
✓ <i>данък добавена стойност</i>	72	23
✓ <i>корпоративен данък</i>	27	17
✓ <i>данък общ доход</i>	2	1
Общо задължения до 1 година	503	296
	503	296

Задълженията към доставчици имат текущ характер и се обслужват своевременно. Задълженията към персонала и осигурителни предприятия са текущи и са възнаграденията и свързаните с тях осигуровки за месец декември.

Средносписъчния брой на персонала за 2020 година е 16 човека. (2019г.: 15 човека)

8. Приходи от дейността

Приходи	2020 хил.лв.	2019 хил.лв.
От продажба на стоки	6432	5048
От продажба на услуги	485	392
Други приходи, в т.ч.:	7	
- финансиране по ПМС № 55/2020г.		
Общо	6924	5440

Нетен доход от продажба на стоки

Нетен доход от продажба на стоки	2020 хил.лв.	2019 хил.лв.
Нетни приходи от продажба на стоки	6432	5048
Балансова стойност на продадените стоки	(3558)	(2788)
Нетен резултат от продажба на стоки	2874	2260

9. Разходи за дейността

Разходи	2020 хил.лв.	2019 хил.лв.
Разходи за материали, в т.ч.:	9	10
- ел.енергия		3
- активи под стойностния праг	2	2
- материали за поддръжка и ремонт	2	1
- горива и смазочни материали	2	1
- материали за водомери	1	1
- канцеларски и други	2	2
Разходи за външни услуги, в т.ч.:	65	64
- наеми	31	31
- разходи за ремонт на наети активи	4	18
- нает транспорт	12	4
- граждански договори		3
- пощенски и телефонни разходи	10	2
- ел. енергия	3	
- консултантски и други	5	6
Разходи за заплати	299	253
- заплати	298	251
- компенсируеми отпуски	1	2
Разходи за осигуровки	58	50
Разходи за амортизации	10	
Други разходи, в т.ч.:	3558	2788
Балансова стойност на продадените стоки и активи	3588	2788
Общо разходи за дейността	3999	3165

10. Финансови разходи и приходи

Финансови разходи	2020 хил.лв.	2019 хил.лв.
Отрицателни валутни разлики	3	2
Банкови такси	1	2
Общо финансови разходи	4	4

11. Данъци върху печалбата

Счетоводният финансов резултат на дружеството за 2020г, е 2271хил.лв. (2019г.- 1354хил.лв.). Извършено е преобразуване в посока на увеличение и намаление на основание ЗКПО, при което е формирана данъчна печалба в размер на хил.лв. и текущият данък за 2020г. е в размер на 292хил.лв.

Показатели	2020 хил.лв.	2019 хил.лв.
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	2922	2270
Текущ разход за данък	292	227
Отсрочени данъци– свързани с възникване и (обратно проявление) на данъчни временни разлики		
Общо разходи за данъци отчетени в отчета за приходи и разходи	292	227

12. Оповестяване на свързани лица

№	Свързани лица	Вид свързаност
1	ТЕХНО ИНСТАЛ ЕООД - съдружник	общ контрол
2	ХИДРОКОНТРОЛ ООД- съдружник	общ контрол
3	Николай Любчев Иванов- управител	общ контрол
4	Вихрен Николов Мустакерчев- управител	общ контрол

През годината извършените сделки със свързаните лица са:

- ✓ продажби – 17 хил.лв.
- ✓ покупки – 773 хил.лв.

Сделките със свързани лица са осъществени при условия обичайни за търговските взаимоотношения на дружеството и при ценова политика, не отклоняваща се от пазарните условия.

13. Условни задължения и ангажименти

През отчетния период не са отчетени условни задължения и ангажименти.

14. Събития след датата на баланса

Не са възникнали в интервала от 31.12.2020г. до датата на финансовия отчет, сделки или събития от съществено значение и от необичайно естество, които биха повлияли значимо на имущественото и финансово състояние на дружеството.

14.09.2021г.

Съставител:

/Катя Ангелова Динева/

Ръководител:

/Николай Любчев Иванов/



„ХИДРОИНСТАЛ“ ДЗД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

2020 ГОДИНА

ХИДРОИНСТАЛ ДЗЗД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
към 31.12.2020 година

I. Въведение

Настоящият доклад за дейността е изготвен от ръководството на ХИДРОИНСТАЛ ДЗЗД на основание изискванията на чл.39 от Закона за счетоводството. Докладът за дейността представя вярно и честно развитието и резултатите от дейността на ХИДРОИНСТАЛ ДЗЗД, както и анализ на финансови и нефинансови основни показатели за резултата от дейността, имащи отношение към стопанската дейност на дружеството.

II. Обща информация за дружеството

1. Учредяване

„ХИДРОИНСТАЛ“ ДЗЗД е създадено по Закона за задълженията и договорите (ЗЗД), като гражданско сдружение от -15.02.2011г., между „ТЕХНО ИНСТАЛ“ ЕООД, ЕИК123753691 и „ХИДРОКОНТРОЛ“ ООД, ЕИК115785757.

Дружеството е със седалище и адрес на управление-гр. Пловдив, ул. „Братя Свещарови“ № 7А, ЕИК 176038816, с акт на регистрация №160421100003612 от 11.03.2011г. Дружеството е регистрирано по ЗДДС.

Дружеството „ХИДРОИНСТАЛ“ ДЗЗД, като гражданско сдружение не е капиталово дружество по Търговския закон и няма определен минимален размер на капитала, който да служи, като обезпечение на кредиторите на дружеството с оглед удовлетворяване на техните вземания.

Съгласно дружествения договор всеки от съдружниците внася по 100лв., срещу които получава дял в размер на 50 на сто от общата собственост.

2. Собственост и управление

За постигане на целите на дружеството, то притежава свое имущество, което се състои от дялови вноски на съдружниците, внесени в пари (или други вещи и имоти), както и придобитото от дейността му. Внесени пари, заместими вещи и такива, които се унищожават чрез употреба, са обща собственост на съдружниците. Останалите вещи се считат внесени за общо ползване, като внеслият ги съдружник запазва правото си на собственост върху тях.

Към датата на съставяне на финансовия отчет „ХИДРОИНСТАЛ“ ДЗЗД се представлява и управлява заедно и поотделно от: Николай Любчев Иванов в качеството му на управител и едноличен собственик на капитала на съдружника „ТЕХНО ИНСТАЛ“ ЕООД и Вихрен Николов Мустакерчев в качеството му на управител на съдружника „ХИДРОКОНТРОЛ“ ООД.

3. Предмет на дейност

Предмета на дейност на дружеството е доставка, монтаж и експлоатация на средства за измерване и изграждане на системи за дистанционно отчитане на водомери и топломери на територията на страната. Дружеството е ексклузивен представител и има ексклузивни права над водомерите и топломерите и системата за дистанционното им отчитане на Diehl Metering GsmбH- Австрия. Като изключителен представител, то има право да преговаря и договаря от името на Diehl Metering GsmбH, да рекламира неговите стоки и услуги и всички други действия в негов интерес и с негово съгласие във връзка с търговската му дейност. Това представителство е обвързано с гаранции за определено количество продажби или/и оборот.

III. Анализ на стопанската дейността на дружеството

1. Преглед на състоянието, развитието и резултатите от стопанската дейност на дружеството с описание на основните рискови пред които е изправено

1.1. Имуществено състояние и резултати от стопанската дейност

Показатели	2020г. ХИЛ.ЛВ.	2019г. ХИЛ.ЛВ.	Изменение ХИЛ.ЛВ.
1	2	3	4 = (2-3)
Активи, в т.ч.:	3241	2355	1469
- нетекущи активи	44	1	43
- текущи активи	3197	2354	843
Пасиви, в т.ч.:	503	296	207
- нетекущи задължения			
- текущи задължения	503	296	207
Собствен капитал, в т.ч.:	2738	2059	679
- текуща печалба	2629	2044	585

1.2. Реализирани приходи и направени разходи

Показатели	2020г. В ХИЛ.ЛВ.	2019г. В ХИЛ.ЛВ.	Изменение ХИЛ.ЛВ.
1	2	3	4 = 2-3
1. Приходи, в т.ч.:	6924	5440	1484
Приходи от оперативната дейност	6924	5440	
2. Разходи, в т.ч.:	4003	3169	1437
Разходи за оперативната дейност	3999	3165	
Финансови разходи	4	4	
Печалба преди данъци	2921	2271	650
Печалба след данъци	2629	2044	585

Структура на приходите

Приходи	2020 ХИЛ.ЛВ.	2019 ХИЛ.ЛВ.	Изменение ХИЛ.ЛВ.
1	2	3	4 = 2-3
Продажба на стоки	6432	5048	1384
Продажба на услуги	485	392	93
Други приходи	7		7
ОБЩО ПРИХОДИ	6924	5440	1484

Нетен доход от продажба на стоки

Нетен доход от продажба на стоки	2020 ХИЛ.ЛВ.	2019 ХИЛ.ЛВ.
Нетни приходи от продажба на стоки	6432	5048
Балансова стойност на продадените стоки	(3558)	(2788)
Нетен резултат от продажба на стоки	2874	2260

Структура на разходите

Разходи	2020 ХИЛ.ЛВ.	2019 ХИЛ.ЛВ.	Изменение ХИЛ.ЛВ.
1	2	3	4=2-3
Разходи за материали, в т.ч.:	9	10	(1)
- материали за водомери, поддръжка и ремонт	4	2	
Разходи за външни услуги, в т.ч.:	65	64	1
- наеми	31	31	
- нает транспорт	12	4	
Разходи за амортизации	10	-	10
Разходи за възнаграждения	299	253	46
Разходи за осигуровки	58	50	8
Други разходи, в т.ч.:	3558	2788	770
-балансова стойност продадени активи	3588	2788	
Общо разходи за оперативна дейност	3999	3165	
Разходи за валутни разлики	3	2	1
Такси и други финансови разходи	1	2	(1)
Общо финансови разходи	4	4	
ОБЩО РАЗХОДИ	4003	3169	834

Кратка информация за основни доставчици и доставки

Добра инвестиция във времето се оказва сътрудничеството на дружеството с основния му доставчик на водомери с дистанционно радио отчитане. Компания Diehl Metering GesmbH Виена предостави ексклузивни права за представителството им в България на "Хидроинстал"ДЗЗД, които дават добра възможност за реализация на дружеството при участието му в обществени поръчки по ЗОП. Договора за изключителни права задава едни ясни правила за работа и регулира конкуренцията на пазара. Този договор позволява предлагане на по-широк спектър от услуги-доставка и на резервни части за водомери, доставка на софтуер за отчитане на данните за потребление на вода, както и апаратура с устройства за измерване на потока.

Другия основен доставчик на "Хидроинстал"ДЗЗД е Евро Техноконсулт ЕООД. Компанията е с утвърдено присъствие в сферата на енергетиката, производството и дистрибуцията на топломери с батерия, с вграден радио модул за дистанционно отчитане, с включени принадлежности. Тя осигурява този тип средства за измерване, разрешени за използване в страната със сертификат за одобрен тип и нанесена маркировка за съответствие и допълнителна метрологична маркировка, изисквана от клиентите на "Хидроинстал"ДЗЗД.

Сътрудничеството и ясната комуникация са от съществено значение за развитие на отношенията с доставчиците и подобряване качеството на предлаганите стоки.

Описание на основните рискове, пред които е изправено дружеството

С оглед елиминиране на негативните ефекти върху дейността на Дружеството и неговото финансово състояние, трябва да се систематизират потенциалните рискове, пред които е изложено то. Това са рисковете, присъщи на целия пазар: макроикономически риск, инфлационен риск, данъчния и лихвения риск.Този вид рискове са свързани с пазара и макро средата, в която дружеството функционира, поради което те не могат да бъдат управлявани и контролирани от ръководния му екип. Единственото, което е във възможностите му е събиране и анализиране на текуща информация за макро средата и използване на по-точни прогнози от различни източници за състоянието на икономиката като цяло.

Типичен пример за това е световната криза в производството на чипове. Липсата на полупроводникови елементи е причина за дефицита в производството на радио модули за отчитане на средства за измерване на потока на потребление. Този дефицит е в основата на нарушаване на ритмичността на доставките, заложи в договорите с контрагентите на дружеството. Това от своя страна води до понасяне на санкции, било то финансови или репутационни – Дружеството не успява да отговори на очакванията на заинтересованите страни. Рискът от репутация представлява най-голямата стратегическа заплаха за бизнеса в днешния глобален бизнес свят.

2. Анализ на финансови и нефинансови основни показатели за резултата от дейността, имащи отношение към стопанската дейност, включително информация по въпроси, свързани с екологията и служителите

2.1. Финансово-икономически анализ

Показатели	2020г.	2019г.	Изменение
1	2	3	4
Процент на рентабилност на приходите от продажби	37.97	37.37	0.40
Процент на рентабилност на собствения капитал	96.02	99.27	(3.25)
Коефициент на ефективност на разходите от дейността	1.73	1.72	0.01
Коефициент на ефективност на приходите от дейността	0.58	0.58	-
Коефициент на обща ликвидност	6.35	7.94	(1.59)
Коефициент на бърза ликвидност	4.99	6.69	(1.70)
Коефициент на финансова автономност	5.44	6.96	(1.51)
Коефициент на задлъжнялост	0.18	0.14	0.04

Показателите за ликвидност показват, че дружеството разполага с достатъчно оборотни средства за безусловното покриване на текущите си задължения, съобразно техния падеж.

2.2. Информация по въпроси, свързани с екологията и служителите

През 2020г. дружеството е спазвало и изискванията на Кодекса на труда, Кодекса за социално осигуряване и приложимите нормативни разпоредби, свързани с управление на персонала. Спазвани са трудовата и технологична дисциплина, гарантирано е трудовото възнаграждение на служителите.

Средносписъчния брой на персонала за 2020 година е 16 човека. (2019г.: 15 човека)

3. Важни събития, които са настъпили след датата, към която е съставен годишният финансов отчет

След датата на съставяне на финансовия отчет и до датата на приемането му от Ръководството не са настъпили коригиращи или значителни некоригиращи събития.

4. Влияние на пандемията от Covid 19, върху дейността и върху вероятното бъдещо развитие на предприятието.

Пандемията от COVID-19 не е повлияла значително върху дейността на дружеството и през отчетната 2020 година приходите на дружеството са запазени спрямо тези от 2019г.

За периода след въвеждането на извънредно положение и извънредна епидемична обстановка ръководството на дружеството предприема действия за внедряване на всички изискуеми противоепидемични мерки с цел запазване здравето на служителите на дружеството и минимизиране на риска от отсъствие по болест и запазването им за целия период на 2020г.

Пандемията от COVID-19 не застрашава дружеството относно функционирането му като действащо предприятие.

През 2021 година се очаква да се нормализира икономическата обстановка и дружеството планира да запази темповете на развитие на дейността си и очаква оборотите и печалбата да останат близки до тези през 2020г.

5. Действия в областта на научноизследователската и развойна дейност

Дружеството през 2020 година не е извършвало действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

6. Наличието на клонове на предприятието-Дружеството “Хидроинстал” ДЗЗД няма регистрирани клонове.

7. Използваните от предприятието финансови инструменти и експозицията на дружеството по отношение на кредитния, ликвидния, финансов риск и риска на паричния поток

7.1. Използвани финансови инструменти

Дейността на дружеството "ХИДРОИНСТАЛ" ДЗЗД не предполага наличието на разнообразни финансови инструменти. Основните финансови инструменти на дружеството се състоят от:

- Вземания от клиенти, други текущи вземания и предоставени аванси;
- Парични средства и парични еквиваленти;
- Задължения към доставчици, други текущи задължения и получени аванси

7.2. Описание на основните финансови рискове на дружеството

Дейността на дружеството е изложена на минимални финансови рискове включващи ефектите от промяна на валутните курсове, кредитен риск по търговски взаимоотношения.

Валутен риск

Основните сделки осъществявани от предприятието са деноминирани в български лева и евро, поради което не възниква значим валутен риск.

Лихвен риск

Лихвеният риск представлява риска от колебания в размера на задълженията към контрагентите и кредити на предприятието, дължащо се на изменението на пазарните лихвени проценти.

Предприятието няма предоставени заеми и лизинги, поради което не е изложено на лихвен риск.

Кредитен риск

Кредитният риск се изразява в риска някои от контрагентите му да не бъдат в състояние да изпълнят изцяло или в обичайно предвидените срокове задълженията си към него. Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролира текущо съгласно приетата политика на предприятието.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация предприятието да не бъде в състояние да посреща безусловно всички свои задължения, съгласно техния падеж. Предприятието генерира и разполага с достатъчно собствени оборотни средства. Текущо матуриретът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от финансовия отдел, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

14.09.2021 год.

Управител:

/ Николай Любчев Иванов /

