

ТИБИЕЛ ЕООД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2021 ГОДИНА

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До едноличния собственик на капитала на ТИБИЕЛ ЕООД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на ТИБРЕЛ ЕООД („Дружеството“), съдържащ баланс към 31 декември 2021 г. и отчет за приходите и разходите, отчета за собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи 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 2021 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.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Оценка на кредити и вземания– Пояснителна бележка 3.8 към финансовия отчет

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Балансовата стойност на Вземанията и предоставените кредити призната в Баланса на дружеството е 244 426 хил. лева към 31 декември 2021 г., което представлява почти 68 % (шестдесет и осем процента) от стойността на активите на дружеството. Поради тази причина, ние считаме, че определянето на балансовата стойност на търговските и други вземания е ключов одиторски въпрос.	В тази област нашите одиторски процедури включиха, без да се ограничават до: <ul style="list-style-type: none">• Извършихме преглед на търговските и други вземания за наличие на подкрепящи документи за възникване на вземането• Анализирахме възрастовата структура на вземанията и събираемостта им с цел определяне на степента на събираемост и условията за начисляване на обезценка.• Прегледахме политиката на дружеството за определяне на очаквани загуби и прилагането и от предприятието по отношение на търговските и други вземания.• Извършихме процедури за потвърждение на вземанията от контрагентите на дружеството.

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 и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, приложими 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 и на чл. 100(н), ал. 7, т. 2 от Закона за публичното предлагане

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС 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.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

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 лицата, натоварени с общо управление, 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.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и предприетите действия за елиминиране на заплахите или приложените предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

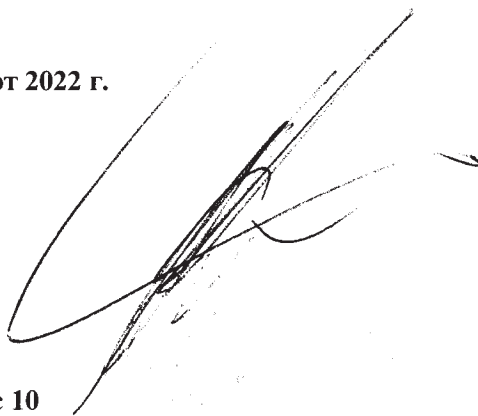
Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- Ековис одит България ООД е назначено за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г. на ТИБИЕЛ ЕООД („Дружеството“) от общото събрание на собствениците, проведено на 23 септември 2021, за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г. на Дружеството представлява първи пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от нас.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството.

София, 31 март 2022 г.

Георги Стоянов Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

„Ековис одит България“ ООД
Одиторско дружество
София, ул. „Твърдишки проход“ № 23, ет. 3, офис 10



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

"ТИБИЕЛ" ЕООД

към 31.12.2021 г.

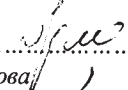
АКТИВ			ПАСИВ		
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
а	1	2	а	1	2
A. Нетекущи (дълготрайни) активи			A. Собствен капитал		
I. Дълготрайни материални активи			I. Записан капитал	505	505
1. Земи и сгради, в т. ч.:	654	648	II. Резерв от последващи оценки	1 334	1 334
- земи	6		III. Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т. ч.:		
- сгради	648	648	- неразпределена печалба	41 530	33 808
2. Машини, производствено оборудване и апаратура	2 785	542	Общо за група III.:	41 530	33 808
3. Съоръжения и други	1 208	363	IV. Текуща печалба (загуба)	17 244	7 722
4. Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в	357	357	ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ A.:	60 613	43 369
" Общо за група I.:	5 004	1 910	Б. Задължения		
II. Дългосрочни финансови активи			1. Задължения към финансови предприятия, в т. ч.:	66	81
1. Дългосрочни инвестиции	53 484	307	- до 1 година	17	17
2. Други заеми	111 829	541	- над 1 година	49	64
" Общо за група II.:	165 313	848	2. Получени аванси, в т. ч.:		161
III. Отсрочени данъци	27	30	- до 1 година		161
" ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ A.:	170 344	2 788	3. Задължения към доставчици, в т. ч.:	24 502	12 154
Б. Текущи (краткотрайни) активи			- до 1 година	24 502	12 154
I. Материални запаси			4. Други задължения, в т. ч.:	273 883	42 351
1. Суровини и материали	26	26	- до 1 година	90 201	15 621
2. Продукция и стоки, в т. ч.:	39 750	457	- над 1 година	183 682	26 730
- стоки	39 750	457	- към персонала, в т. ч.:	171	132
" Общо за група I.:	39 776	483	- до 1 година	171	132
II. Вземания			- осигурителни задължения, в т. ч.:	38	29
1. Вземания от клиенти и доставчици, в т. ч.:	68 398	34 438	- до 1 година	38	29
2. Други вземания, в т. ч.:	64 199	52 037	- данъчни задължения, в т. ч.:	3 760	2 127
- над 1 година	3 066	289	- до 1 година	3 760	2 127
" Общо за група II.:	132 597	86 475	ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б., в т. ч.:	298 451	54 747
III. Парични средства, в т. ч.:			- до 1 година	114 720	27 953
- в брой	10	10	- над 1 година	183 731	26 794
- в безсрочни сметки (депозити)	16 337	8 360			
" Общо за група III.:	16 347	8 370			
" ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б.:	188 720	95 328			
СУМА НА АКТИВА	359 064	98 116	СУМА НА ПАСИВА	359 064	98 116

Дата на съставяне: 25.03.2022 г.

гр. Перник

Ръководител: 

Димитър Йорданов Иванов

Съставител: 

Жана Милчова Гълъбова

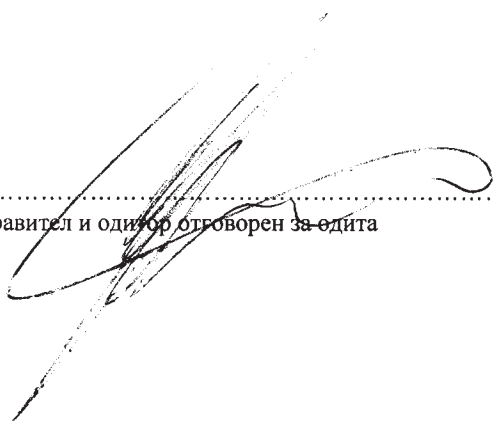


Заверил съгласно одиторски доклад:

Ековис одит България ООД

.....
Георги Тренчев – Управител и одитор отговорен за едита

Дата на заверка: 31.03.2022 г.



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

за 2021 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
А. РАЗХОДИ			Б. ПРИХОДИ		
1 Разходи за суровини, материали и външни услуги в т.ч.:	26 956	11 753	1 Нетни приходи от продажби в т.ч.:	182 658	73 350
а) суровини и материали	742	388	а) стоки	156 360	60 382
б) външни услуги	26 214	11 365	б) услуги	26 298	12 968
2 Разходи за персонала, в т.ч.:	1 370	1 250	2 Други приходи, в т.ч.:	278	8
а) разходи за възнаграждения	1 230	1 129	Общо приходи от оперативната дейност	182 936	73 358
б) разходи за осигуровки, в т.ч.:	140	121	3 Други лихви и финансови приходи, в т.ч.:	4 176	811
- осигуровки свързани с пенсии		70	Общо финансови приходи	4 176	811
3 Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	147	1 979	Общо приходи от обичайната дейност	187 112	74 169
разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни					
а) материални и нематериални активи, в т.ч.:	147	34	Общо приходи	187 112	74 169
- разходи за амортизация	147	34			
а) разходи от обезценка на текущи (краткотрайни) активи		1 945			
4 Други разходи, в т.ч.:	128 628	49 644			
а) балансова стойност на продадени активи	128 526	48 044			
Общо разходи за оперативната дейност	157 101	64 626			
Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.:					
5	10 836	958			
- отрицателни разлики от операции с финансови активи	4 997	19			
Общо финансови разходи	10 836	958			
Общо разходи за обичайната дейност	167 937	65 584			
6 Печалба от обичайната дейност	19 175	8 585			
Общо разходи	167 937	65 584			
Счетоводна печалба (общо приходи – общо разходи)	19 175	8 585			
7					
8 Разходи за данъци	1 927	860			
9 Изменение в отсрочените данъци	4	3			
10 Печалба	17 244	7 722			
Всичко (общо разходи) + 8 + 9 + 10	187 112	74 169	Всичко (Общо приходи)	187 112	74 169

Дата на съставяне: 25.03.2022 г.
гр. Перник

Ръководител:
Димитър Йорданов Иванов

Съставител:
Жана Милчова Гълъбърва



Заверил съгласно одиторски доклад:
Ековис одит България ООД

.....
Георги Тренчев – Управител и одитор отговорен за одита

Дата на заверка: 31.03.2022 г.

ОТЧЕТ
ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
"ТИБИЕЛ" ЕООД
за 2021 г.

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
	Постъпления	Плащания	Нетен поток	Постъпления	Плащания	Нетен поток
а	1	2	3	4	5	6
А. Парични потоци от основна дейност						
1 Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	336 824	234 807	102 017	64 636	68 355	(3 719)
2 Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	8	1 330	(1 322)		1 287	(1 287)
3 Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други подобни		199	(199)		94	(94)
4 Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики		98	(98)		19	(19)
5 Плащания при разпределения на печалби		860	(860)		163	(163)
6 Други парични потоци от основна дейност	1 698	17 425	(15 727)		6 494	(6 494)
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	338 530	254 719	83 811	64 636	76 412	(11 776)
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
1 Парични потоци, свързани с дълготрайни активи		3 574	(3 574)			-
2 Други парични потоци от инвестиционна дейност	17 505	53 726	(36 221)			-
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	17 505	57 300	(39 795)	-	-	-
В. Парични потоци от финансова дейност						
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	156 681	192 255	(35 574)	39 353	22 697	16 656
2 Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и други подобни	790	1 242	(452)	11	8	3
3 Плащания на задължения по лизингови договори		13	(13)		31	(31)
4 Други парични потоци от финансова дейност			-		4	(4)
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	157 471	193 510	(36 039)	39 364	22 740	16 624
Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)	513 506	505 529	7 977	104 000	99 152	4 848
Д. Парични средства в началото на периода			8 370			3 522
Е. Парични средства в края на периода			16 347			8 370

Дата на съставяне: 25.03.2022 г.

гр. Перник

Ръководител:
Димитър Йорданов Иванов

Съставител:
Жана Милчова Гълъбова



Заверил съгласно одиторски доклад:
Ековис одит България ООД

.....
Георги Тренчев – Управител и одитор отговорен за одита

Дата на заверка: 31.03.2022 г.

ОТЧЕТ
ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
"ТИБИЕЛ" ЕООД
за 2021 г.

(Хил.лв)

Показатели	Записан капитал	Резерв от последващи оценки	Неразпределен а печалба	Текуща печалба/загуба	Общо собствен капитал
а	1	2	3	4	5
1 Салдо в началото на отчетния период	505	1 334	33 808	7 722	43 369
2 Салдо след промени в счетоводната политика и грешки	505	1 334	33 808	7 722	43 369
2.1 - намаление			7 722	(7 722)	-
3 Финансов резултат от текущия период				17 244	17 244
4 Салдо към края на отчетния период	505	1 334	41 530	17 244	60 613
5 Собствен капитал към края на отчетния период	505	1 334	41 530	17 244	60 613

Дата на съставяне: 25.03.2022 г.

гр. Перник

Ръководител: _____

Димитър Йорданов Иванов

Съставител: _____

Жана Милчова Гълъбова



Заверил съгласно одиторски доклад:

Ековис одит България ООД

.....
Георги Тренчев – Управител и одитор отговорен за одита

Дата на заверка: 31.03.2022 г.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

на „ТИБИЕЛ” ЕООД – гр. ПЕРНИК

за годината, приключваща на 31 декември 2021 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.

Лицензиране и оперативна дейност: Дружеството Притежава ЛИЦЕНЗ – Л-534-15 / 28.05.2021 г. на КЕВР за упражняване на дейността „Търговия с природен газ” със срока на лиценза за 10 години .

Свързани лица: Дружеството няма свързани лица.

1. ПРЕГЛЕД И ФИНАНСОВ АНАЛИЗ НА ДЕЙНОСТТА

1.1. Описание на дейността през 2021 г.

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

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

През 2021 година с Решение на ИАОС към МОВС № 310/23.07.2021 година е открита търговска партия в националния регистър за търговия с квоти за емисии на парникови газове, с което дружество излезе на борсовия пазар като започна търговия с квоти и фючърси..

1.2. Приходи и разходи

Общо за 2021 г. са реализирани приходи от дейността общо в размер на 187 112 хил.лв., от които : нетни приходи от продажба 182 658 хил.лв., в т.ч.: приходи от продажба на стоки 156 360 хил.лв. и приходи от продажба на услуги 26 298 хил.лв.; приходи от други продажби 278 хил.лв.; финансови приходи общо в размер на 4 176 хил.лв.

Спрямо предходната година е отчетено завишение на нетните приходи от продажби с 57 057 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	2021 г. /хил.лв./	Отн. дял %	2020 г. /хил.лв./	Отн. дял %	Изменение /хил.лв./	%
От продажба на стоки	156 360	84	60 382	82	+95 978	+2
От продажба на услуги	26 298	14	12 968	17	+13 330	-3
Други приходи	278	0	8	0	+270	0
Финансови приходи	4 176	2	811	1	+3 365	+1
Общо:	187 112	100	74 169	100	+112 943	

Приходите на дружеството за 2021 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 2021 г. възлизат на 167 937 хил.лв., в т.ч. разходи за оперативната дейност - по икономически елементи – 157 101 хил.лв., финансови разходи 10 836 хил.лв.

Структурен анализ по видове разходи

Видове разходи	2021 г. /хил.лв./	Отн. дял %	2020 г. /хил.лв./	Отн. дял %	Изменение /хил.лв./	%
Материални разходи	742	0	388	1	+354	-1
Външни услуги	26 214	16	11 365	18	+14 849	-2
Амортизации и обезценка	147	0	1979	3	-1 832	-3
Разходи за персонала	1 370	1	1 250	2	+120	-1
Ст/ст на продадени стоки	128 526	77	48 044	73	+80 482	+3
Други разходи	102	0	1600	2	-1 498	-2
Финансови разходи	10 836	6	958	1	+9 878	+6
Общо:	167 937	100	65 584	100	-102 353	

С най-голям относителен дял в състава на разходите по икономически елементи са стойността на продадените стоки – 77 %, следвани от разходите за външни услуги –16 % .

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 2021 г. е в размер на 19 175 хил.лв. След преобразуване на счетоводния финансов резултат за данъчни цели и начисляване на следващият се корпоративен данък, дружеството отчита за 2021 г. балансова печалба в размер на 17 244 хил.лв.

На база горните резултати, за 2021 г. рентабилността на нетните приходи от продажби възлиза на 0,09 или на 100 лв. нетни приходи е реализирана 9.00 лв. нетна печалба. Рентабилността на собствения капитал е 0.28, т.е на 100 лева. собствен капитал е отчетена 28.00 лв. печалба. Рентабилността на пасивите е 0.05, т.е на 100 лв. привлечен капитал е отчетена 5.00 лв. печалба. Такава е и рентабилността на реалните активи - 0,05 , т.е на 100 лв. реални активи е отчетена 5.00 лв. балансова печалба.

Ефективността на разходите за 2021 г. възлиза на 1,15 или на 100 лв. разходи са отчетени 115.00 лв. приходи. Ефективността на приходите за 2021 г. възлиза на 0,86 или 100 лв. приходи са реализирани срещу извършени 86.00 лв. разходи.

1.3. Активи и пасиви

Структурен анализ по видове активи

Видове активи	2021 г. /хил.лв./	Отн. дял %	2020 г. /хил.лв./	Отн. дял %	Изменение /хил.лв./	%
Дълготрайни матер. активи	5 004	1	1 910	2	+3094	-1
Дългосрочни фин. активи	165 313	46	848	1	+164 465	+45
Отсрочени данъци	27	0	30	0	-3	0
Материални запаси	39 776	11	483	1	+39 293	+10
Вземания	132 597	37	86 475	88	+46 122	-51
Парични средства	16 347	5	8 370	8	+7 977	-3
Общо:	359 064	100	98 116	100	+260 948	

Общият размер на активите към 31.12.2021 година е в размер на 359 064 хил.лв. при 98 116 хил. лв. за предходната година. Дълготрайните активи по балансова стойност възлизат на 170 344 хил.лв. или 46 % от общите активи, а краткотрайните активи са в размер на 132 597 хил.лв. или 37 %.

Структурен анализ по видове пасиви

Видове задължения	2021 г. /хил.лв./	Отн. дял %	2020 г. /хил.лв./	Отн. дял %	Изменение /хил.лв./	%
Доставчици и клиенти	24 502	7	12 154	22	+12 348	-15
Персонал	209	0	161	0	+48	0
Бюджет	3 760	1	2 127	4	+1633	-3
Други задължения	319 516	92	40 305	74	+279 211	+18
Общо:	347 987	100	54 747	100	+293 240	

Пасивите на дружеството към 31.12.2021 година са в размер на 347 987 хил.лв. при 54 747 хил. лв. за предходната година. В състава на задълженията, с най-голям относителен дял са Другите задължения - 92 %, следвани от Задължения към Доставчици и Клиенти- 7%, Като цяло задълженията са се увеличили спрямо предходната година.

Към 31.12.2021 г. по баланса на дружеството няма финансираня.

Общата ликвидност за отчетния период е 1.65, т.е. с наличните краткотрайни активи към 31.12.2021 г. в размер на 188 720 хил.лв., включващи материалните запаси, краткосрочните вземания и паричните средства, дружеството покрива текущите си задължения към края на периода, възлизащи на 114 720 хил.лв.

Бързата ликвидност е 1.30 , което показва, че краткосрочните вземания и паричните средства на дружеството са достатъчни за покриване на краткосрочните задължения. Незабавната ликвидност е 1.30 е равна на бързата ликвидност поради малката сума на краткосрочни финансови активи.

Абсолютната ликвидност е 0.14 или с наличните парични средства дружеството покрива 11 % от текущите задължения, което значително по-малко от от предходния период, когато е 30%

Собствен капитал

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

Структурен анализ по видове компоненти

Видове	2021 г. /хил.лв./	Отн. дял %	2020 г. /хил.лв./	Отн. дял %	Изменение /хил.лв./	%
Основен капитал	505	1	505	1	-	-
Резерви	1 334	2	1 334	3	-	-1
Неразпред. печалби/загуби	41 530	69	33 808	78	7 722	-9
Текуща печалба/загуба	17 244	28	7 722	18	9522	+10
Общо:	60 613	100	43 369	100		

Коефициент на финансова автономност за 2021 г. – 0.20, т.е. при собствен капитал 60 613 хил.лв., привлечения капитал е 347 987 хил.лв. Този коефициент значително е намалял, поради голямото увеличение на привлечения къапитал спрямо предходната година, близо 6 пъти.

Коефициент на задлъжнялост за 2021 г. – 4.92, т.е. на 100 лв. собствен капитал се пада лв. привлечен.

1.4. Персонал

Характеристики	2021 г.	2020 г.
ФРЗ	1230 хил.лв	1 070 хил. лв
Средно-спъсъчен брой на персонала	33	31 броя
Средна РЗ-годишна	35 хил.лв.	35 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, допуснатите просрочия при задълженията към доставчиците са минимални, 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 2021 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						
2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
-0.1%	-0.8%	2.1%	2.8%	3.1%	1.7%	3.3%

Източник: НСИ

След намалената инфлация през 2020 година, през тази 2021 година има увеличение на инфлацията.

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

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: **висок**

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 година и през 2021 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.

б) да се постигнат обеми и финансови резултати за 2021 г. така както са през 2020 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

До датата, към която е съставен годишния финансов отчет за 2021 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.

Очакванията на дружеството е да се задържи на борсовия пазар и реализира добри резултати и при тази дейност.

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.

25.03. 2022 г.
Гр. Перник

РЪКОВОДИТЕЛ:
(Димитър Иванов)

