ФАРКОЛ®

Добрата дистрибуторска практика

ФАРКОЛ АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ПРИДРУЖЕН С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА

24.06.2021

Съдържание:

Годишен доклад за дейността.....16 стр.

Доклад на независимия одитор .....4 стр.

Финансови отчети към 31 декември 2020 година .....5 стр.

Бележки към финансовите отчети .....33 стр.

ГОДИШЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА
„ФАРКОЛ” АД БУРГАС

за 2020 г.

ПРИЕТ С ПРОТОКОЛ ОТ 24.06.2021 г. НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА Е ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С РАЗПОРЕДБИТЕ НА ЧЛ. 39 ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ИЗИСКВАНИЯТА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Съветът на директорите на „ФАРКОЛ” АД гр. Бургас, на основание разпоредбите на Закона за счетоводството и изискванията на Търговския закон, изготви настоящият доклад за дейността през 2020 година. Докладът представя коментар и анализ на финансовия отчет, както и друга съществена информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на дружеството.

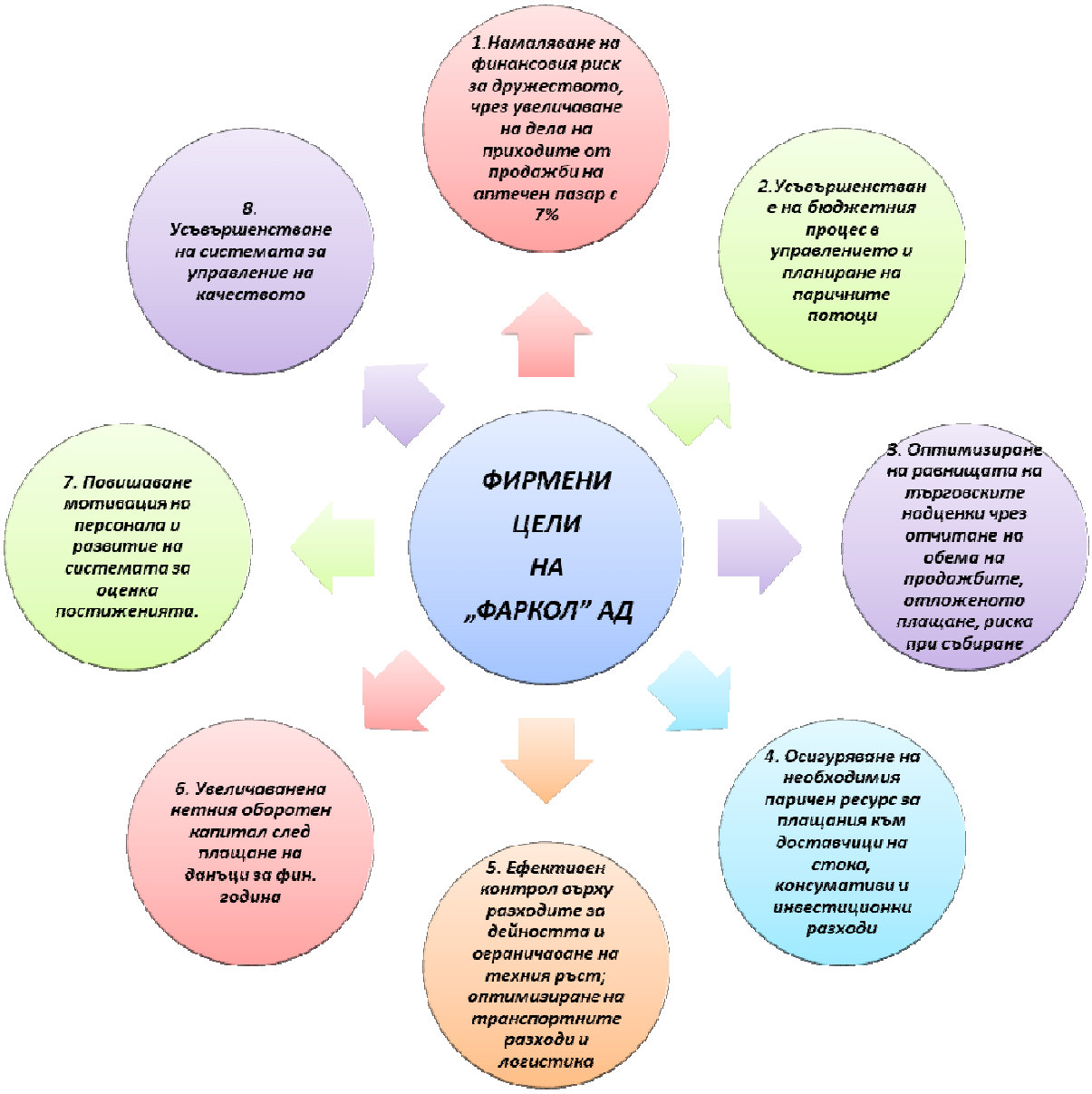
“Фаркол “АД е акционерно дружество, регистрирано в Бургаски окръжен съд по ф.д. № 3871/1998 год. Капиталът на дружеството е 100% частна собственост. Основната сфера на дейност на дружеството, съгласно съдебната регистрация е търговия на едро с лекарствени форми, консумативи, медикаменти, санитарни материали и детски храни в страната и чужбина и всички други сделки, незабранени от законите на Република България.

МИСИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

Качествено задоволяване нуждите на болничния и аптечен пазар на конкурентни цени

ЦЕННОСТИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

БИЗНЕС ЦЕЛИ НА "ФАРКОЛ" АД ЗА 2020 г.



СТРУКТУРА НА УПРАВЛЕНИЕ

Управителните органи на „ФАРКОЛ“ АД Бургас са :

Съвет на директорите в състав :

1. Георги Петков Базотев
2. Таня Минчева Базотева
3. Даниел Любенов Радулов

Най-малко от двама от членовете на съвета на директорите или всички заедно представляват търговското дружество.

Изпълнителен директор на дружеството е Таня Минчева Минчева – Базотева.

Председател на съвета на директорите е Георги Петков Базотев.

Регистрираният акционерен капитал е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрация. Внесеният напълно основен капитал, в размер на 87 хил. лв. е разпределен в 1738 броя акции. всяка от тях с номинална стойност от 50 лева.

КАДРОВА СТРУКТУРА

Служителите във „ФАРКОЛ“ АД продължават да бъдат ценен ресурс за осъществяване плановете на дружеството. Натрупаният опит и умения се считат за един от най-големите активи в бъдещето.

Брой към 31.12.2020 г.	**Общо**	**В т.ч. жени**
Ръководители	16	6
Специалисти	9	6
Техници и приложни специалисти	6	2
Помощен административен персонал	18	15
Персонал, зает с услуги за населението, търговията и охраната	17	16
Машинни оператори и монтажници	4	0
Професии, неизискващи специална квалификация	49	16
ОБЩО ПЕРСОНАЛ в т.ч. без лицата в отпуск по майчинство	**119**	**61**

В края на финасовата 2020 г. списъчния брой на персонала на дружеството е 123 души, в това число 65 жени, от които с висше образование – 68, полувисше - 3 със средно специално – 29, средно общо образование – 23.

Програмите за обучение, предлагани на служителите на Дружеството има за цел да развият техните компетенции. Политиката на обучение е насочена към професионално и личностно развитие. През 2020 вътрешнофирмено обучение по различни теми, включени в ежегодната програма за развитие на екипа, са преминали всички служители. Във външнофирмени обучения и конференции са взели участие 45 служители.

РЕСУРСНА ОБЕЗПЕЧЕНОСТ

Ресурсната обезпеченост на дружеството през 2020 г. беше напълно достатъчна за нормалното протичане на процесите по доставка, складиране и продажба на стоки. През изминалата година не са правени допълнителни инвестиции за подновяване на материалната база.

През 2020 г. Фаркол продължи да използва почти изцяло обновения през изминалите три години автопарк, като се закупиха две нови превозни средства на стойност 29 хил.лв

Фаркол АД спазва стриктно принципите на добрата дистрибуторска практика:

- Разполага с необходимите помещения и обзавеждане на складовете
- Осигурява необходимите условия за съхранение на лекарствените продукти
- Разполага с квалифициран персонал
- Извършва навременно заявените доставки
- Осигурява необходимите условия при транспорт на лекарствени продукти
- Поддържа система за мониторинг на специални условия за съхранение
- Осигурява повишаване квалификацията на персонала
- Разполага с утвърдени стандартни оперативни процедури за дейностите, които се извършват в склада

ДИВИДЕНТНА ПОЛИТИКА

Съгласно решение на Общото събрание на Дружеството, проведено на 17.08.2020, е взето решение да се разпределят 50 хил.лв. дивиденти, начислени към 31.12.2020 г.

Изтеклата 2020 г. година, преминала под знака на световна пандемия от COVID 19, доведе до икономическа криза, чиято дълбочина и продължителност може да се окажат много големи. Тази криза не е резултат от вътрешен дисбаланс на икономиката, а е предизвикана от външни икономически фактори. Тя засяга остро както предлагането, така и търсенето на стоки и услуги.

На фона на острата нужда от снабдяване на населението с лични предпазни средства и дезинфектанти, „Фаркол“ АД продължи да се налага на пазара като контрагент, утвърждаващ добрата дистрибуторска практика, и добре познат на аптечния пазар и сред лечебните заведения в страната.

Системно провежданата икономическа политика продължи и през 2020 г. да дава добри резултати – дружеството приключва годината с печалба преди данъци 644 хил. лева. Балансираната търговска и инвестиционна политика на „ФАРКОЛ” АД доведоха до този резултат.

ИЗЛОЖЕНИЕ НА РАЗВИТИЕТО НА ДЕЙНОСТТА И НА СЪСТОЯНИЕТО НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

С обявяването на пандемия от COVID-19 на 11 март 2020 г. от Световната здравна организация, правителството на Република България предприе последващи действия, като гласува на 13.05.2021 извънредно положение в страната. Наложените ограничителни мерки се отразиха шоково върху огромна част от предприятията и ограничи потреблението на домакинствата. Поради разпространението на заразата и с цел да се опази общественото здраве в редица предприятия се премина в on-line режим на работа, а в други - персоналът работи на непълно работно време. Като краткосрочен инструмент за спешна подкрепа на бизнеса за запазване на заетостта и за гарантиране на доходите на работници и служители Правителството въведе мярка 60/40.
През 2020 г. „Фаркол“ АД кандидатства по тази програма и получи финансиране в размер на 334 хил.лв за осъществяване на своята дейност.

През 2020 г. се увеличи размерът на приходите от продажби към Лечебни заведения от болничната помощ. На аптечен пазар е налице лек спад, в резултат на провежданата политика на внимателен подбор на платежоспособни клиенти с възможност за постигане на по-висока рентабилност и намаляването на приходите от продажби и на разходите по обслужване на нискорентабилни и с влошена платежоспособност клиенти.

„Фаркол” продължи за поредна година успешно да реализира продажби на изкуствени стави и други медицински изделия с приложение в ортопедичната хирургична практика.

За периода 2011 – 2020 г. приходите от продажби на стоки са както следва:

ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

През 2020 г. продължи осъществяването на инвестиционната програма на дружеството – ремонт на машини и оборудване, транспортни средства, лицензиран софтуер. Реализирани са инвестиции общо в размер на 57 хил. лв., финансирани чрез собствени средства.

(хил. лв)

РЕАЛИЗИРАНИ ИНВЕСТИЦИИ за 2020 г.	
Ремонт на машини и оборудване	13
Основен ремонт на транспортни средства	4
Закупени транспортни средства	29
Стопански инвентар	8
Подновен лиценз на антивирусна програма	3

Счетоводната печалба на дружеството (общо приходи-общо разходи) към 31.12.2020 година е в размер на 644 хил. лева преди данъци.

За данъчни цели печалбата се преобразува по показания по долу начин, в следствие на което се установява дължим корпоративен данък към 31.12.2020 година по ЗКПО в размер на 65 хил.лв.

(хил. лв)

ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ОТЧЕТА ЗА ПРИХОДИ И РАЗХОДИ	31,681
ОБЩО РАЗХОДИ ОТ ОТЧЕТА ЗА ПРИХОДИ И РАЗХОДИ	30,751
ПЕЧАЛБА ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	930
ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ	(286)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	644
КОРПОРАТИВЕН ДАНЪК	65
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	579

Основните приходи от продажби на дружеството представляват продажбите на лекарствени продукти, медицински изделия и консумативи в размер на 31,203 хил.лв., приходи от продажби на услуги - 29 хил.лв; други приходи – 449 хил.лв, в т.ч. Финансиране текуща дейност – 334 хил.лв., доп. бонуси - 7 хил.лв., възст.съдебни разноски – 23 хил. лв, продажба на ДМА – 3 хил. лв., получени застрахователни обезщетения – 2 хил. лв; други приходи– 80 хил. лв.

Фаркол успешно премина сертифициране по новия стандарт EN ISO 9001:2015 и разполага с внедрена система за управление на качеството с обхват:

1. Търговия, съхранение и дистрибуция на едро с лекарства, наркотични субстанции и прекурсори, медицински изделия, санитарни материали, хранителни добавки и опаковани храни.

2. Търговия с медицинско оборудване

ПРОГНОЗА ЗА РЪСТ НА ФИНАСОВИЯ РЕЗУЛТАТ

Обстоятелства и фактори, които могат да повлияят на бъдещи финансови резултати

1. Овладяване на кризисната ситуация и последствията от пандемията от Covid-19 в национален и световен мащаб
2. Покупателна способност на населението, застаряващото население
3. Навлизането на пазара на вериги аптеки, тяхната агресивна политика по отношение на доставните цени и договарянето на отстъпки.
4. Конкурентния натиск на веригите аптеки спрямо единичните и рискът от изпадане в неплатежоспособност на последните
5. Недостиг на финансов ресурс на НЗОК и МЗ
6. Промяна ДДС ставката на лекарствените продукти
7. Намаляне обема на дейности на лечебни заведения в малки населени места
8. Забавяне изплащането на договорните суми за изпълнение на клинични пътеки на лечебните заведения от РЗОК и въвеждане на рестриктивни лимити за дейността.

ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ФИНАНСОВО-СЧЕТОВОДЕН АНАЛИЗ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

	Стойност Текуща Година 2020	Стойност Предходна Година 2019
РЕНТАБИЛНОСТ:		
Коеф. на рентабилност на приходите от продажби: Фин.резултат / Нетни приходи от продажби	0.02	0.01
Коеф. на рентабилност на собствения капитал: Фин.резултат / Собствен капитал	0.14	0.14
Коеф. на рентабилност на пасивите: Фин.резултат / Пасива	0.04	0.03
Коеф. на капитализация на активите: Фин.резултат / Σ на реални активи	0.03	0.02
ЕФЕКТИВНОСТ:		
Коеф. на ефективност на разходите: Общо приходи / Общо разходи + Разход за данък	1.03	1.02
Коеф. на ефективност на приходите: Общо разходи +РД/ Общо приходи	0.97	0.98
ЛИКВИДНОСТ:		
Коеф. на обща ликвидност: Краткотрайни активи / Текущи пасиви	3.08	2.60
Коеф. на бърза ликвидност: (Вземания + Пар.средства) / Текущи пасиви	1.84	1.44
Коеф. на незабавна ликвидност: Краткосрочни инвестиции + парични средства) / (текущи пасиви)	0.03	0.03
Коеф. на абсолютна ликвидност: Парични средства / Текущи пасиви	0.03	0.03
ФИНАНСОВА АВТОНОМНОСТ:		
Коеф. на финансова автономност: Собст.капитал / Привлечен капитал	0.26	0.20
Коеф. на задлъжнялост: Привлечен капитал / Собст.капитал	3.79	4.94

ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

(хил.лв)

ДМА	Земи и сгради	Машини произв. обор.	Трансп. Средства	Съоръж. и оборудване /ком. тех., стоп. инвентар/	Други ДМА	Немат. ДА	Общо МА
Отч.ст-ст към 01.01.2020	**2,560**	**333**	**1,587**	**263**	**52**	**244**	**5,039**
Постъпили	-	13	32	9	-	3	**57**
Излезли /отписани/	-	-	(145)	-	-	-	**(145)**
Салдо на 31.12.2020	**2,560**	**346**	**1,474**	**272**	**52**	**247**	**4,951**

АМОРТИЗАЦИЯ НА ДМА И нДМА

(хил. лв)

	Аморт-я на сгради	Аморт-я на Машин Съор. и обор.	Аморт-я Трансп. Ср-ва	Аморт-я на стоп. инвентар и оборуд.	Аморт-я на други ДМА	Аморт-я на нДА	Общо Аморт-я на МА
Салдо на 01.01.2020	**412**	**316**	**1,330**	**217**	**19**	**176**	**2,470**
Начислена през 2020	71	11	155	23	-	15	275
Амортизация на излезлите през 2020	-	-	(109)	-	-	-	(109)
Салдо на Аморт.към 31.12.2020	**483**	**327**	**1,376**	**240**	**19**	**191**	**2,636**
Балансова ст-ст към 31.12.2020	**2,077**	**19**	**98**	**32**	**33**	**56**	**2,315**

МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

(хил.лв)

ВИДОВЕ	31.12.2020	31.12.2019
Материали	3	7
Стоки	6,548	7,858
Общо:	**6,551**	**7,865**

ВЗЕМАНИЯ

(хил.лв)

НАИМЕНОВАНИЕ НА КОНТРАГЕНТА	31.12.2020	31.12.2019
Вземания от клиенти в.т.ч.	**9,357**	**9,306**
- Аванс към доставчик	1,000	
Съдебни и присъдени вземания, в т.ч.:	**-**	**4**
-МБАЛ Пловдив	**-**	**-**
-Екофарма Хомеопатия	**-**	**4**
Данъци за възстановяване:		
- ДДС за възстановяване м.12.2020	**44**	**-**
Отсрочени данъци:	**26**	**29**
Други вземания:	**1,965**	**2,211**
- Депозити /гаранции по изпълнение на договори по ЗОП към клиенти и доставчици,	*1,819*	*1,897*
- преф.телефони, год.бонус оборот/	*146*	*314*

ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

(хил.лв)

ВИДОВЕ ПАР. СРЕДСТВА	31.12.2020	31.12.2019
Парични средства в брой	80	91
Парични средства по разпл. сметки	55	94
Общо:	**135**	**185**

НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ

(хил.лв)

ВИДОВЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	31.12.2020	31.12.2019
Задължения към финансови предприятия /над 1/ г в т.ч.	**10,759**	**11,527**
- Кредит – банка Уникредит в лв. – над 1 г. Овърдрафт	6,171	6,717
- Кредит – банка ОББ в лв. – над 1 г. Овърдрафт	617	778
- Кредит – банка ОББ в лв. – над 1 г. – Кредитна линия	2,067	1,914
- Кредит – банка Уникредит в лв. и евро– над 1 г. гаранции	1,769	1,821
-Кредит – банка Уникредит инвестиционен във валута – над 1 г./офис София/	64	91
-Кредит – банка Уникредит инвестиционен във валута – над 1 г./сграда В.Търново/	-	10
- Кредит-ОББ коли инвестиционен	71	196
Задължения по фин.лизинг – над 1 г.	**-**	**9**
Задължения към персонала при пенсиониране в т.ч.	**143**	**142**
- пров. доход на персонала, съгл.актюерска оценка	*143*	*142*
ОБЩО НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ	**10,902**	**11,678**

ТЕКУЩИ ПАСИВИ

(хил.лв)

ВИДОВЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	31.12.2020	31.12.2019
Търговски и други задължения в т.ч.	**4,816**	**6,115**
-Задължения за дивиденти	8	167
-Задължения към доставчици	4,808	5,948
- други задължения		-
Задължения по лихвени заеми в т.ч.	**162**	**199**
-Кредит – банка Уникредит инвестиционен във валута до 1 г. /Офис София/	27	27

-Кредит – банка Уникредит инвестиционен във валута – до 1 г./сграда В.Търново/	10	43
-Кредит-ОББ коли инвестиционен	125	129
Задължения по фин.лизинг – до 1 г.	**8**	**30**
Задължения към персонала и осигурителни институции в т.ч.	**254**	**219**
- начислени и неизплатени заплати м.12.2020	161	136
- неползван отпуск от минали години	31	23
- осигурителни вноски за ДОО, ДЗПО, ЗОВ, ДДФЛ	62	60
Данъчни задължения	**29**	**238**
ОБЩО ТЕКУЩИ ПАСИВИ	**5,269**	**6,801**

През 2020 дружеството не е сключвало нови договори за финансов лизинг. Останали са 8 хил.лв задължения към лизингодатели, които в следващата 1 година ще бъдат погасени съобразно договорите .

N по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ЛИЗИНГОДАТЕЛ	Договор N/ дата	Предмет на договора	Срок на действие /начална дата – крайна дата/	Салдо по лизингов договор към 31.12.2020 в лв.	Местонахождение
1	УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ АД	119942/ 05.03.2016	Доставка на тов. автомобил Дачия Докер	**05.03.2016 - 25.02.2021 г.**	632.16	СОФИЯ
2	УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ АД	119944/ 05.03.2016	Доставка на тов. автомобил Дачия Докер	**05.03.2016 - 25.02.2021 г.**	632.16	ПЛОВДИВ
3	УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ АД	119733/ 05.03.2016	Доставка на тов. автомобил Дачия Докер	**22.02.2016 - 12.02.2021 г.**	632.18	ПЛОВДИВ
4	УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ АД	119907/ 26.04.2016	Доставка на лек Автомобил Тойота Приус	**06.05.2016 - 25.04.2021 г.**	3 299.66	БУРГАС
5	ИНТЕРЛИЙЗ АУТО ЕАД	3017085 Q auto 27.05.2016	Доставка на тов. автомобил Дачия Докер	**10.07.2016 - 10.06.2021 г.**	3 633.53	БУРГАС
				ОБЩО:	**8 829.69**	

През годината са извършени ремонти на наличният автопарк на „Фаркол“ – АД, в размер на 4 хил.лв. и са закупени 2 товарни автомибила СИТРОЕН ДЖЪМПЕР на стойност 29 хил.лв.

Добрата обезпеченост с автомобили и заетите с логистична дейност осигуряват своевременната доставка на лекарствени средства и консумативи до всяко лечебно заведение и индивидуална аптека в цялата страна целогодишно, вкл. и по време на критична зимна обстановка в страната и пандемия от Covid-19.

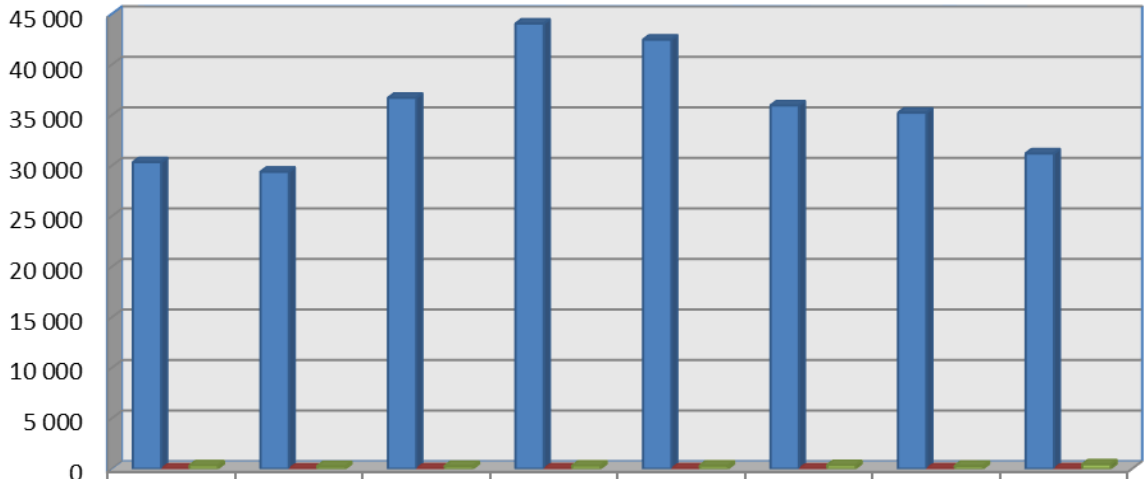
ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

(хил.лв)

ВИДОВЕ ПРОДАЖБИ	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Продажба на стоки	**31,203**	**35,237**
Продажба на услуги	**29**	**35**
Други в т.ч.	**449**	**291**
Финансиране текуща дейност	*334*	-
Допълнителни бонуси по договори	*7*	*242*
Възстановени съд.разноски	*23*	*31*
Продажба на ДМА	*3*	*7*
Пол. Застрахователни обезщетения	*2*	*6*
Други	*80*	*5*
Общо:	**31,681**	**35,563**

ПРОДАЖБИ ПО ВИД 2013-2020

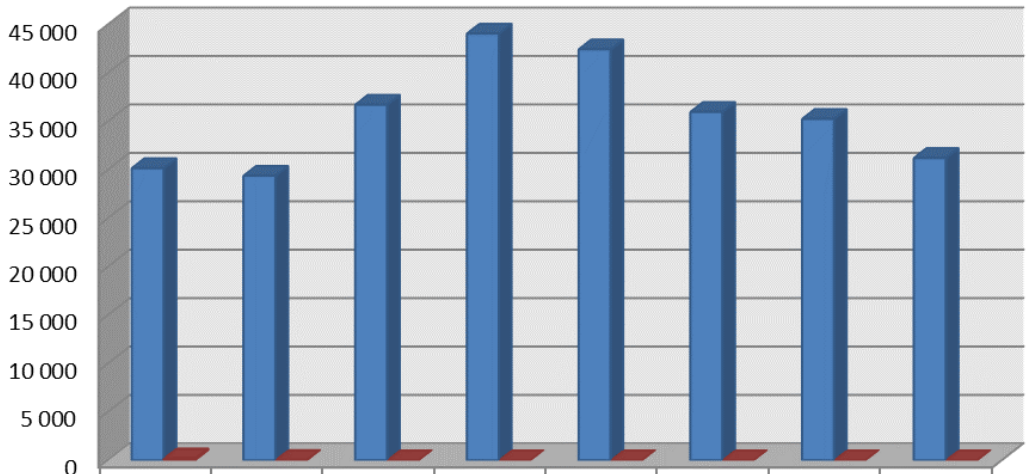
(хил. лв)



	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Продажби на стоки	30 344	29 394	36 707	44 054	42 462	35 960	35 237	31 203
Услуги	21	21	37	34	36	25	35	29
Др.приходи	342	256	276	316	312	369	291	449

ПРОДАЖБИ НА СТОКИ ПО ПАЗАРИ ЗА 2013- 2020 Г.

(хил. лв)



	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Продажби за вътр.пазар	30 154	29 372	36 707	44 054	42 426	35 960	35 237	31 203
Чуждестр.клиенти	190	22	0	0	0	0	0	0

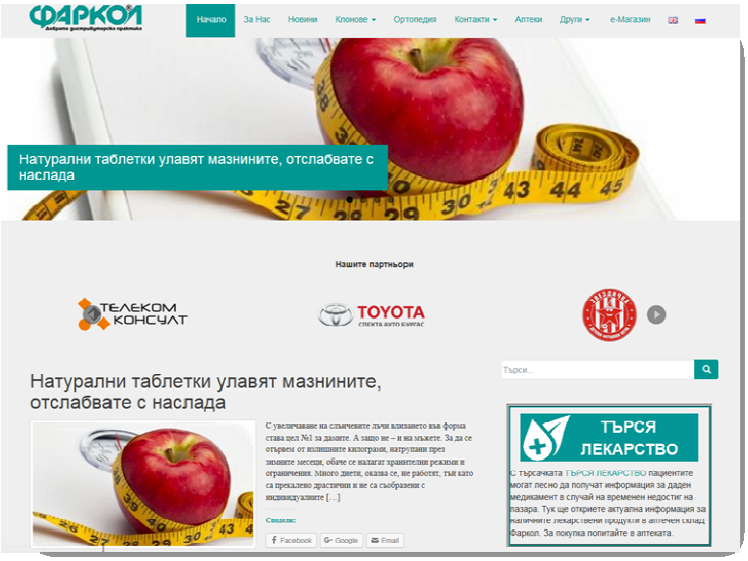
КОРПОРАТИВНИ КОМУНИКАЦИИ

❖ През изминалата година Фаркол продължи да използва активно и увеличи броят на аптечните си клиентите при работата с електронната платформа за заявки, директно свързана към основната складова база данни на дружеството.

❖ Ежедневно поддържан и актуализиран уеб-сайт на дружеството

❖ Сайтът предоставя актуална информация материалната обезпеченост на фирмата с лекарствени запаси и мед. консумативи, връзки с клиенти, доставчици и организации,

❖ Предоставя точна информация за свободните работни места, изисквания към кандидати за започване на работа.



ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика. Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите към 31.12.2020 г. НСС, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности

Важни събития, настъпили след годишното счетоводно приключване

Във връзка с мерките за обладяване на кризата от Covid-19 в национален мащаб Фаркол АД е одобрен да получи безвъзмездна финасова помощ от правителството по процедура „Подкрепа за средни предприятия за преодоляване на икономическите последствия от пандемията Covid-19 на оперативна програма „Иновации и конкурентноспособност“.

С полученото финансиране дружеството ще подпомогне дейността си и ръководството ще се въздържи от прилагането на допълнителни рестриктивни мерки по отношение на разходите с цел доставка на лекарствени средства, консумативи и медицински изделия до най-отдалечените болници и аптеки в страната.

Не са настъпили други събития след датата на изготвяне на финансовия отчет, които биха рефлектирали върху резултата на Дружеството през следващия отчетен период.

Важни научни изследвания и разработки

През 2020 г. в дружеството не са провеждани научни изследвания и разработки.

Предвиждано развитие на дружеството

През 2021 г. „Фаркол“ ще се стреми да продължи положителното развитие на дейността си, чрез оптимално използване на всички налични ресурси водещи до постигане на много добри крайни резултати.

Дружеството си е поставило за цел да продължи да развива индивидуалния подход към всеки клиент и оптимизира процеса на доставка на стоките, да увеличи приходите си от продажби и рентабилността, както и да минимизира натиска от конкуренцията на пазара. Основна цел в развитието на дружеството през следващата година ще бъде и дейността с ексклузивни медицински изделия, като за целта ще продължи да се усъвършенства мрежата от търговски представители.

Мениджърският екип на компанията счита, че е създал предпоставки за достатъчна прозрачност във взаимоотношенията си с бъдещите инвеститори в дружеството.

ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

Данни за контакт:

- Таня Минчева-Базотева – Изпълнителен директор
- Милена Киркова - Главен счетоводител

Тел.: (+359) 056 85 17 21
Факс: (+359) 056 85 17 22
www.farkol.bg

Дата 24.06.2021
гр. Бургас

Изпълнителен директор.....
/Т. Базотева/

АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО "ФАРКОЛ" БУРГАС

Доклад на независимия одитор

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ

на ФАРКОЛ АД

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на ФАРКОЛ АД („Дружеството"), съдържащ счетоводния баланс към 31 декември 2020 г. 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 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 2020 г. 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 етичния 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 дължащи 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 дължащи 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 дължащи 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.

Виолета Станчева Димитрова
д.е.с и регистриран одитор

0374 Виолета Станчева
Регистриран одитор

гр. Бургас,
ул."Пробуда" №41, ет.3

24 юни 2021 г.

ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
за годината, приключваща на 31 декември 2020

	Бележка №	**31 декември 2020 хил. лв.**	**31 декември 2019 хил. лв.**
Приходи от продажби	*4*	31,232	35,272
Други приходи	*5*	449	291
Общо приходи от дейността		**31,681**	**35,563**
Разходи по икономически елементи			
Балансова стойност на продадени активи		(26,181)	(29,774)
Разходи за материали	*6*	(304)	(430)
Разходи за външни услуги	*7*	(1,201)	(1,401)
Разходи за персонала	*8*	(2,499)	(2,561)
Разходи за амортизация	*9*	(275)	(343)
Разходи за обезценка	*10*		34
Други разходи	*11*	(291)	(257)
Общо разходи по икономически елементи		**(30,751)**	**(34,732)**
Финансови приходи	*12*	27	96
Финансови разходи	*12*	(313)	(355)
Финансови приходи/(разходи), нетно	*12*	**(286)**	**(259)**
Печалба преди данъци	***13.1***	**644**	**572**
Разходи за данъци върху печалбата	*13.1*	(65)	(52)
Нетна печалба за годината		**579**	**520**

Тези финансови отчети са одобрени от името на "Фаркол" АД от:

Таня Минчева Базотева
Изпълнителен директор

Милена Петкова Киркова
Главен счетоводител

АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ФАРКОЛ“ БУРГАС

24 юни 2021 година

Съгласно независим одиторски доклад:

Виолета Станчева – д.е.с.
Регистриран одитор № 374
Дата: 24 юни 2021 година

0374 Виолета Станчева
Регистриран одитор

(Бележките от страница 13 до страница 46 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
към 31 декември 2020 година

	Бележка №	**31 декември 2020 хил. лв.**	**31 декември 2019 хил. лв.**
Нетекущи активи			
Дълготрайни материални активи	*14*	2,259	2,501
Дълготрайни нематериални активи	*15*	56	68
Дългосрочни вземания	*17*	1,819	1,897
Отсрочени данъчни активи	*13.2*	26	29
Общо нетекущи активи		**4,160**	**4,495**
Текущи активи			
Материални запаси	*16*	6,551	7,865
Търговски и други вземания	*17*	9,547	9,620
Съдебни и присъдени вземания	*17*	-	4
Парични средства	*18*	135	185
Общо текущи активи		**16,233**	**17,674**
Разходи за бъдещи периоди		47	50
Общо активи		**20,440**	**22,219**

0374 Виолета Станчева
Регистриран одитор

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
към 31 декември 2020 година (продължение)

	Бележка №	**31 декември 2020 хил. лв.**	**31 декември 2019 хил. лв.**
Собствен капитал			
Основен капитал	*20*	87	87
Резерви	*22*	71	72
Натрупана печалба		3,532	3,061
Печалба от текущата година	*13.1*	579	520
Общо собствен капитал		**4,269**	**3,740**
Нетекущи пасиви			
Задължения по лихвени заеми	*21.1*	10,759	11,527
Задължения по финансов лизинг	*22*	-	9
Задължения за обезщетения при пенсиониране	*23*	143	142
Общо нетекущи пасиви		**10,902**	**11,678**
Текущи пасиви			
Търговски и други задължения	*24*	4,816	6,115
Задължения по лихвени заеми	*21.1*	162	199
Задължения по финансов лизинг	*22*	8	30
Задължения към персонала	*25*	192	159
Осигурителни задължения		62	60
Данъчни задължения	*26*	29	238
Общо текущи пасиви		**5,269**	**6,801**
Общо пасиви		**16,171**	**18,479**
Общо собствен капитал и пасиви		**20,440**	**22,219**

Тези финансови отчети са одобрени от името на „Фаркол АД от:

Таня Минчева Базотева
Изпълнителен директор

АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ФАРКОЛ“ БУРГАС

Милена Петкова Киркова
Главен счетоводител

24 юни 2021 година

Съгласно независим одиторски доклад:

Виолета Станчева – д.е.с.
Регистриран одитор № 374
Дата: 24 юни 2021 година

0374 Виолета Станчева
Регистриран одитор

Бележките от страница 13 до страница 46 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2020

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, приключваща на 31 декември 2020

	Основен капитал	Резерви	Натрупани печалби и (загуби)	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо на 1 януари 2020 година	**87**	**72**	**3,581**	**3,740**
Разпределение на печалба за дивиденти			(50)	(50)
Други изменения в собствения капитал		(1)	1	
Текущ финансов резултат			579	579
Салдо към 31 декември 2020 година	**87**	**71**	**4,111**	**4,269**

Тези финансови отчети са одобрени от името на „Фаркол“ АД от:

Таня Минчева Базотева
Изпълнителен директор

Милена Петкова Киркова
Главен счетоводител

АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ФАРКОЛ“ БУРГАС

24 юни 2021 година

Съгласно независим одиторски доклад:

Виолета Станчева – д.е.с.
Регистриран одитор № 374
Дата: 24 юни 2021 година

0374 Виолета Станчева
Регистриран одитор

Бележките от страница 13 до страница 46 са неразделна част от съдържанието тези финансови отчети)

ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2020

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, приключваща на 31 декември 2020

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Парични потоци от основната дейност		
Постъпления от контрагенти	37,759	43,439
Плащания към контрагенти	(31,661)	(37,033)
Платени косвени данъци	(2,039)	(1,949)
Плащания, свързани с персонала	(2,990)	(2,820)
Плащания, свързани с дивиденти	(207)	-
Платени данъци върху печалбата	(61)	(58)
Постъпления от финансиране текуща дейност	334	-
Други парични потоци от осн. дейност /нетно/	(70)	(70)
Нетни парични потоци от основната дейност	**1,065**	**1,509**
Парични потоци от инвестиционната дейност		
Плащания за закупуване на дълготрайни активи	(54)	(32)
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност	**(54)**	**(32)**
Парични потоци от финансовата дейност		
Получени лихвени заеми	-	134
Изплатени лихвени заеми	(753)	(1,306)
Получени лихви	27	88
Изплатени лихви и комисионни	(294)	(331)
Плащания по договори за финансов лизинг	(39)	(90)
Други парични потоци от финансова дейност	(2)	(2)
Нетни парични потоци от финансовата дейност	**(1,061)**	**(1,507)**
Нетно увеличение (намаление) на паричните средства през годината	**(50)**	**(30)**
Парични средства в началото на годината	**185**	**215**
Парични средства в края на годината	**135**	**185**

Тези финансови отчети са одобрени от името „Фаркол АД“ от:

АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ФАРКОЛ“ БУРГАС

Таня Минчева Базотева
Изпълнителен директор

Милена Петкова Киркова
Главен счетоводител

24 юни 2021 година

Съгласно независим одиторски доклад:

Виолета Станчева – д.е.с.
Регистриран одитор № 374
Дата: 24 юни 2021 година

0374 Виолета Станчева
Регистриран одитор

(Бележките от страница 13 до страница 46 са неразделна част от съдържанието тези финансови отчети)

БЕЛЕЖКИ

КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА

СЪДЪРЖАНИЕ НА БЕЛЕЖКИТЕ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО 13

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТ. ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО 14

3. ДЕФИНИЦИЯ И ОЦЕНКА НА ЕЛЕМЕНТИТЕ НА СЧЕТОВОДНИЯ БАЛАНС И ОТЧЕТА ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ 15

4. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ 24

5. ДРУГИ ПРИХОДИ 24

6. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ 24

7. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ 25

8. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА 25

9. РАЗХОДИ ЗА АМОРТИЗАЦИЯ 25

10. ОБЕЗЦЕНКИ 26

11. ДРУГИ РАЗХОДИ 26

12. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ 26

13. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ 27

14. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ 29

15. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ 30

16. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ 31

17. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ, СЪДЕБНИ И ПРИСЪДЕНИ ВЗЕМАНИЯ 31

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА 33

19. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ 33

20. СОБСТВЕН КАПИТАЛ 33

21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИХВЕНИ ЗАЕМИ 34

22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ 35

23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ОБЕЗЩЕТЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ ПРОВИЗИИ ЗА ПЕНСИИ И ДРУГИ ПОДОБНИ ПЛАЩАНИЯ 36

24. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ 37

25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ 38

26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ 38

27. ТЕКУЩИ ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДИТЕ 39

28. ДИВИДЕНТИ 39

29. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СВЪРЗАНИТЕ ЛИЦА И СДЕЛКИТЕ С ТЯХ 39

30. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК 40

31. УСЛОВНИ ВЗЕМАНИЯ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ 45

32. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД 46

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„ФАРКОЛ“ АД е регистриран в Бургаски окръжен съд по ф.д. № 3871 през 1998 година година и е вписан в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 102227154. Капиталът на Дружеството е 100% частна собственост, (виж също бележка 20).

Седалище и адрес на регистрация: п.к. 8000. гр.Бургас, ул.”Сан Стефано” № 28.
Място на офис или извършване на стопанска дейност: п.к. 8000, гр.Бургас. ул.”Сан Стефано” № 28.
Складова мрежа:

- Склад Пловдив – п.к.4000, гр.Пловдив, ул. “Полет“ 1
- Склад Шумен – п.к.9700, гр.Шумен, бул.“Мадара“ 38
- Склад София – п.к.1202, гр.София, р-н “Сердика“, ул.“279“ № 3
- Склад Велико Търново – п.к.5000, гр.Велико Търново, ул.“Магистрална“, блок 3

1.1. Собственост и управление

Дружеството е 100 % с частен акционерен капитал.

Към 31.12.2020 г. ФАРКОЛ АД има едностепенна система на управление със Съвет на директорите, състоящ се от 3 членове:

- Георги Петков Базотев - Председател на СД
- Таня Минчева Минчева - Базотева – член на СД и Изпълнителен директор
- Даниел Любенов Радулов - член на СД

Към 31 декември 2020 г. Дружеството се представлява и управлява от Изпълнителния директор Таня Минчева Минчева – Базотева и Георги Петков Базотев -Председател на СД.

През 2020 г. средно-списъчният състав на персонала на дружеството е 116 работници и служители (2019 г. - 125). По категории средно-списъчният брой на персонала към 31.12.2020 г. е разпределен, както следва:

- Ръководни кадри – 16 бр.
- Аналитични специалисти – 9 бр.
- Техници – 6 бр.
- Административно обслужване – 18 бр.
- Персонал, зает с услуги за населението, търговията и охраната - 17 бр.
- Оператори – 4 бр.
- Професии, неизискващи спец.клалификация – 49 бр.

1.2. Предмет на дейност

Основната дейност на Дружеството е свързана предимно с търговия на едро с лекарствени форми, консумативи, медикаменти, санитарни материали и детски храни в страната и чужбина и всички други сделки, незабранени от законите на Република България.
Финансовите отчети са одобрени за издаване от Съвета на директорите на 24.06.2021 година.

1.3. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2016 – 2020 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2016	2017	2018	2019	2020
БВП в млн. лева *	95.092	102.308	109.695	119.485	117.899
Реален растеж на БВП *	3.80%	3.50%	3.10%	3.80%	-4.40%
Инфлация в края на годината (ХИПЦ)	-0.50%	1.80%	2.30%	3.10%	0.00%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.77	1.73	1.66	1.75	1.72
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.86	1.65	1.72	1.76	1.59
Основен лихвен процент в края на годината	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Безработица (в края на годината)**	8.00%	7.10%	6.10%	5.90%	6.70%

** Прогноза на БНБ за 2020 г., изготвена към 22 декември 2020 г. източник: БНБ*
*** По данни на агенция по заетостта*

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. <u>База за изготвяне на финансовия отчет</u>

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Националните счетоводни стандарти, приложими към 31.12.2020 година.

Оповестените по-долу значими счетоводни политики са прилагани последователно през периодите, представени в този финансов отчет.

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

Спазен е принципа на действащо предприятие, което предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в предвидимо бъдеще.

<u>Несигурност на счетоводните приблизителни оценки</u>

Представянето на финансов отчет съгласно Националните счетоводни стандарти изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност на, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в Приложение 32.

2.2 Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година (период).

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. Функционална валута на финансовите отчети

Функционална валута е валутата на основната икономическа среда, в която едно дружество функционира и в която главно се генерират и изразходват паричните средства. Тя отразява основните сделки, събития и условия, значими за Дружеството.

Този финансов отчет е представен в български лева, която е функционалната валута на Дружеството. Цялата финансова информация представена в лева е закръглена до хиляда, освен когато е посочено друго.

2.4. Чуждестранна валута

При първоначално признаване, всяка сделка в чуждестранна валута се записва в лева, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ от последния работен ден на годината.

Курсовите разлики, възникващи при уреждане на валутните парични позиции или при отчитането на тези парични позиции при курсове, различни от този, по който първоначално са били признати, се отчитат в печалбата или загубата за съответния период.

Отчетната валута на дружеството е българският лев. Левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към еврото като официална валута на Европейския съюз в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

3. ДЕФИНИЦИЯ И ОЦЕНКА НА ЕЛЕМЕНТИТЕ НА СЧЕТОВОДНИЯ БАЛАНС И ОТЧЕТА ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

3.1. Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. В техния състав са включени програмни продукти и други активи.

В Дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи.

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. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за приходите и разходите.

Нематериалните активи се отписват от баланса когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “нематериалните активи” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват към други приходи от дейността, на лицевата страна на отчета за приходите и разходите.

3.2. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са представени във финансовия отчет по себестойност (цена на придобиване), намалена с натрупаната амортизация (без земите) и загубите от обезценка.

Първоначално придобиване

При първоначално придобиване дълготрайните материални активи се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи основно са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и др.

Компоненти, които са придобити заедно с или към конкретни други обекти, но не са инсталирани моментно към тях се капитализират към стойността на основния обект и се амортизират с неговия остатъчен полезен живот.

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

Последващо оценяване

След първоначалното признаване Дълготрайните материални активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните евентуални загуби от обезценка.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, които водят до подобряване на бъдещите икономически изгоди, свързани с дълготрайните материални активи, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчният му полезен срок на годност към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Амортизацията се отразява в печалбата или загубата за текущия период. Амортизирането на активите започва от месеца, следващ месеца, в който амортизируемият актив е придобит или въведен в употреба. Не се начисляват амортизации на земите, активите в процес на изграждане и напълно амортизираните активи. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

Полезен живот	**2020 година**	**2019 година**
Сгради и конструкции	25-100 години	25-100 години
Машини и оборудване	5 години	5 години
Транспортни средства	4 години	4 години
Други дълготрайни активи	7 години	7 години
Компютърна техника	2 години	2 години
Софтуер	2-4-10 години	2-4-10 години
Други нематериални дълг.активи	3 години	3 години

Определените срокове на полезен живот на дълготрайните материални активи се преглеждат в края на всеки отчетен период и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използване на активите, същият се коригира, считано от датата на промяната.

Обезценка на активи

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 изписва до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от

двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност в употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност, като се прилага дисконтов фактор преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за приходите и разходите като ”обезценка на нетекущи активи”.

Печалби и загуби от продажба

Дълготрайните материални активи се отписват от счетоводния баланс когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на дълготрайни материални активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Приходите от продажбата се посочват към “други приходи”, а балансовата стойност - към “балансова стойност на продадени дълготрайни материални и нематериални активи” (част от другите разходи).

3.3. Материални запаси

Материалните запаси са представени по по-ниската от цената на придобиване (себестойност) и нетната им реализуема стойност. Разходите, които се извършват, за да доведат даден продукт (материал, стока) в неговото настоящо състояние и местонахождение, се включват в себестойността (цената на придобиване), както следва:

- суровини, материали и стоки в готов вид – всички доставни разходи, които включват покупна цена, вносни мита и такси, транспортни разходи, невъзстановяеми данъци и други разходи, които допринасят за привеждане на стоките и материалите в готов за тяхното използване вид;

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът на средно-претеглената цена (себестойност) за месец.

Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанска дейност, намалена с приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация.

3.4. Търговски и други вземания

Търговските и други вземания се представят и отчитат по справедлива стойност на база стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми.

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се изписват, когато се установят правните основания за това, или когато дадено търговско вземане се прецени като напълно несъбираемо. Изписването става за сметка на формирания коректив за обезценки. Загубите от обезценки на вземания се включват в отчета за приходите и разходите към “разходи за обезценка на финансови активи”.

3.5. Вземания от предоставени заеми

Предоставените заеми се представят и отчитат по историческа цена. Приблизителната оценка за съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се обезценяват частично или изцяло, когато това обстоятелство се установи.

3.6. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е до 3 месеца.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- заемите за оборотни средства и лихвите за тях са включени като плащане за финансова дейност;
- вноските по финансов лизинг са включени като плащания за финансовата дейност;
- лихвите по получени инвестиционни кредити са включени като плащане за финансовата дейност;
- при доставка на дълготрайни активи от страната, платеният ДДС се посочва на ред “плащания към доставчици” към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява в оперативните потоци на Дружеството за съответния период (месец).
- трайно блокираните парични средства се включват към паричните средства и еквиваленти, но се представят на отделен ред в отчета за паричните потоци.

3.7. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат на база стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените активи и услуги.

3.8. Лихвоносни заеми и други привлечени финансови ресурси

Всички заеми (предоставени и получени) и други привлечени финансови ресурси са представени по себестойност (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и привлечени ресурси.

Лихвоносните заеми и други предоставени финансови ресурси се класифицират като текущи, освен за частта от тях, за която Дружеството има безусловно право да уреди задължението си в срок над 12 месеца от датата на отчета за финансовото състояние.

3.9. Лизинг

Експлоатационен (оперативен) лизинг

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг. Поради това активът не се включва в счетоводния баланс на лизингополучателя.

Плащанията (постъпленията) по оперативния лизинг се признават като разходи (приходи) в отчета за приходи и разходи на база линеен метод за периода на лизинга.

Приходът от наеми от оперативен лизинг се признава на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг в отчета за приходи и разходи. Първоначално направените преки разходи във връзка с договарянето и уреждането на оперативния лизинг, се

добавят към балансовата стойност на отдадените активи и се признават на базата на линейния метод в продължение на срока на лизинга.

Финансов лизинг

Лизингополучател

Финансовият лизинг, при който се трансферира към дружеството съществената част от всички рискове и стопански ползи, произтичащи от собствеността върху актива под финансов лизинг, се капитализира в счетоводния баланс на лизингополучателя, като се представя като дълготраен материален актив равен на справедливата или, ако е по-ниска - по сегашната стойност на минималните лизингови плащания. Лизинговите плащания съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихвата) и приспадащата се част от лизинговото задължение (главница). Лихвените разходи се включват в отчета за приходи и разходи и се признават като финансови разходи.

Финансовият лизинг поражда амортизационен разход за амортизируемите активи, както и финансов разход за всеки отчетен период. Амортизационната политика по отношение на амортизируемите наети активи е съобразена с тази по отношение на собствените амортизируеми активи. Ако не съществува достатъчна степен на сигурност, че собствеността ще бъде придобита до края на срока на лизинговия договор, активът се амортизира през по-краткия от двата срока — срока на лизинговия договор или полезния живот на актива.

3.10. Задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите на дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в България.

Основно задължение на дружеството в качеството му на работодател е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд “Пенсии”, допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд “Общо заболяване и майчинство” (ОЗМ), фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест” (ТЗПБ) и здравно осигуряване. Размерите на осигурителните вноски се утвърждават със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО) в съотношение 60:40 (2019 г.: 60:40).

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с определени (дефинирани) вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд “Пенсии”, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица”, както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Краткосрочни доходи

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 персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за приходи и разходи 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 удръжки) 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 годишен финансов отчет Дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното 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

Планове с дефинирани вноски

Съгласно Кодекса на труда Дружеството в качеството му на работодателят е задължено да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да бъде 2 или 6 брутни 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, която да се включи в баланса, а респ. изменението в стойността – в отчета за приходи и разходи като: а) разходите за текущ и минал стаж, разходите за лихва и ефектите от съкращенията и уреждания се признават веднага, в периода, в който възникнат, и представят в текущата печалба или загуба, по статия „разходи за персонал”, а б) ефектите от последващите оценки на задълженията, които по същество представляват актюерски печалби и загуби, се признават веднага, в периода, в който възникнат, и се представят към текущата печалба или загуба към „разходи за персонал”. Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита и дружеството е възприело политика да ги признава веднага в периода на възникването им.

Към датата на всеки годишен финансов отчет, Дружеството назначава сертифицирани актюери, които издават доклад с техните изчисления относно дългосрочните му задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране. За целта те прилагат кредитния метод на прогнозните единици. Сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи се изчислява чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат изплатени в рамките на матуритета на това задължение и при използването на лихвените равнища на държавни дългосрочни облигации с подобен срок, котирани в България, където функционира и самото дружество.

Доходи при напускане

Съгласно местните разпоредби на трудовото и осигурително законодателство в България, дружеството като работодател има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор преди пенсиониране определени видове обезщетения.

Дружеството признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, на база анонсиран план, да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в отчета приходи и разходи по тяхната сегашна стойност.

3.11. Акционерен капитал и резерви

ФАРКОЛ АД е акционерно дружество и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на акционерен капитал, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на Дружеството. Акционерите отговарят за задълженията на Дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава на Дружеството то е длъжно да формира фонд Резервен (законови резерви), като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя, докато средствата във фонда достигнат една десета част от капитала или по-голяма част, предвидена в Устава;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в Устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на капитала.

3.12. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2020 г. е 10% (2019 г.: данъчна ставка – 10%).

Отсрочените данъци върху печалбата 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).

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки и основи, които се очаква да се прилагат за периода и типа операции, през които активите се очаква да се реализират, а пасивите - да се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или с голяма степен на сигурност се очаква да са в сила, и по данъчни ставки на държавата (РБългария), в чиято юрисдикция се очаква да се реализира съответният отсрочен актив или пасив.

Отсрочените данъчни активи на Дружеството се представят нетно срещу негови отсрочени данъчни пасиви, когато и доколкото то се явява за тях данъчния платец в съответната юрисдикция (България), и то тогава и само тогава, когато дружеството има законно право да извършва или получава нетни плащания на текущи данъчни задължения или вземания по данъците на дохода.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила. Към 31.12.2020 г. е приложена ставка от 10% (31.12.2019 .: 10%).

3.13. Приходи

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

При продажбата на стоки и материали приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи от собствеността на стоките преминават у купувача.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на счетоводния баланс, ако този етап може да бъде надлежно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите по приключването й.

Приходите се оценяват на база справедливата цена на продадените стоки и услуги, нетно от косвени данъци (акциз и данък добавена стойност) и предоставени отстъпки и рабати.

При продажби на изплащане, приходът се признава на датата на продажбата без инкорпорираните в сумата лихви.

Финансовите приходи се представят в отчета за приходите и разходите и се състоят от приходи от лихви, курсови разлики и други финансови приходи (печалба от операции с финансови инструменти).

3.14. Разходи

Разходите в Дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

Финансовите разходи се включват в отчета за приходите и разходите, когато възникнат и се състоят от лихвени разходи, свързани с получени заеми и по договори за финансов лизинг за придобиване на активи, както и такси, и други преки разходи по кредити; курсови разлики от валутни сметки; банковите такси за текущо обслужване на дейността на дружеството.

3.15. Финансови инструменти

Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в категорията “кредити и вземания” вкл. паричните средства и паричните еквиваленти. Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на Дружеството към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние.

Обичайно Дружеството признава в счетоводния баланс финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която то се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията, с изключение на тези активи, които са по справедлива стойност през печалби и загуби. Последните се признават по справедлива стойност, а преките разходи по транзакцията се признават веднага в отчета за приходи и разходи.

Финансовите активи се отписват от счетоводния баланс на Дружеството, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и Дружеството е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако Дружеството продължава да държи

съществената част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в счетоводния баланс, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в счетоводния баланс по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в един обичаен оперативен цикъл на Дружеството, а останалите – като нетекущи. Тази група финансови активи включва: предоставени заеми, търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти от счетоводния баланс. Лихвеният доход по кредитите и вземанията се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания под 12 месеца, където признаването на такъв доход е неоснователно като несъществено и в рамките на обичайните кредитни условия. Той се представя в отчета за приходи и разходи, към “други приходи от дейността”.

Финансови пасиви и инструменти на собствен капитал

Дружеството класифицира дългови инструменти и инструменти на собствен капитал или като финансови задължения или като собствен капитал в зависимост от същността и условията в договора със съответния контрагент относно тези инструменти.

Финансовите пасиви включват заеми (кредити), задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в счетоводния баланс по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва.

3.16. Преценки от определящо значение при прилагане счетоводната политика на дружеството. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност.

Актюерски изчисления

При определяне на сегашната стойност на дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране (провизии за пенсии) са използвани изчисления на сертифицирани актюери, базирани на предположения за смъртност, темп на текучество на персонала, бъдещо ниво на работни заплати и дисконтов фактор, които предположения са преценени от ръководството като разумни и уместни за дружеството (Приложение № 23).

Обезценка на материални запаси

Към всяка дата на годишен финансов отчет ръководството на дружеството извършва цялостен преглед и анализ на наличните материални запаси чрез специалисти, които определят експертни цени. Предложените цени са съобразени с достигнатите цени по сключени договори за реализация на вътрешния и външните пазари, динамиката на търсене и предлагане, както и с последните ценови равнища и тенденции при сделки с аналогични стоки.

Обезценки на вземания

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави в края на всяка финансова година. Обезценка на търговски вземания се отчита, когато са налице обективни доказателства, че дружеството няма да може да събере цялата сума по тях съгласно оригиналните условия на вземанията. Значителни финансови затруднения на длъжника по вземането, вероятност длъжникът да влезе в процедура по несъстоятелност, или друга финансова реорганизация, просрочие в плащането повече от 360 дни се вземат под внимание от ръководството, когато се определя и класифицира дадено вземане за обезценка. Стойността на обезценката е разликата между балансовата стойност на даденото вземане и сегашната

стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци, дисконтирани по оригинален ефективен лихвен процент.

Балансовата стойност се коригира чрез използването на корективна сметка, където се натрупват всички обезценки, а сумата на загубата от обезценка за периода се признава в отчета за приходите и разходите към “разходи за обезценка на финансови активи”. В случаите на последващо възстановяване на обезценка то се посочва към други приходи за сметка на намаление на корективa.

Отсрочени данъци

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. (Приложение 13.2).

Полезен живот на дълготрайни активи

Отчитането на дълготрайни активи включва използването на приблизителни оценки на техните полезни животи, които се базират на преценки и очаквания на Ръководството на Дружеството (вж Приложение № 14).

4. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Стоки	31,203	35,237
Услуги	29	35
Общо	**31,232**	**35,272**

5. ДРУГИ ПРИХОДИ

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Други приходи, в т. ч..	449	291
финансиране текуща дейност	*334*	-
продажба на дълготрайни активи	*3*	*7*
допълнителни бонуси по договори	*7*	*242*
обезщетения от застрахователи	*2*	*6*
възстановени съдебни разноски	*23*	*31*
други	*80*	*5*
	449	**291**

6. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Автомобилни гуми	10	14
Горива, смазочни материали	213	332

Инвентар	16	11
Канцеларски материали	12	15
Комп.консумативи	7	6
Почистващи материали	7	7
Резервни части	22	25
Други	13	8
Ремонтни материали	4	12
Общо	**304**	**430**

7. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Граждански договори	423	408
Застраховки	67	72
Куриерски услуги	29	38
Нотариални такси	23	27
Ремонт коли	28	26
Телефонни услуги	32	34
Транспортни услуги	27	31
Ремонт на сгради и други	27	24
Наеми	32	31
Интернет	5	5
Абонаментно обслужване	26	30
Консултантски услуги	27	69
Винетки	9	7
Паркинг	1	2
Мед.услуги	395	552
Вода	3	3
Ел.енергия	47	42
Общо	**1,201**	**1,401**

8. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Възнаграждения, в т. ч.	2,109	2,161
суми за неизползван платен годишен отпуск	*29*	*23*
Социални осигуровки и надбавки, в т. ч.	390	400
начисления за социално осигуряване върху неизползван платен годишен отпуск	*6*	*4*
Общо	**2,499**	**2,561**

9. РАЗХОДИ ЗА АМОРТИЗАЦИЯ

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Начислена амортизация на ДМА	260	326

Начислена амортизация на НДМА	15	17
Общо	**275**	**343**

10. ОБЕЗЦЕНКИ

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Начислена обезценка на финансови активи, в т.ч.:		
Обезценка на търговски вземания	-	(34)
Възстановена обезценка на финансови активи, в т.ч:		
Възстановена обезценка на търговски вземания	-	(34)

11. ДРУГИ РАЗХОДИ

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Ваучери	83	94
Командировки	15	26
Обезщетения по КТ	7	6
Други, брак	62	31
Дарения	-	4
Рекламни материали	14	28
Отписани вземания по давност	78	27
Неустойки по договор	4	10
Данъци и такси по ЗМДТ, данък върху разходите по ЗКПО	28	31
Общо	**291**	**257**

12. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Финансови приходи		
Приходи от лихви, в т.ч.		
Лихви по търговски вземания	*27*	*96*
	27	**96**
Финансови разходи		
Разходи за лихви, в т.ч.	(224)	(268)
Лихви по получени банкови заеми	*(223)*	*(260)*
Лихви по финансов лизинг	*(1)*	*(3)*
Лихви по получени търговски заеми	-	*(5)*
Отрицателни валутни разлики, нетно	(2)	(2)
Банкови такси, комисионни и други финансови разходи	(87)	(85)
	(313)	**(355)**
Финансови приходи (разходи, нетно)	**(286)**	**(259)**

13. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ
13.1. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ ОТ ПЕЧАЛБАТА

Основните компоненти на разхода за данъци от печалбата са:

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	**620**	**610**
Текущ разход за данъци от печалбата за годината	62	61
Отсрочени данъци от печалбата	*3*	*(9)*
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	-	-
Общо (разход) за данъци от печалбата	**65**	**52**

Равнение на данъчния разход за данъци от печалбата определен спрямо счетоводния резултат	**31 декември 2020 хил. лв.**	**31 декември 2019 хил. лв.**
Счетоводна печалба за годината	**644**	**572**
Данъци от печалбата – 10% (2018 г.: 10%)	64	57
От непризнати суми по данъчна декларация		
Свързани с увеличения – 377 х.лв. (2019 г.: 441 х.лв.)	38	44
Свързани с намаления - 402 х.лв. (2019 г.:403 х.лв.)	40	40
Данък върху постоянни разлики между счетоводната и данъчната печалба – 10% (2019 г.: 10%)	*(2)*	*4*
Корпоративен данък (ГДД)	***62***	***61***
Текуш разход за данък	***62***	***61***
Изменение на отсрочени данъци в Отчета за приходите и разходите, нетно	***3***	***(9)***
Общо (разход) за данъците от печалбата, отчетени в отчета за годината)	**65**	**52**

До изтичането на 5 години от края на годината, за които Дружеството е подало или е следвало да подаде декларация, съответните данъчни периоди могат да бъдат обект на проверка от данъчните органи. В следствие на такива проверки е възможно да бъдат наложени допълнителни данъчни задължения или глоби съобразно интерпретирането на данъчното

законодателство. На ръководството на Дружеството не са известни обстоятелства, които биха могли да доведат до възникване на допълнителни съществени задължения в тази област. Последната данъчна проверка на Дружеството за корпоративно подоходно облагане е направена през 2018 година и обхваща периода от 01 януари 2012 до 31 декември 2017 година, за данък върху добавената стойност - обхваща период от 01 юни 2013 до 31 май 2018 година, за ДОО, УПФ, ДДФЛ, ЗОВ, ППФ - обхваща период от 01 юни 2013 до 31 май 2018 година.

13.2. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Отсрочените данъци върху печалбата към 31 декември са свързани със следните обекти в счетоводния баланс:

	временна разлика 31.12.2020 хил. лв.	**Данък 31.12.2020 хил. лв.**	**временна разлика 31.12.2019 хил. лв.**	**Данък 31.12.2019 хил. лв.**
Дълготрайни материални и нематериални активи	47	5	40	4
Обезценка на вземания	15	1	79	8
Начисления за неизползван платен отпуск	37	4	27	3
Начисления за задължения към персонала при пенсиониране	156	16	142	14
Неизплатени доходи на физически лица по чл.42, ал.1 от ЗКПО	-	-	-	-
Общо активи по отсрочени данъци	***255***	***26***	***288***	***29***
Салдо на отсрочените данъци върху печалбата – активи		**26**		**29**

Движението в отсрочените данъчни активи е представено по-долу:

Отсрочени данъчни активи	**Салдо на 1 януари 2020 г. хил.лв.**	**Признати в печалбата или загубата за годината хил.лв.**	**Салдо на 31 декември 2020 г. хил.лв.**
Дълготрайни материални и нематериални активи	4	1	5
Обезценка на вземания	8	(7)	1
Начисления за неизползвани отпуски	3	1	4
Начисления за дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	14	2	16
Неизплатени доходи на физически лица по чл.42, ал.1 от ЗКПО	-	-	-
Общо	**29**	**(3)**	**26**

Отсрочени данъчни активи	**Салдо на 1 януари 2019 г. хил. лв.**	**Признати в печалбата или загубата за годината хил. лв.**	**Салдо на 31 декември 2019 г. хил. лв.**
Дълготрайни материални и нематериални активи	1	3	4
Обезценка на вземания	11	(3)	8

Начисления за неизползвани отпуски	3	-	3
Начисления за дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	5	9	14
Неизплатени доходи на физически лица по чл.42, ал.1 от ЗКПО	-	-	-
Общо	**20**	**9**	**29**

При признаването на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на дружеството да генерира достатъчна данъчна печалба.

14. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Земи	**Сгради**	**Машини и съоръ жения**	**Трансп. средства**	**Други активи**	**Активи в процес на изгражд.**	**Общо**
	хил. лв.	**хил. лв.**	**хил. лв.**	**хил. лв.**	**хил. лв.**	**хил. лв.**	**хил. лв.**
Отчетна стойност							
Салдо на 1 януари 2019	**273**	**2,100**	**324**	**1,674**	**307**	**-**	**4,678**
Придобити	25	162	9	11	9	-	216
Излезли	-	-	-	(98)	(1)	-	(99)
Салдо на 31 декември 2019	**298**	**2,262**	**333**	**1,587**	**315**	**-**	**4,795**
Придобити	-	-	13	32	9	-	54
Излезли	-	-	-	(145)	-	-	(145)
Салдо на 31 декември 2020	**298**	**2,262**	**346**	**1,474**	**324**	**-**	**4,704**
Натрупана амортизация							
Салдо на 1 януари 2019	**-**	**344**	**295**	**1,214**	**214**	**-**	**2,067**
Начислена	-	68	21	214	23	-	326
Изписана през годината	-	-	-	(98)	(1)	-	(99)
Салдо на 31 декември 2019	**-**	**412**	**316**	**1,330**	**236**	**-**	**2,294**
Начислена	-	71	11	155	23	-	260
Изписана през годината	-			(109)		-	(109)
Салдо на 31 декември 2020	**-**	**483**	**327**	**1,376**	**259**	**-**	**2,445**
Балансова стойност към 1 януари 2019	**273**	**1,756**	**29**	**460**	**93**	**-**	**2,611**

Балансова стойност към 31 декември 2019	**298**	**1,850**	**17**	**257**	**79**	**-**	**2,501**
Балансова стойност към 31 декември 2020	**298**	**1,779**	**19**	**98**	**65**	**-**	**2,259**

Към 31.12.2020 год. е направен преглед от Ръководството на Дружеството на оценките на дълготрайните активи, за да се установи налице ли са условия за обезценка. В резултат на това управлението на Дружеството е констатирало, че няма условия за обезценка на тези активи.

Транспортни средства с балансова стойност към 31.12.2020 г. в размер на 98 хил. лв. (към 31.12.2019: 257 хил. лв.) са придобити по договори за финансов лизинг и банков кредит.
През 2020 г. дружеството е закупило със собствени средства 2 транспортни микробуса за подобряване на дистрибуторската си практика и своевременното снабдяване на клиентите с лекарства и консумативи.
Земи и сгради с преносна стойност 2,077 хил. лв. (2019: 2,148 хил. лв.), служат като обезпечения по банкови заеми, отпуснати на Дружеството (виж също бележка 21).

15. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Програмни продукти хил. лв.	**Лицензии хил. лв.**	**Други хил. лв.**	**Общо хил. лв.**
Отчетна стойност				
Салдо на 1 януари 2019	**204**	**11**	**29**	**244**
Придобити	-	-	-	-
Излезли	-	-	-	-
Салдо на 31 декември 2019	**204**	**11**	**29**	**244**
Придобити	3			3
Излезли	-			-
Салдо на 31 декември 2020	**207**	**11**	**29**	**247**
Натрупана амортизация				
Салдо на 1 януари 2019	**130**	**-**	**29**	**159**
Начислена	17	-	-	17
	-	-	-	-
Салдо на 31 декември 2019	**147**	**-**	**29**	**176**
Начислена	15	-		15
Изписана	-	-		-
Салдо на 31 декември 2020	**162**		**29**	**191**

Балансова стойност към 1 януари 2019	**74**	**11**	**-**	**85**
Балансова стойност към 31 декември 2019	**57**	**11**	**-**	**68**
Балансова стойност към 31 декември 2020	**45**	**11**	**-**	**56**

6. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Текущи активи		
Стоки. в т.ч.		
Медикаменти и консумативи	**6,548**	**7,858**
лекарствени средства	*1,939*	*3,526*
апарати.инструменти.консумативи	*75*	*220*
санитарни и превързочни материали	*86*	*218*
хранителни добавки	*105*	*348*
Козметика	*64*	*76*
медико – хигиенни пособия.тестове	*48*	*181*
дезинфекция, дезинсекция,дератизация	*15*	*148*
други/фасовки.чайове.детски млек/		*56*
ставни артикули	*4,216*	*3,085*
Материали /горива за автомобили/в т.ч.	**3**	**7**
бензин	*1*	*1*
Газ	*-*	*2*
Дизел	*2*	*4*
	6,551	**7,865**

Материални запаси с преносна стойност 4,600 хил. лв. служат като обезпечение по усвоени от Дружеството банкови заеми (виж също бележка 21).

Ръководството на Дружеството счита, че балансовата стойност на материалните запаси не превишава нетната им реализируема стойност към 31 декември 2020 и 2019 година.

17. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ, СЪДЕБНИ И ПРИСЪДЕНИ ВЗЕМАНИЯ

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Текущи активи		
Вземания от клиенти, в т.ч.	9,357	9,306
Първоначална стойност	*7,623*	*8,466*
Начислена обезценка	*(15)*	*(79)*
Вземания от свързани лица	*749*	*919*
Аванс към доставчици	*1,000*	
Съдебни и присъдени вземания	-	4
Други	190	314
	9,547	**9,624**

Вземанията от свързани лица са оповестени в бележка 29.
В съответствие с утвърдената политика, Дружеството предоставя на клиентите си кредитен период, след изтичането на който обезценява с 50 % вземанията с просрочие повече от 360 дни и обезценява напълно всички вземания, които са просрочени с повече от 720 дни (с изключения на вземанията, за които има сключени споразумения), тъй като историческият опит е показал, че такива вземания по принцип са трудно възстановими.

В салдото на търговските и други вземания са включени вземания на стойност 1,479 хил.лв (2019: 2,092 хил.лв), които са просрочени към датата на настоящите финансови отчети.

Дружеството не разполага с обезпечения на част от вземанията, а на по-голямата част разполага със запис на заповед, но тъй като няма значителна промяна в качеството на кредитоспособността на контрагентите, те все още се считат за възстановими.

Възрастовата структура на непадежиралите (редовни) вземания от клиенти и доставчици е в размер на 7,608 хил.лв. (31.12.2019 г.: 7,214) хил.лв. и е до 360 дни.

Възрастовата структура на необезценените падежирали вземания е представен в таблицата по-долу:

Срок	**31 декември 2020 хил. лв.**	**31 декември 2019 хил. лв.**
До 30 дни	316	660
31 - 120 дни	550	769
121 - 210 дни	258	178
Над 211 дни	625	485
	1,749	**2,092**

Ръководството на Дружеството счита, че просрочените вземания са възстановими, тъй като към датата, на която настоящите финансови отчети са одобрени за издаване, около 50% от тях са изплатени и стойността им съответства на тяхната справедлива стойност към 31 декември 2020 и 2019 година.

Възрастовата структура на просрочените обезценени вземания от клиенти и доставчици е, както следва:

Срок	**31 декември 2020 хил. лв.**	**31 декември 2019 хил. лв.**
До 365 дни	-	-
Над 2 г.	15	79
	15	79

Движение на коректива за обезценка:	**31 декември 2020 хил.лв.**	**31 декември 2019 хил.лв.**
Салдо в началото на годината	79	112

Отчетени обезценки	-	-
Възстановена обезценка	(64)	(33)
Салдо в края на годината	15	79

Другите дългосрочни вземания в раздел Нетекущи активи представляват банкови гаранции, издадени в полза на трети лица, във връзка с договори по ЗОП, към клиенти и доставчици, финансирани с банков кредит под условие за поемане на кредитни ангажименти. Балансовата стойност е 1,819 хил. лв. за 2020 (2019 г.: 1,897 хил.лв.).

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Парични средства по банкови сметки	55	91
Парични средства в брой	80	94
Парични средства по счетоводен баланс	**135**	**185**

19. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ

Разходите за бъдещи периоди включват:

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Застраховки, гражданска отговорност и абонамент и други	30	34
Главници и лихви по договори за фин.лизинг	-	1
Банкови такси	17	15
Общо	**47**	**50**

20. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Регистрираният акционерен капитал е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрация. Внесеният напълно основен капитал, в размер на 87 хил. лв. е разпределен в 1738 броя акции. всяка от тях с номинална стойност от 50 лева. Към 31.12.2020, акционери с над 5% са: Таня Минчева Минчева – Базотева, Георги Петков Базотев, Даниел Любенов Радулов

Законовите резерви са в размер на 6 хил.лв. (2020 г.: 6 хил.лв.) и са формирани от разпределение на печалбата, съгласно изискванията на Търговския закон и Устава на Дружеството.

Другите (допълнителни) резерви са в размер на 65 хил.лв. (2019 г.:.66 хил.лв.) и са формирани от разлика между емисионната и номиналната стойност на акции.

21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИХВЕНИ ЗАЕМИ

21.1. ЗАЕМИ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
– Кредит – банка Уникредит в лв. – **над 1 г**. Овърдрафт	6,171	6,717
– Кредит – банка ОББ в лв. – **над 1 г**. Овърдрафт	617	778
– Кредит – банка ОББ в лв. – **над 1 г**. Кредитна линия	2,067	1,914
– Кредит – банка Уникредит в лв. – **над 1 г**. Гаранции	1,769	1,821
– Кредит – банка Уникредит инвестиционен сграда В.Търново в лв.– **над 1 г.**	-	10
➢Кредит – банка Уникредит инвестиционен сграда В.Търново в лв.– **до 1 г**.	10	43
➢Кредит – банка Уникредит инвестиционен сграда София в лв.– **до 1 г**.	27	27
➢Кредит – банка Уникредит инвестиционен сграда София в лв.– **над 1 г**.	64	91
➢Кредит ОББ Инвестиционен за придобиване на автомобили **до 1 г.**	125	129
➢Кредит ОББ Инвестиционен за придобиване на автомобили **над 1 г.**	71	196
	10,921	**11,726**

На ред 4 - Банка Уникредит - Гаранции в размер на 1,769 хил.лв.((2019 г.: 1,821 хил.лв) представляват банков кредит под условие за издаване на банкови гаранции към контрагенти, който не е дължим към 31.12.2020 г.. Погасяването му ще се извършва с изтичането на срока на съответната гаранция в следващи отчетни периоди.
Ефективният лихвен процент по банковите заеми за 2020 и 2019 година е в диапазона 2,0 % - 3,0 %. (2019 г.: 2,0 % - 3,0 %)

Отпуснатите на Дружеството краткосрочни и дългосрочни заеми са обезпечени чрез ипотеки и залог на краткотрайни и дълготрайни активи (имоти, стоки и вземания), както следва:

➢ **Договорна ипотека върху поземлен имот** № 021211 с площ 9,964 кв.м. находящ се в землището на гр.Каблешково в размер на 315 926 лв., обезпечаващ частично банков кредит - овърдрафт в размер на 7,800 хил.лв.

➢ Договорна ипотека върху УПИ XIII. кв.153 по плана на ж.к. „Меден Рурдник” с площ 834 кв.м. в размер на 177 хил. лв.

➢ Офиси и складове със застроена площ 729,49 кв.м.. разположени на първи и втори етажи в масивна пет етажна сграда на ул.”Сан Стефано” 28 в размер на 1,141 хил. лв.

➢ Апартамент в гр.Бургас. ж.к.”Лазур”, бл.82, ет.4, собственост на Таня и Георги Базотеви в размер на 199 хил.лв.

➢ **Залог** по реда на ЗОЗ на СМЦ – лекарствени форми, консумативи, медикаментии и други, с неснижаем остатък 4,600 хил.лв.

➢ **Залог** по реда на ЗОЗ на вземания по сключени договори с клиенти до 3,630 хил. лв.

- **Договорна ипотека на недвижим имот** с Пл № 1718 от кв.206 по плана на гр.София, м.Орландовци, с площ 615 кв.м. имот с пл 1717 от кв.206 по плана на гр.София, м.Орландовци, с площ 174 кв.м., имот Пл № 1718 послужили за основа на Упи I – 1717, 1718, кв.206 а, целият урегулиран поземлен имот с площ 789 кв.м., заедно с построеният в него цех за производство на алиминиева и ПВЦ дограма със застроена площ 223.99 кв.м. с административен адрес – гр.София. Столична община, район Сердика, кв. Орландовци, ул.“279“, №3, собственост на дружеството, съгласно подробно установеното в нотариален акт №78. том LXLI. дело №20611/2010 г. и нотариален акт №79, том LXLI. дело №20612/2010 г. на СВ гр.София, с пазарна оценка от лицензиран оценител – в размер на 238 хил BGN /триста и седем хиляди лева/ за обезпечаване на банков кредит до 1,500 хил.лв. за поемане на кредитни ангажименти под формата на банкови гаранции и документирани акредитиви.
- **Договор за овърдрафт с ОББ АД** на стойност 800 хил.лв , обезпечен със сключен залог по реда на ЗОЗ на вземания на „Фаркол“ АД по сключени договори с клиенти /“МБАЛ Д-р Маджуров“ ООД, ЕИК 201834348 , „МБАЛ Айтос“ ЕООД, ЕИК 102613775, МБАЛ Шумен ЕИК 127521092, МБАЛ Балчик ЕИК 124504885, МБАЛ Хасково ЕИК 126529015, МБАЛ Т.Витанов Трявна ЕИК107505537, УМБАЛ "Царица Йоана-ИСУЛ" ЕАД 831605806.
- На 17.06.2016 г. е сключен **инвестиционен банков кредит от Уникредит Булбанк** за закупуване на офис в София, на стойност 134 хил.лв.
- През 2015 е сключен договор **за кредитна линия с ОББ** с лимит 1,200 хил.лв., обезпечен с договори за вземания от клиенти
- През 2017 г. е сключен **инвестиционен банков кредит с ОББ** за закупуване на 26 бр. автомобили на стойност 577 хил.лв., с цел обновяване на наличния автопарк.

Ръководството е убедено, че Дружеството ще бъде в състояние да изпълни в бъдеще всички свои договорени задължения по тези банкови заеми на регулярна база.

Допълнителна информация за лихвения, валутния и ликвидния риск, на които получените лихвени заеми излагат Дружеството, е представена в бележка 30.

22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ

Включените в счетоводния баланс към 31 декември 2020 г. задължения по финансов лизинг са по договори за придобиване на автомобили. Дължимите в рамките на следващите 12 месеца лизингови вноски са представени в до 1 година в задължения по лизингови договори в счетоводния баланс:

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Срок		
До една година	8	29
Над една година		9
Бъдещ финансов разход за лихви – по договори	-	1
Сегашна стойност на задълженията по финансов лизинг	**8**	**39**

Ръководството на Дружеството счита, че справедливата стойност на задълженията по финансов лизинг не се различава съществено от тяхната преносна стойност.

23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ОБЕЗЩЕТЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ (ПРОВИЗИИ ЗА ПЕНСИИ И ДРУГИ ПОДОБНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ)

Задълженията към персонала при пенсиониране включват сегашната стойност на задължението на дружеството за изплащане на обезщетения на наетия персонал към 31.12.2020 г. при настъпване на пенсионна възраст. Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда работодателят следва да изплаща обезщетения на работниците и служителите при пенсиониране – от 2 до 6 брутни месечни работни заплати според трудовия стаж в дружеството.

За определяне на дългосрочните си задължения към персонала дружеството е направило актюерска оценка, като е ползвало услугите на сертифициран актюер. На база на изготвения от актюерът доклад е определено задължение в баланса към 31.12.2020 г. в размер на 156 хил.лв.

Изменението в сегашната стойност на задълженията към персонала при пенсиониране и определянето на актюерската (печалба)/загуба е както следва:

	2020 **лева**	**2019** **лева**
Баланс		
Настояща стойност на задължението 31/12/2020	156,136	141,549
Задължение, признато в баланса	**156,136**	**141,549**

Отчет за приходите и разходите	**2020** **лева**	**2019** **лева**
Разходи за текущ стаж	17,372	16,545
Лихвени разходи	497	538
Нетна актюерска загуба(печалба), признати	5,074	53,553
Разход, признат в отчета за приходите и разходите	**22,943**	**70,636**

	31 декември **2020** **хил. лв.**	**31 декември** **2019** **хил. лв.**
Сегашна стойност на задължението на 01 януари	142	71
Задължение признато в счетоводния баланс на 01 януари	**142**	**71**
Разходи за текущ трудов стаж	17	17
Плащания през периода	(8)	-
Актюерска загуба (печалба), призната за периода	5	54
Задължение към края на периода	**156**	**142**

При определяне на сегашната стойност към 31.12.2020 г. са направени следните основни актюерски предположения:

- за определяне на дисконтовия фактор, използваната при предходната оценка норма на дисконтиране 0,68% е преразгледана, като за текущата оценка е приложена 0,34% годишна норма на дисконтиране, определена като средна за последните две години на база

информация от ЕЦБ за дългосрочен лихвен процент за целите на конвергенцията -10 години падеж, деноминиран в български лева - България. (2019 г.: 0.68%);

- Използваният при оценката ръст на заплатите с 5%, поради планиран ръст на заплатата през следващата година от 5% (2019 г.: 5%)
- смъртност – по таблицата за смъртност на НСИ за общата смъртност на населението на България за периода 2015-2017 г.
- темп на текучество – на базата на предоставена информация за текучеството на персонала, е съставена вероятността за напускане или предстоящо съкращаване с нормално разпределение NORMDIST(време за пенсия:13;4;1). Тази вероятност е приложена към съществуващата структура на персонала, съобразно разпределението на лицата по пол и възраст към момента на извършване на оценката.

Този план с дефинирани доходи създава експозиция на дружеството съм следните рискове: инвестиционен, лихвен, риск свързан с дълголетието и риск свързан с нарастването на работните заплати. Ръководството на дружеството ги определя по следния начин:

- за инвестиционния – доколкото това е нефондиран план, дружеството следва да наблюдава и текущо балансира предстоящите плащания по него с осигуряването на достатъчен паричен ресурс. Историческият опит, а структурата на задължението, показват, че необходимият по години ресурс не е съществен спрямо обичайно поддържаните ликвидни средства;
- за лихвения - всяко намаление на доходността на ДЦК с подобна срочност води до увеличение на задължението по плана;
- за риска, свързан с дълголетието - сегашната стойност на задължението към персонала при пенсиониране се изчислява прилагайки най-добрата преценка и актуална информация за смъртността на участниците в плана. Увеличението на продължителността на живота би повлияла за евентуално увеличение на задължението. През последните години се наблюдава относителна устойчивост на този показател.;
- за риска, свързан с нарастването на работните заплати - сегашната стойност на задължението към персонала при пенсиониране се изчислява прилагайки най-добрата преценка за бъдещото нарастване на работните заплати на участниците в плана. Такова увеличение би довело до увеличение на задължението на плана.

Анализът на чувствителността на основните актюерски предположения се основава на разумно възможните промени в тези предположения към края на отчетния период като се приема, че останалите остават непроменени.

Средната продължителност на дългосрочното задължение към персонала по плана с дефинирани доходи е 21,13 години.

Очакваните плащания на обезщетения при пенсиониране по плана с дефинирани доходи за следващата година е 13 хил.лв., (за 2019 г.: 23 хил.лв).

24. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ.

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Задължения за дивиденти	8	167
Задължения към доставчици	4,808	5,948
Общо	**4,816**	**6,115**

25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Задължения към персонала, в т.ч.:	**192**	**159**
задължения към персонала	*161*	*136*
начисления за неизползвани компенсируеми отпуски	*31*	*23*
Задължения за социално осигуряване, в т.ч.:	**62**	**60**
текущи задължения	*56*	*56*
начисления за неизползвани компенсируеми отпуски	*6*	*4*

Дружеството начислява задължения за неизползван платен отпуск от персонала в съответствие с НСС 19 *Доходи на наети лица*. Движението на тези начисления за периода е, както следва:

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Остатък в началото на годината	27	36
Начислени през годината	34	26
Ползвани през годината	(24)	(35)
Остатък в края на годината. в т.ч.	**37**	**27**
Отпуски	*31*	*23*
Осигуровки върху отпуски	*6*	*4*

Остатъкът в края на годината е представен в счетоводния баланс заедно с текущите задължения към персонала.

26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Данъци върху доходите на физическите лица	20	22
ДДС за внасяне	-	207
Данъци върху разходите	1	2
Корпоративен данък	8	7
Общо	**29**	**238**

Задълженията за данъци са текущи.

Ръководството на Дружеството счита, че стойността, по която краткосрочните задължения са представени в отчета за финансовото състояние на Дружеството, съответства на справедливата им цена.

27. ТЕКУЩИ ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДИТЕ

Задълженията за данък върху печалбата включват начисления корпоративен данък за текущия и предходни отчетни периоди до размера, който не е погасен към края на отчетния период.

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Дължим (възстановим) данък върху печалбата в началото на годината	7	4
Начислен корпоративен данък	62	61
Платен корпоративен данък	(61)	(58)
Дължим (възстановим) данък върху печалбата в края на годината	**8**	**7**

28. ДИВИДЕНТИ

Съгласно решение на Общото събрание на Дружеството, проведено на 17.08.2020, е взето решение да се разпределят 50 хил.лв. дивиденти, начислени към 31.12.2020 г.

29. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СВЪРЗАНИТЕ ЛИЦА И СДЕЛКИТЕ С ТЯХ

През отчетния период са осъществени сделки със следните свързани лица:

Свързано лице	**Вид на свързаност**
КООЛЛ ООД	Други свързани лица
КРАСИМИРА БЛАГОЕВА ООД	Други свързани лица
БЕРКУТ ООД	Други свързани лица

Предприятия, собственост на основни акционери и предприятия. в които пряко или косвено притежават значителен дял отделни личности, упражняващи контрол върху дружеството са (Други свързани лица):

Извършените сделки се отнасят главно до:

- продажби на стоки и услуги

По сделките няма необичайни условия и отклонения от средните пазарни цени.

Обемите на сделките, осъществени със свързани лица за 2020 и 2019 година са както следва:

Свързано лице	**31 декември 2020 хил. лв.**	**31 декември 2019 хил. лв.**
	Продажба на стоки и услуги	**Продажба на стоки и услуги**
КООЛЛ ООД	447	808
КРАСИМИРА БЛАГОЕВА ООД	419	682
БЕРКУТ ООД	877	1,197
Общо	**1,743**	**2,687**

Към 31 декември 2020 и 2019 година неуредените разчети със свързани лица са, както следва:

Свързани лица	**31 декември 2020 хил. лв. Вземания**	**31 декември 2019 хил. лв. Вземания**
КООЛЛ ООД	225	302
КРАСИМИРА БЛАГОЕВА ООД	168	184
БЕРКУТ ООД	356	433
Общо	**749**	**919**

Към 31 декември 2020 година вземания от свързани лица на стойност 749 хил. лв. нямат начислена обезценка (2019: 919 хил. лв.)
Общата сума на начислените възнаграждения на ключов ръководен персонал на Дружеството, включена в разходите за персонала, възлиза на 425 хил. лв. (2019: 435 хил. лв.).

30. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Категория финансови инструменти

Финансови активи	***31.12.2020*** **хил. лв.**	***31.12.2019*** **хил. лв.**
Парични средства и парични еквиваленти	135	185
Вземания и други активи, в т.ч.	9,361	9,538
Вземания от свързани лица	*749*	*919*
Търговски и други вземания	*8,612*	*8,387*
Общо	**9,496**	**9,723**

Финансови пасиви		
Финансови пасиви, в т.ч.:		
Търговски и други задължения	*4,808*	*5,948*
Задължения по лихвени заеми	*10,921*	*11,726*
Задължения по финансов лизинг	*8*	*39*
Общо	**15,737**	**17,713**

В хода на обичайната си дейност Дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състояние на Дружеството.

Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на стоките и услугите на Дружеството, и на привлечения от него заемен капитал, като и да се оценят адекватно

пазарните обстоятелства на направените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо от ръководството на Дружеството.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, защото почти всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро, доколкото последното е с фиксиран курс спрямо лева по закон.

Валутен структурен анализ

31 декември 2020 г.	***в EUR***	***в BGN***	***Общо***
	хил. лв.	**хил. лв.**	**хил. лв.**
Финансови активи			
Парични средства и парични еквиваленти	11	124	135
Вземания и други активи	-	9,361	9,361
Общо	**11**	**9,485**	**9,496**
Финансови пасиви			
Заеми и задължения	2,280	13,449	15,729
Задължения по финансов лизинг		8	8
Общо	**2,280**	**13,457**	**15,737**

31 декември 2019 г.	***в EUR***	***в BGN***	***Общо***
	хил. лв.	**хил. лв.**	**хил. лв.**
Финансови активи			
Парични средства и парични еквиваленти	19	166	185
Вземания и други активи	-	9,624	9,624
Общо	**19**	**9,790**	**9,809**
Финансови пасиви			
Заеми и задължения	2,258	15,416	17674
Задължения по финансов лизинг	-	39	39
Общо	**2,258**	**17,713**	**17,713**

Ценови риск

Дружеството не е изложено на ценови риск за негативни промени в цените на стоките/услугите, обект на неговите операции, защото съгласно договорености с клиентите те са обект на периодичен анализ и обсъждане за преразглеждане и актуализиране спрямо промените на пазара и защото те са специфични и за определен кръг доставчици, при които има установени процедури за периодично актуализиране спрямо промените на пазара.

Кредитен риск

Основните финансови активи на Дружеството са пари в брой и в банкови сметки, търговски и други краткосрочни вземания и кредитни вземания.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите (и другите контрагенти) на Дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските и други вземания. Последните са представени в счетоводния баланс в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролира текущо и стриктно, съгласно установената политика на Дружеството. За целта ежедневно се прави преглед на откритите позиции по клиенти, получените постъпления, както и се следят вземанията, които не са погасени в срок.

Паричните средства в Дружеството и разплащателните операции са съсредоточени в първокласни търговски банки с висока репутация и стабилна ликвидност, което ограничава риска относно паричните средства и паричните еквиваленти.

Лихвоносните финансови активи на Дружеството включват парични средства по разплащателни сметки в банки.

Лихвоносните финансови пасиви на Дружеството включват получени заеми и задължение по финансов лизинг.

Лихвен анализ

31 декември 2020 г.	**С плаващ лихвен % хил. лв.**	**С фиксиран лихвен % хил. лв.**	**Безлихвени хил. лв.**	**Общо хил. лв.**
Финансови активи	**-**	**-**	**9,496**	**9,496**
Финансови пасиви	**10,921**	**-**	**4,808**	**15,737**

31 декември 2019 г.	**С плаващ лихвен % хил. лв.**	**С фиксиран лихвен % хил. лв.**	**Безлихвени хил. лв.**	**Общо хил. лв.**
Финансови активи	**73**	**-**	**9,650**	**9,723**
Финансови пасиви	**11,765**	**-**	**5,948**	**17,713**

Към 31.12.2020 година значителните кредитни експозиции на дружеството по търговски и други вземания деноминирани в български лев и историческа стойност са както следва:

КОНТРАГЕНТ	**хил. лв.**
УМБАЛ АЛЕКСАНДРОВСКА ЕАД	1,736
УМБАЛСМ ПИРОГОВ ЕАД	1,451
УМБАЛ БУРГАС АД	735

БЕРКУТ ООД	356
МБАЛ СВЕТА АННА ВАРНА АД	354
МБАЛ МК-СВ.ИВАН РИЛСКИ ЕООД СТ. ЗАГОРА	324
СБАЛО ПРОФ.БОЙЧО БОЙЧЕВ ЕАД СОФИЯ	284
УМБАЛ СВЕТА МАРИНА ПЛЕВЕН ООД	261
ДОК ИНТЕРНЕШЕНЪЛ КБ ЕООД	255
КООЛЛ ООД	225

Към 31.12.2019 година значителните кредитни експозиции на дружеството по търговски и други вземания деноминирани в български лев и историческа стойност са както следва:

КОНТРАГЕНТ	**хил. лв.**
УМБАЛСМ ПИРОГОВ ЕАД	2,221
УМБАЛ АЛЕКСАНДРОВСКА ЕАД	1,043
УМБАЛ БУРГАС АД	675
УМБАЛ ЦАРИЦА ЙОАННА-ИСУЛ ЕАД	498
БЕРКУТ ООД	433
МБАЛ ТРАКИЯ ЕООД	325
КООЛЛ ООД	302
МБАЛ МК-СВ.ИВАН РИЛСКИ ЕООД СТ. ЗАГОРА	270
МБАЛ СВЕТА АННА ВАРНА АД	229
МБАЛ ТЪРГОВИЩЕ	211

В таблицата са представени вземанията от продажби на по-значителни клиенти на „Фаркол“ АД, в процент от общата сума на търговските и другите вземания към 31 декември 2020 и 2019 г.. както следва:

31 декември 2020, хил. лв.	**Балансова стойност**	**% от вземанията**
УМБАЛ АЛЕКСАНДРОВСКА ЕАД	1,736	20,74%
УМБАЛСМ ПИРОГОВ ЕАД	1,451	17,33%
УМБАЛ БУРГАС АД	735	8,77%
БЕРКУТ ООД	356	4,26%
МБАЛ СВЕТА АННА ВАРНА АД	354	4,23%
МБАЛ МК-СВ.ИВАН РИЛСКИ ЕООД СТ. ЗАГОРА	324	3,87%
СБАЛО ПРОФ.БОЙЧО БОЙЧЕВ ЕАД СОФИЯ	284	3,39%
УМБАЛ СВЕТА МАРИНА ПЛЕВЕН ООД	261	3,12%
ДОК ИНТЕРНЕШЕНЪЛ КБ ЕООД	255	3,04%
КООЛЛ ООД	225	2,69%

31 декември 2019, хил. лв.	**Балансова стойност**	**% от вземанията**
УМБАЛСМ ПИРОГОВ ЕАД	2,221	23,67%
УМБАЛ АЛЕКСАНДРОВСКА ЕАД	1,043	11,11%
УМБАЛ БУРГАС АД	675	7,19%

УМБАЛ ЦАРИЦА ЙОАННА-ИСУЛ ЕАД	498	5,31%
БЕРКУТ ООД	433	4,61%
МБАЛ ТРАКИЯ ЕООД	325	3,46%
КООЛЛ ООД	302	3,22%
МБАЛ МК-СВ.ИВАН РИЛСКИ ЕООД СТ. ЗАГОРА	270	2,87%
МБАЛ СВЕТА АННА ВАРНА АД	229	2,44%
МБАЛ ТЪРГОВИЩЕ	211	2,24%

В таблицата са представени кредитните лимити на по-значителни клиенти на „Фаркол“ АД, в процент от общия реализиран оборот на Дружеството към 31 декември 2020 и 2019 г., както следва:

31 декември 2020, хил. лв.	**Балансова стойност**	**% от продажбите**
УМБАЛ БУРГАС АД	735	4,74%
УМБАЛ АЛЕКСАНДРОВСКА ЕАД	1,736	4,58%
ГЛОРИЯ ИНТЕРНЕШЪНЪЛ ЕООД	27	3,38%
БЕРКУТ ООД	356	2,81%
КОЦ БУРГАС ЕООД	28	2,41%
УМБАЛ СВЕТА АННА СОФИЯ АД	-	2,26%
УМБАЛ СВЕТА МАРИНА ПЛЕВЕН ООД	261	2,09%
УМБАЛ ЦАРИЦА ЙОАННА-ИСУЛ ЕАД	175	1,81%
МБАЛ СВЕТА АННА ВАРНА АД	354	1,71%
ВОЕННО МЕДИЦИНСКА АКАДЕМИЯ СОФИЯ	17	1,57%

31 декември 2019, хил. лв.	**Балансова стойност**	**% от продажбите**
БЕРКУТ ООД	433	3,40%
МБАЛ СВЕТА АННА ВАРНА АД	106	3,20%
УМБАЛ БУРГАС АД	675	3,07%
УМБАЛСМ ПИРОГОВ ЕАД	2,221	2,99%
УМБАЛ АЛЕКСАНДРОВСКА ЕАД	1,043	2,46%
КОЦ БУРГАС	24	2,45%
КООЛЛ ООД	302	2,29%
УМБАЛ ЦАРИЦА ЙОАННА-ИСУЛ ЕАД	498	2,07%
ДОСТ МЕДИКЪЛ ООД	-	2,02%
КРАСИМИРА БЛАГОЕВА ООД	184	1,93%

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация Дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж.

То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства и добра способност за финансиране на стопанската си дейност. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от финансово-счетоводния отдел, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

Активите и пасивите на Дружеството, анализирани по остатъчен срок от датата на счетоводния баланс са както следва:

31 декември 2020 г.	на виждане хил. лв.	до 1 м. хил. лв.	от 1 до 6 м. хил. лв.	от 6 до 12 м. хил. лв.	над 1 г. хил. лв.	Общо хил. лв.
Финансови активи	**-**	**1,690**	**6,394**	**1,412**	**-**	**9,496**
Финансови пасиви	**-**	**1,140**	**2,536**	**1,302**	**10,759**	**15,737**

31 декември 2019 г.	на виждане хил. лв.	до 1 м. хил. лв.	от 1 до 6 м. хил. лв.	от 6 до 12 м. хил. лв.	над 1 г. хил. лв.	Общо хил. лв.
Финансови активи	**-**	**1,203**	**6,975**	**1,545**	**-**	**9,723**
Финансови пасиви	**-**	**1,756**	**4,231**	**1,770**	**11,678**	**19,435**

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала Дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на акционерите, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите по капитала.

В съответствие с разпоредбите на чл. 252 от Търговския закон. Дружеството следва да поддържа стойността на нетните си активи над стойността на регистрирания капитал. Към 31 декември 2020 и 2019 година Дружеството изпълнява тези изисквания, тъй като нетните му активи са съответно 4,269 хил. лв. и 3,740 хил. лв., а стойността на регистрирания капитал е 87 хил. лв.

Справедливи стойности

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти.

Притежаваните от Дружеството финансови активи са основно търговски вземания и наличности по разплащателни сметки в банки, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност. Притежаваните от Дружеството финансови пасиви представляват основно заеми и търговски задължения, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност.

31. УСЛОВНИ ВЗЕМАНИЯ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ

31.1. Условни задължения

Дружеството има издадени записи на заповед в полза на банките кредитори с размера на одобрения кредитен лимит.

32. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Не са възникнали значими събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за издаване, които да изискват оповестяване в отчета