

# **ТИБИЕЛ ЕООД**

## **ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**2020 ГОДИНА**

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР**

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС  
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ  
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**



Илонка Георгиева, д.е.с.  
Регистриран одитор

ДО

Едноличния собственик на капитала на  
" ТИБИЕЛ " ЕООД

гр. Перник

## **ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР**

### **Мнение**

Ние извършихме одит на финансовия отчет на " ТИБИЕЛ " ЕООД („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 обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 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 етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

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

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

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

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



Нямаме какво да докладваме в това отношение.

#### **Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството**

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

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

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

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

#### **Отговорности на ръководството за финансовия отчет**

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

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

#### **Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет**

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



**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР**

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

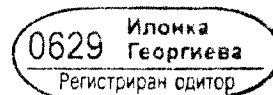
- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят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

**Регистриран одитор: Илонка Георгиева, д.е.с.**

гр. София 1612, ж.к.Хиподрума, ул."Найден Геров" № 15,  
бл.114, Вх.А, ет.2, ап.3

01 юли 2021 година



# ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

на „ТИБИЕЛ” ЕООД – гр. ПЕРНИК  
за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

Настоящият Доклад за дейността е изготвен в съответствие с разпоредбите на чл.39 от Закона за счетоводството и изискванията на Търговския закон.

## ОРГАНИЗАЦИОННА ФОРМА

**Фирма:** „ТИБИЕЛ” ЕООД

**Седалище:** гр.ПЕРНИК

**Адрес на управление:** гр. ПЕРНИК, площад „Свети Иван Рилски” № 1

**Предмет на дейност:** Търговия на едро с твърди, течни и газообразни горива и подобни продукти .

**Собственост:** Дружеството е:  
100 % - частна собственост;

**Структура на капитала:** “ТИБИЕЛ” ЕООД, е Еднолично дружество с ограничена отговорност,

**Капитал:** Дружеството е с капитал 505 000 лева, разпределен 5 050 бр. дялове с номинална стойност 100 лева всеки един.

СОБСТВЕНИК	Дялово участие
ЛИФОНД ИНВЕСТМЪНТС ЛИМИТИД – РЕПУБЛИКА КИПЪР	100.00 %
Общо:	100%

**Органи на управление:** Дружеството се управлява от назначен от Едноличният собственик  
Управител – Димитър Иванов Йорданов

**Регистрации за осъществяване на дейност:** Дружество има регистрации в АГЕНЦИЯ „МИТНИЦИ” за:  
1.Търговия с въглища ;  
2.Търговия с природен газ.

**Свързани лица:** Дружеството няма свързани лица.

## 1. ПРЕГЛЕД И ФИНАНСОВ АНАЛИЗ НА ДЕЙНОСТТА

### 1.1. Описание на дейността през 2020 г.

Основната дейност на Дружеството е свързана с покупката и доставката на стоки, като най-голям е дялът на покупката и продажбата на природен газ, въглища и дизелово гориво и природен газ.

Дружеството извършва и спедиторска дейност - ж.п. транспорт на стоки – основно на въглища.

### 1.2. Приходи и разходи

Общо за 2020 г. са реализирани приходи от дейността общо в размер на 73 358 хил.лв., от които : нетни приходи от продажба 73 350 хил.лв., в т.ч.: приходи от продажба на стоки 60 382 хил.лв. и приходи от продажба на услуги 12 968 хил.лв.; приходи от други продажби 8 хил.лв.; финансови приходи общо в размер на 811 хил.лв.

Спрямо предходната година е отчетено завишение на нетните приходи от продажби с 17 010 хил.лв., което основно се дължи на разширяване на основната дейност свързана с покупката и доставката на стоки, а именно – търговия с природен газ.

#### Структурен анализ по видове приходи

Видове приходи	2020 г. /хил.лв./	Отн. дял %	2019 г. /хил.лв./	Отн. дял %	Изменение /хил.лв./	%
От продажба на стоки	60 382	82	44 206	77	16 176	37
От продажба на услуги	12 968	17	12 134	21	834	7
Други приходи	8	0	57	0	(49)	(86)
Приходи от лихви	811	1	1 101	2	(290)	(26)
<b>Общо:</b>	<b>74 169</b>	<b>100</b>	<b>57 498</b>	<b>100</b>	<b>16 671</b>	<b>29</b>

Приходите на дружеството за 2020 г. съответстват на осчетоводените и отразени в аналитичната и синтетична отчетност и са съобразени с нормативната уредба. При отчитане и признаване на приходите са съблюдавани принципите за текущо начисляване и за съпоставимост на приходите с разходите.

Общо разходите за дейността на дружеството през 2020 г. възлизат на 65 584 хил.лв., в т.ч. разходи за оперативната дейност - по икономически елементи – 64 626 хил.лв., финансови разходи 958 хил.лв.

#### Структурен анализ по видове разходи

Видове разходи	2020 г. /хил.лв./	Отн. дял %	2019 г. /хил.лв./	Отн. дял %	Изменение /хил.лв./	%
Материални разходи	388	1	146	0	242	166
Външни услуги	11 365	18	11 146	20	219	2
Амортизации и обезценка	1979	3	755	2	1 224	162
Разходи за персонала	1 250	2	1 170	2	80	7
Ст/ст на продадени стоки	48 044	73	41 213	74	6 831	17
Други разходи	1600	2	97	0	1 503	1549
Разходи за лихви	958	1	1 185	2	(227)	(19)
<b>Общо:</b>	<b>65 584</b>	<b>100</b>	<b>55 712</b>	<b>100</b>	<b>9 872</b>	<b>18</b>

С най-голям относителен дял в състава на разходите по икономически елементи са стойността на продадените стоки – 73 %, следвани от разходите за външни услуги – 18 % ,

разходите за амортизации и обезценки – 3 % и от разходите за персонала, в т.ч. за заплати и осигуровки – 2 %.

Разходите са начислявани в момента на тяхното възникване, независимо от момента на плащанията, съобразно принципа за текущо начисляване. Разходооправдателните документи са оформени според изискванията на Закона за счетоводството.

Съпоставени общо приходите с разходите, отчетената счетоводна печалба за 2020 г. е в размер на 8 585 хил.лв., като отчетената печалба от обичайната дейност е 8 585 хил.лв. След преобразуване на счетоводния финансов резултат за данъчни цели е начислен следващият се корпоративен данък, в резултат на което дружеството отчита за 2020 г. балансова печалба 7 722 хил.лв.

На база горните резултати, за 2020 г. рентабилността на нетните приходи от продажби възлиза на 0,11 или на 100 лв. нетни приходи е реализирана 11.00 лв. нетна печалба. Рентабилността на собствения капитал е 0.18, т.е на 100 лева. собствен капитал е отчетена 18.00 лв. печалба. Рентабилността на пасивите е 0.14, т.е на 100 лв. привлечен капитал е отчетена 14.00 лв. печалба. Рентабилността на реалните активи е 0,08 , т.е на 100 лв. реални активи е отчетена 8.00 лв. балансова печалба.

Ефективността на разходите за 2020 г. възлиза на 1,12 или на 100 лв. разходи са отчетени 120.00 лв. приходи. Ефективността на приходите за 2020 г. възлиза на 0,88 или 100 лв. приходи са реализирани срещу извършени 88.00 лв. разходи.

### 1.3. Активи и пасиви

Общият размер на активите към 31.12.2020 година е в размер на 98 116 хил.лв. при 76 147 хил. лв. за предходната година. Дълготрайните активи по балансова стойност възлизат на 2 788 хил.лв. или 3 % от общите активи, а краткотрайните активи са в размер на 86 475 хил.лв. или 88 %.

#### Структурен анализ по видове активи

<b>Видове активи</b>	<b>2020 г.</b> <b>/хил.лв./</b>	<b>Отн.дъл</b> <b>%</b>	<b>2019 г.</b> <b>/хил.лв./</b>	<b>Отн.дъл</b> <b>%</b>	<b>Изменение</b> <b>/хил.лв./</b>	<b>%</b>
Дълготрайни матер.активи	1 910	2	1 840	2	70	4
Дългосрочни фин.активи	848	1	7 342	10	(6 494)	(88)
Отсрочени данъци	30	0	33	0	(3)	(9)
Материални запаси	483	1	118	0	365	309
Вземания	86 475	88	63 292	83	23 183	37
Парични средства	8 370	8	3 522	5	4 848	138
<b>Общо:</b>	<b>98 116</b>	<b>100</b>	<b>76 147</b>	<b>100</b>	<b>21 969</b>	<b>29</b>

През годината са придобити дълготрайни активи , чрез лизинг – два леки автомобили „Шкода”.

Пасивите на дружеството към 31.12.2020 година са в размер на 54 747 хил.лв. при 40 500 хил. лв. за предходната година. В състава на задълженията, с най-голям относителен дял са Другите задължения - 74 %, следвани от Задължения към Доставчици и Клиенти- 12 154 хил.лв. или 22%, които са се увеличили спрямо предходната година.

### Структурен анализ по видове пасиви

<i>Видове задължения</i>	<i>2020 г. /хил.лв./</i>	<i>Отн. дял %</i>	<i>2019 г. /хил.лв./</i>	<i>Отн. дял %</i>	<i>Изменение /хил.лв./</i>	<i>%</i>
Доставчици и клиенти	12 154	22	6 785	17	5 369	79
Персонал	161	0	219	0	(58)	(26)
Бюджет	2 127	4	347	1	1 780	513
Други задължения	40 305	74	33 149	82	7 156	22
<b>Общо:</b>	<b>54 747</b>	<b>100</b>	<b>40 500</b>	<b>100</b>	<b>14 247</b>	<b>35</b>

Към 31.12.2020 г. по баланса на дружеството няма финансираня.

Общата ликвидност за отчетния период е 3.41, т.е. с наличните краткотрайни активи към 31.12.2020 г. в размер на 95 328 хил.лв., включващи материалните запаси, краткосрочните вземания и паричните средства, дружеството покрива текущите си задължения към края на периода, възлизащи на 27 953 хил.лв.

Бързата ликвидност е 3.40, което показва, че краткосрочните вземания и паричните средства на дружеството са достатъчни за покриване на краткосрочните задължения. Незабавната ликвидност е 3.39 е близка до бързата ликвидност поради малката сума на краткосрочни финансови активи.

Абсолютната ликвидност е 0.30 или с наличните парични средства дружеството покрива 30 % от текущите задължения, два пъти повече от предходния период.

#### Собствен капитал

Регистрираният капитал на дружеството е 505 хил.лв., включващ 5050 бр. дялове с номинална стойност 100 лв.

### Структурен анализ по видове компоненти

<i>Видове</i>	<i>2020 г. /хил.лв./</i>	<i>Отн. дял %</i>	<i>2019 г. /хил.лв./</i>	<i>Отн. дял %</i>	<i>Изменение /хил.лв./</i>	<i>%</i>
Основен капитал	505	1	505	1	-	-
Резерви	1 334	3	1 334	4	-	-
Неразпред. печалби/загуби	33 808	78	32 213	90	1 595	5
Текуща печалба/загуба	7 722	18	1 595	5	6 127	384
<b>Общо:</b>	<b>43 369</b>	<b>100</b>	<b>35 647</b>	<b>100</b>	<b>7 722</b>	<b>22</b>

Коефициент на финансова автономност за 2020 г. – 0.79, т.е. при собствен капитал 43 369 хил.лв., привлечения капитал е 54 747 хил.лв.

Коефициент на задлъжнялост за 2020 г. – 1.26, т.е. на 100 лв. собствен капитал се



пада 126 лв. привлечен.

#### 1.4. Персонал

Характеристики	2020 г.	2019 г.
ФРЗ	1 070 хил. лв	1 057 хил. лв
Средно-спъсъчен брой на персонала	31 броя	36 броя
Средна РЗ-годишна	35 хил. лв	29 хил. лв

В резултат на горното може да се обобщи, че като цяло вътрешно-контролната среда в дружеството е на ниво, постигнато е ефективно разпределение на работата, техническото състояние на машините, оборудването, транспорта е на добро ниво, изпълнението на договорите е в определените рамки, не са допускани просрочия на задължения, плащанията към доставчиците са ритмични, клиентските вземания са текущи и са уредени в по-голяма част след датата на баланса. Като цяло резултатите от финансовия анализ на дейността на „ТИБИЕЛ“ ЕООД за 2020 г. са добри, имайки предвид съществуващите вътрешно-присъщи рискове в отрасъла, свързани със силно-конкурентна бизнес среда, лихвени, валутни и ценови рискове и други пазарни фактори. С оглед на това ръководството на дружеството следва политика на гъвкавост в договорните взаимоотношения с контрагентите, качество на услугите, поддържане на добро техническо състояние на машините и съоръженията, строг контрол върху паричните потоци с оглед кредитния и ликвидния риск, разумна ресурсна обезпеченост, в т.ч. финансова, трудова, както и развитие на дейността в други посоки – бъдещи инвестиции, маркетинг, реклама и др. с цел балансиране на рисковете.

В резултат на горното ръководството счита, че Дружеството е действащо предприятие и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността.

## 2. РИСКОВЕ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

При осъществяване на дейността си „ТИБИЕЛ“ ЕООД е изложено на определени рискове, които оказват въздействие върху неговите резултати.

### 2.1. Систематични рискове

#### 2.1.1. Политически риск

Политическият риск отразява влиянието на политическия процес в страната, който от своя страна влияе върху възвращаемостта на инвестициите. Степента на политическия риск се асоциира с нестабилността и множеството промени на водената от правителството икономическа политика и като следствие от това с опасността от негативни промени в инвестиционния климат.

На база посоченото и познаването на политическата среда в страната към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме политическия риск като: **висок**.

#### 2.1.2. Макроикономически рискове

##### 2.1.2.1. Валутен риск

Валутният риск обобщава възможните негативни последствия върху възвращаемостта на инвестициите в страната, вследствие на промени във валутния курс.

Въвеждането на еврото като разплащателна единица в Европейския съюз доведе до практически фиксиран обменен курс 1955.83 лв. за едно евро (респ. 1.95583 лв. за едно евро след деноминацията на лева, в сила от 05.07.1999 г.) Следователно валутният риск за базиран на еврото инвеститор е практически сведен до нула.

На база посоченото по-горе познаването на икономическата среда към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме валутния риск като: **нисък**.

#### 2.1.2.2. Инфлационен риск

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

Средногодишна инфлация						
2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
-1.4%	-0.1%	-0.8%	2.1%	2.8%	3.1%	1.7%

Източник: НСИ

След увеличената инфлация през 2019 година, през тази 2020 година има спад на инфлацията.

На база посоченото по-горе към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме инфлационния риск като: **среден**.

### 2.2. Несистематични (микроикономически) рискове

#### 2.2.1. Технологичен риск

Технологичният риск е произведен от необходимите технологии за обслужване на дейността на дружеството и от скоростта, с която се развиват те.

На база използваните от дружеството ни технологии и познаването на технологичните тенденции на развитие на бранша, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме технологичния риск като: **нисък**.

#### 2.2.2. Фирмен риск

Свързан е с характера на основната дейност на дружеството, с технологията и организацията на дейността, както и с обезпечеността на дружеството с финансови ресурси; подкатегории на фирмения риск са: бизнес риск и финансов риск; основният фирмен риск е свързан със способността на дружеството да генерира приходи, а оттам и печалба.

На база посоченото по-горе и спецификата на дейността ни към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме фирмения риск като: **среден**.

#### 2.2.3. Финансов риск

Финансовият риск на дружеството е свързан с възможността от влошаване на събираемостта на вземанията, което би могло да доведе до затруднено финансово състояние.

На база посоченото по-горе и анализа на финансовото ни състояние, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме финансовия риск като: **среден**.

#### 2.2.4. Ликвиден риск

Неспособността на дружеството да покрива насрещните си задължения е израз на ликвиден риск. Ликвидността зависи главно от наличието в дружеството на парични

средства или на съответните им алтернативи. Другият основен фактор, който влияе силно е свързан с привлечения капитал. Той се поддържа в оптимално равнище, като се контролира, както нивото на заемните средства, така и стойностите на задълженията към доставчиците и кредиторите на дружеството.

Дружеството управлява ликвидността на активите и пасивите си чрез анализ на структурата и динамиката им и прогнозиране на бъдещите входящи и изходящи парични потоци.

На база посоченото по-горе и анализа на задълженията на дружеството ни, както и съотношението между собствения ни и привлечен капитал към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме ликвидния риск като: **среден**.

#### **2.2.5. Ценови риск**

Ценовият риск е определен в две направления: по отношение на пазарната конюнктура и по отношение на вътрешнофирмените производствени разходи. Продажната цена е съобразена и с двата фактора, като се цели тя да покрива разходите на дружеството и да носи определено ниво на печалба.

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

#### **2.2.6. Риск свързан с паричния поток**

Рискът, свързан с паричния поток разглежда преди всичко проблемите с наличните парични средства в дружеството. Тук главна роля играе договорната политика на дружеството, която е съобразена и защитава фирмените финанси. Целта на дружеството е винаги да се намира в положителната стойност на ликвидността, т.е. да може да посреща текущите си задължения.

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

#### **2.2.7. Кредитен риск**

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към дружеството. Дружеството е изложено на този риск във връзка с различни финансови инструменти, като например възникване на вземания от клиенти, депозирание на средства и други.

Излагането на дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период.

Експозицията и анализа на кредитния риск за Дружеството са включени във финансовия отчет.

На база посоченото по-горе, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме кредитния риск като: **среден**.

#### **2.2.8. Инвестиционен риск**

Инвестиционният риск се предопределя в това, реалната доходност от направена инвестиция да се различава от предварително планираната такава.

На база посоченото по-горе и реализираните от нас инвестиционни мероприятия към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме инвестиционния риск като: **среден**

#### **2.2.9. Регулативен риск**

Регулативният риск е свързан с вероятността да се понесат загуби в резултат на нарушения

или неспазване на законовите и подзаконовите нормативни актове или вътрешнодружествените документи, както и от загуби в резултат на интервенция на данъчните власти. Този риск се отнася и за промени в нормативната база, свързани с опазването на околната среда, както и с вероятността дружеството да не бъде в състояние да изпълнява предписанията и изискванията на екологичното законодателство и компетентните органи, за което да му бъдат налагани съответните наказания.

На база посоченото по-горе и прилаганата от дружеството ни екологична политика и познаването на нормативната база, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме регулативния риск като: **нисък**

#### **2.2.10. Рискове, свързани със стоки и пазарите**

Този риск се свързва с възможността на дружеството да закупува стока, за която няма пазар.

Във връзка с горното и изхождайки от изпълнението на продуктовата и пласментната ни политики, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме рисковете, свързани с продуктите и пазарите като: **среден**

### **3. ВЛИЯНИЕ НА ПАНДЕМИЯТА COVID 19 ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВИТЕ РЕЗУЛТАТИ НА ДРУЖЕСТВОТО**

В началото на 2020 г. поради разпространение на новия коронавирус COVID - 19 в световен мащаб се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. На 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви и наличието на пандемия от коронавирус.

Основните цели на дружеството по време на извънредното положение са:

а) Максимално запазване на човешките ресурси- само с 4 човека е намален персонала спрямо предходната година.

б) да се постигнат обеми и финансови резултати за 2020 г. така както са през 2019 г.- това беше постигнато, даже се отчита значително подобрение, за което говорят посочените по-горе достигнати резултати и най-вече, постигната значителна печалба .

Във връзка с тези цели е създадена нова организация на работа на служителите и тези, които са застрашени и в рискови групи, работят от къщи, а за останалите служители е създадена организация в офисите да се работи от отделни кабинети и предпазна дистанция.

Дружеството идентифицира евентуални рискове и несигурности, създадени за бизнеса в резултат на пандемията и предприе следните мерки:

а) своевременно снабдяване със стоки и тяхната реализация, чрез поддържане на стабилни договорни взаимоотношения с основните доставчици и клиенти;

б) осъществяване на доставките на стоки от различни доставчици, включително находящи се и в и други държави- Гърция и Нидерландия.;

- увеличен е броят на служителите, които работят в търговския отдел, с цел адекватно и ритмично осигуряване на доставките и продажбите;

- във връзка с мерките и действията, които са предприети, за да не се наруши ликвидността, дружеството постоянно търси парични средства, за да подсили ритмичност на дейността.

Резултатите показват, че Дружеството се справя и може да се справя с тази изключителна ситуация без значителни негативни последици от нея.

#### **4. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТАПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, КЪМ КОЯТО Е СЪСТАВЕН ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

След датата, към която е съставен годишния финансов отчет за 2020 г., няма настъпили важни събития.

Имайки предвид настъпилата финансова криза, която вече оказва влияние и върху българската икономика, ръководството адаптира своята дейност към настоящата икономическа обстановка и се стреми да развива успешно бизнеса, смекчи последиците от кризата върху крайните резултати и финансовото състояние на дружеството.

Дружеството разполага с неголям кръг от финансови инструменти, предимно парични средства, търговски вземания и задължения и получени банкови заеми в български левове и евро.

Във връзка с получените банкови заеми дружеството е изложено на ликвиден риск, тъй като трябва да разполага с достатъчно парични средства към договорните дати на погасяване на главницата и изплащане на дължимите лихви по заемите. За целта ръководството на дружеството следи ритмичността на събиране на вземанията си от клиенти и другите постъпления от дейността, което гарантира достатъчна наличност от парични средства за посрещане на предстоящи плащания.

##### **Стратегия за пазарно развитие:**

- Задоволяване в максимална степен потребностите на основните потребителски сегменти;
- Предлагане на конкурентни цени;
- Бизнес сътрудничество;
- Поддържане на пазарно лидерство.

##### **Стратегия на вътрешно развитие:**

- Оптимизиране на оперативните разходи;
- Увеличаване производителността и рентабилността на труда;
- Изграждане на екип от високо квалифицирани и мотивирани специалисти;
- Поддържане на финансова стабилност, постигната чрез балансиран ръст на приходите.

В дружеството има разработени политики, свързани със стратегически и тактически маркетинг. В стратегическия маркетинг водещи са стоките, услугите и целевите групи, за които е предназначен. Тактическият маркетинг засяга цената, позиционирането и промоционалните дейности.

##### **Стратегически маркетинг**

- Познаване на клиентите;
- Познаване в детайли характеристиките на предлаганите стоки и услуги;
- Мониторинг на конкуренцията и конкурентните оферти.

##### **Тактически маркетинг**

- Реклама и промоции;
- Обхват и позициониране на продажбите;
- Интернет маркетинг;
- Ценообразуване;
- Дистрибуционна практика;
- Управление на връзките с клиенти.

##### **Пласментна политика**

- Преки канали за реализация;

- Присъствие на потребителски и индустриален сегмент;
- Присъствие на основните пазарни сегменти: търговски.

#### **Договорна политика**

- Дългосрочно договаряне с клиенти;
- Дългосрочно договаряне с доставчици;
- Договори със стимули към постоянните клиенти;
- Договори, обвързани със защитни клаузи.

#### **Ценова политика**

- Следящи конкуренцията цени;
- Използване на "Пазарно-ориентиран метод на ценообразуване";
- Преференциални цени за контрагенти с дългосрочна договореност;
- Система на отстъпки за количества;
- Гъвкавост на разплащанията.

#### **Кадрова политика**

- Поддържане на оптимална структура на персонала;
- Принцип на съвместяване на длъжности;
- Поддържане на висока квалификация на наетите служители;
- Поддържане на коректни отношения с персонала и създаване на персонал, способен да работи за целите на дружеството.

#### **Социална политика**

- Насърчаване на социалния статус на работещите в дружеството;
- Подобряване условията на труд;
- Стимулираща система за производствения персонал;
- Фирмени ценности и традиции.

#### **Екологична политика**

- Прилагане на мерки за техническо подобрене, осигуряващо съответствие с екологичното законодателство;
- Предотвратяване и намаляване на риска за човешкото здраве чрез създаване на безопасни условия на труд.

#### **Инвестиционна политика**

- Стратегически хоризонт на инвестициите;
- Модернизиране и степен на обновяване на материалната база.

При очертаване на перспективите и насоките в бъдещото развитие на дружеството във всички случаи ръководството ще следва политики и процедури, които са в унисон с въведените в страната мерки и ограничения във връзка с пандемията от COVID-19 като проявява гъвкавост и преоценка на управленските стратегии, инвестиционната програма, фирмените политики, в т.ч. политиките, свързани с персонала с оглед оптимизация на разходите, непрекъсваемост на процесите, стабилитет на приходите, обслужване на задълженията и контрол върху ликвидността. В тази връзка ръководството на дружеството счита, че на този етап няма индикации за значително повлияване на принципа-предположение за действащо предприятие в резултат на пандемията от COVID-19.

### **5. ВЕРОЯТНО БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО**

В перспектива, очакваното бъдещо развитие на предприятието е свързано с продължаване и разширяване на дейността в областта на извършване на търговията с дизелово гориво и природен газ, запазване и затвърждаване мястото на дружеството на

пазара, отстояване на завоюваните позиции и авторитет сред контрагенти и кредитори, предоставяне на качествени услуги, имайки предвид добрата техническа обезпеченост, както и добра обезпеченост с висококвалифициран персонал и съответно недопускане на текучество и особено важно – лоялност с партньори, персонал и институции – основен принцип на работа.

Пред вид засилващата се конкуренция, спецификата на дейността и рисковете, свързани с дейността – външни и вътрешни, ръководството счита, че сключването на дългосрочни договори със стабилни, платежоспособни и доказани инвеститори, договори, обвързани със защитни клаузи и добре обезпечени като изпълнение от наша страна е защитен механизъм срещу пазарните рискове.

## **6. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНАТА ДЕЙНОСТ**

Дружеството не осъществява действия в областта на научно-изследователската и развойна дейност.

## **7. НАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ НА ДРУЖЕСТВОТО**

Дружеството няма клонове в страната и чужбина.

## **8. ИЗПОЛЗВАНИТЕ ОТ ПРЕДПРИЯТИЕТО ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**


ТИБИЕЛ ЕООД разполага с неголям кръг от финансови инструменти, предимно парични средства, търговски вземания и задължения, получени заеми и задължения по финансов лизинг в български левове, които създават експозиции на кредитен, ликвиден и валутен риск. Затова общото управление на риска е насочено към минимизирането на потенциалния отрицателен ефект, който би могъл да се отрази върху финансовите резултати.

Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на стоките и продуктите, продавани от дружеството, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск. Дружеството не използва деривативни финансови инструменти за управление на финансовите рискове.

Във връзка с получените заеми дружеството е изложено на ликвиден риск, тъй като трябва да разполага с достатъчно парични средства към договорните дати на погасяване на главницата и изплащане на дължимите лихви по заемите. За целта ръководството на дружеството следи ритмичността на събиране на вземанията си от клиенти и другите постъпления от дейността, което гарантира достатъчна наличност от парични средства за посрещане на предстоящи плащания.

02.06. 2021 г.  
Гр. Перник

РЪКОВОДИТЕЛ: .....

(  )  
( Димитър Иванов )



**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС**

**"ТИБИЕЛ" ЕООД**

**към 31.12.2020 г.**

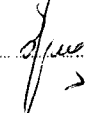
АКТИВ			ПАСИВ		
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
а	1	2	а	1	2
<b>А. Нетекущи (дълготрайни) активи</b>			<b>А. Собствен капитал</b>		
<b>I. Дълготрайни материални активи</b>			<b>I. Записан капитал</b>	505	505
1. Земи и сгради, в т. ч.:	648	648	<b>II. Резерв от последващи оценки</b>	1 334	1 334
- сгради	648	648	<b>III. Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т. ч.:</b>		
2. Машини, производствено оборудване и апаратура	542	544	- неразмразена печалба	33 808	32 213
3. Съоръжения и други	363	291	<b>Общо за група III.:</b>	33 808	32 213
4. Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в	357	357	<b>IV. Текуща печалба (загуба)</b>	7 722	1 595
<b>Общо за група I.:</b>	1 910	1 840	<b>ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ А.:</b>	43 369	35 647
<b>II. Дългосрочни финансови активи</b>			<b>Б. Задължения</b>		
1. Дългосрочни инвестиции	307	307	1. Задължения към финансови предприятия, в т. ч.:	81	
2. Други заеми	541	7 035	- до 1 година	17	
<b>Общо за група II.:</b>	848	7 342	- над 1 година	64	
<b>III. Отсрочени данъци</b>	30	33	2. Получени аванси, в т. ч.:	161	
<b>ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ А.:</b>	2 788	9 215	- до 1 година	161	
<b>Б. Текущи (краткотрайни) активи</b>			3. Задължения към доставчици, в т. ч.:	12 154	6 785
<b>I. Материални запаси</b>			- до 1 година	12 154	6 785
1. Суровини и материали	26	26	4. Други задължения, в т. ч.:	42 351	33 715
2. Продукция и стоки, в т. ч.:	457	92	- до 1 година	15 621	22 100
- стоки	457	92	- над 1 година	26 730	11 615
<b>Общо за група I.:</b>	483	118	към персонала, в т. ч.:	132	184
<b>II. Вземания</b>			- до 1 година	132	184
1. Вземания от клиенти и доставчици, в т. ч.:	34 438	24 204	осигурителни задължения, в т. ч.:	29	35
2. Други вземания, в т. ч.:	52 037	39 088	- до 1 година	29	35
над 1 година	289	9 894	- данъчни задължения, в т. ч.:	2 127	347
<b>Общо за група II.:</b>	86 475	63 292	- до 1 година	2 127	347
<b>III. Парични средства, в т. ч.:</b>			<b>ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б, в т. ч.:</b>	54 747	40 500
- в брой	10	11	- до 1 година	27 953	28 885
- в безсрочни сметки (депозити)	8 360	3 511	- над 1 година	26 794	11 615
<b>Общо за група III.:</b>	8 370	3 522			
<b>ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б.:</b>	95 328	66 932			
<b>СУМА НА АКТИВА</b>	98 116	76 147	<b>СУМА НА ПАСИВА</b>	98 116	76 147

Дата на съставяне: 02.06.2021 г.

гр. Перник

Ръководител: 


Димитър Йорданов Иванов

Съставител: 

Жана Милчова Гелъбова



СЪГЛАСНО ОДИТОРСКИ  
ДОКЛАД С ДАТА: 01.07.2021

  
0629 Илонка Георгиева  
Регистриран одитор



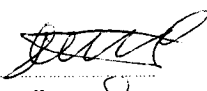
**О Т Ч Е Т**  
**ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**  
**"ТИБИЕЛ" ЕООД**

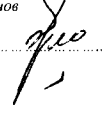
за 2020 г.

Наименование на разходите	Сума /хил.лв/		Наименование на приходите	Сума /хил.лв/	
	текуща година	предходна година		текуща година	предходна година
1	2	3	1	2	3
<b>А. РАЗХОДИ</b>			<b>Б. ПРИХОДИ</b>		
1 Разходи за суровини, материали и външни услуги в т.ч.:	11 753	11 292	1 Нетни приходи от продажби в т.ч.:	73 350	56 340
а) суровини и материали	388	146	а) стоки	60 382	44 206
б) външни услуги	11 365	11 146	б) услуги	12 968	12 134
2 Разходи за персонала, в т.ч.:	1 250	1 170	2 Други приходи	8	57
а) разходи за възнаграждения	1 129	1 057	Общо приходи от оперативната дейност	73 358	56 397
б) разходи за осигуровки, в т.ч.:	121	113	3 Други лихви и финансови приходи	811	1 101
- осигуровки свързани с пенсии	70	63	Общо финансови приходи	811	1 101
3 Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	1 979	755	Общо приходи от обичайната дейност	74 169	57 498
разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни					
а) материални и нематериални активи, в т.ч.:	34	187	Общо приходи	74 169	57 498
- разходи за амортизация	34	187			
б) разходи от обезценка на текущи (краткотрайни) активи	1 945	568			
4 Други разходи, в т.ч.:	49 644	41 310			
а) балансова стойност на продадени активи	48 044	41 213			
Общо разходи за оперативната дейност	64 626	54 527			
5 Разходи от обезценка на финансови активи, включително инвестициите, признати като текущи (краткосрочни) активи, в т.ч.:	-	2			
- отрицателни разлики от промяна на валутни курсове		2			
Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.:					
6 т.ч.:	958	1 183			
- отрицателни разлики от операции с финансови активи	19				
Общо финансови разходи	958	1 185			
Общо разходи за обичайната дейност	65 584	55 712			
7 Печалба от обичайната дейност	8 585	1 786			
Общо разходи	65 584	55 712			
Счетоводна печалба (общо приходи – общо разходи)	8 585	1 786			
9 Разходи за данъци	860	163			
10 Изменение в отсрочените данъци	3	28			
11 Печалба	7 722	1 595			
Всичко (общо разходи) + 9 + 10 + 11	74 169	57 498	Всичко (Общо приходи)	74 169	57 498

Дата на съставяне: 02.06.2021 г.

гр. Перник

Ръководител:   
Димитър Йорданов Иванов

Съставител:   
Жана Милчова Гълбова



СЪГЛАСНО ОДИТОРСКИ  
ДОКЛАД С ДАТА: 01.07.2021

0629 Илонка  
Георгиева  
Регистриран одитор

**ОТЧЕТ**  
**ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**  
**"ТИБИЕЛ" ЕООД**  
**за 2020 г.**

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
	Постъпления	Плащания	Нетен поток	Постъпления	Плащания	Нетен поток
а	1	2	3	4	5	6
<b>А. Парични потоци от основна дейност</b>						
1 Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	64 636	68 355	(3 719)	57 476	67 195	(9 719)
2 Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		1 287	(1 287)		1 136	(1 136)
3 Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други подобни		94	(94)		67	(67)
4 Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики		19	(19)		2	(2)
5 Плащания при разпределения на печалби		163	(163)		33	(33)
6 Други парични потоци от основна дейност		6 494	(6 494)		1 181	(1 181)
<b>Всичко парични потоци от основна дейност (А)</b>	<b>64 636</b>	<b>76 412</b>	<b>(11 776)</b>	<b>57 476</b>	<b>69 614</b>	<b>(12 138)</b>
<b>Б. Парични потоци от инвестиционна дейност</b>						
<b>Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>В. Парични потоци от финансова дейност</b>						
1 Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	39 353	22 697	16 656	30 171	14 375	15 796
2 Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и други подобни	11	8	3	15	306	(291)
3 Плащания на задължения по лизингови договори		31	(31)			-
4 Други парични потоци от финансова дейност		4	(4)			-
<b>Всичко парични потоци от финансова дейност (В)</b>	<b>39 364</b>	<b>22 740</b>	<b>16 624</b>	<b>30 186</b>	<b>14 681</b>	<b>15 505</b>
<b>Г. Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)</b>	<b>104 000</b>	<b>99 152</b>	<b>4 848</b>	<b>87 662</b>	<b>84 295</b>	<b>3 367</b>
<b>Д. Парични средства в началото на периода</b>			<b>3 522</b>			<b>155</b>
<b>Е. Парични средства в края на периода</b>			<b>8 370</b>			<b>3 522</b>

Дата на съставяне: 02.06.2021 г.

гр. Перник

Ръководител:

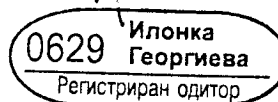
Димитър Йорданов Иванов

Съставител:

Жана Милчова Гълъбова



СЪГЛАСНО ОДИТОРСКИ  
ДОКЛАД С ДАТА: 01.07.2021



**ОТЧЕТ  
ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
"ТИБИЕЛ" ЕООД  
за 2020 г.**

(Хил.лв.)

Показатели	Записан капитал	Резерв от последващи оценки	Неразпределена печалба	Текуща печалба/загуба	Общо собствен капитал
<b>а</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1 Салдо в началото на отчетния период	505	1 334	32 213	1 595	35 647
2 Салдо след промени в счетоводната политика и грешки	505	1 334	32 213	1 595	35 647
3 Финансов резултат от текущия период				7 722	7 722
4 Разпределение на печалба			1 595	(1 595)	-
5 Салдо към края на отчетния период	505	1 334	33 808	7 722	43 369
6 Собствен капитал към края на отчетния период	505	1 334	33 808	7 722	43 369

Дата на съставяне: 02.06.2021 г.

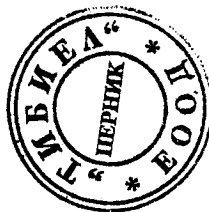
гр. Перник

Ръководител:

Димитър Йорданов Иванов

Съставител:

Жана Милчова Гълъбова



СЪГЛАСНО ОДИТОРСКИ  
ДОКЛАД С ДАТА: 01.07. 2021

