



Специализирани Бизнес Системи®

1517 София, ул. "Бесарабия" №24; тел: (02) 91 945

<http://www.sbs.bg>; E-mail: sbs@sbs.bg

Доклад за дейността на "Специализирани Бизнес Системи" АД за 2019 г.

I. Учредяване и регистрация

1.1. Правен статут

„Специализирани Бизнес Системи" АД е акционерно дружество, регистрирано в СГС по фирмено дело № 15526/1998г. "Специализирани Бизнес Системи" АД е публично дружество по смисъла на ЗППЦК.

Дружеството има едностепенна система на управление.

Съветът на директорите се състои от трима члена.

Изпълнителен директор и председател на СД е инж.Кирил Желязков.

Към 31.12.2019 година регистрираният основен капитал на дружеството е в размер на 5 000 000 лв. Към днешна дата капиталът е разпределен в 1 000 000 броя безналични поименни акции всяка с номинална стойност 5,00 лв. Акциите на Специализирани Бизнес Системи АД се търгуват на Българската фондова борса – София. През отчетния период дружеството не е придобивало и прехвърляло собствени акции.

През годината не са настъпили промени в статута и устройството на дейността на дружеството.

1.2. Предмет на дейност

През отчетния период основната дейност на "Специализирани Бизнес Системи" АД включва:

- Внос и износ, дистрибуция и сервизиране на РС компоненти и системи;
- Доставка, инсталация и сервизиране на компютърна техника и офис автоматизация;
- Системна интеграция - изграждане на цялостни решения за информационни системи, персонални компютри, сървъри, базов и приложен софтуер;
- Доставка на консумативи за компютърна и офис техника.
- Внос на технически стоки от Азия/Китай
- Инвестиции в недвижими имоти с търговско и индустриално предназначение

Наред с марковата техника дружеството предлага на клиентите си компютърни системи, асемблирани в България под запазената търговска марка "СБС". Предлаганите от дружеството търговски марки, за продукти "СБС" и за услуги "City LAN" са регистрирани в Патентното ведомство ш Република България.

През декември 2008 година "Специализирани Бизнес Системи" АД стартира съвместно с фондация "Професор Джон Атанасов" проект за доставка на персонални компютри и интернет за домашни потребители "Home PC".

През май 2001 година дружеството получи и до настоящия момент успешно защитава сертификат за въведена система за управление на качеството EM180 9001-2000 от немската организация Daza Cert. Последен контролен одит е извършен от „ЕМ ЕС -СЕРТ България“ ООД., през лятото на 2015 година. Отговорник по качеството и вътрешен одитор е инж. Мариус Марков на длъжност директор информационни системи на дружеството.

1.3. Персонал

Към 31 декември 2019 г. броят на служителите на Специализирани Бизнес Системи АД е 13 души, разпределен в следните обекти:

| Обекти | Брой служители |
|----------------------|----------------|
| СОФИЯ ЦЕНТРАЛЕН ОФИС | 12 |
| ОФИС ЕЛХОВО | 1 |
| Общ брой служители | 13 |

Структурата на персонала е както следва:

- ръководители – 3
- специалисти – 3
- техници и приложни специалисти – 1
- помощен административен персонал – 1
- персонал, зает с услуги за населението, търговията и охраната - 1
- квалифицирани работници – 2
- професии без специална квалификация - 2

II. Счетоводна политика

2.1. Общи положения

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на: Закона за счетоводството, Международните счетоводни стандарти, както и други национални нормативни актове и вътрешни нормативни актове на дружеството, отразяващи спецификата на дейността.

Първичните счетоводни документи се съставят в търговските обекти и централния офис на дружеството, а счетоводните регистри се водят и финансовите отчети се изготвят от счетоводен отдел.

2.2. Признаване на приходите и разходите

Приходите от продажби и разходите за дейността са начислявани в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането и признаването на приходите и разходите се извършва при спазване на изискването за причинна и следствена връзка между тях. Приходите в чуждестранна валута са отчетени по централния курс на БНБ към датата на начисляването им.

2.3. Данъчно облагане

Съгласно българското данъчно законодателство дружеството дължи корпоративен данък върху печалбата в размер на 10.00%. При преобразуване на счетоводната печалба в данъчно облагаема печалба са отчетени временни данъчни разлики свързани с начисляване на провизии по неизползвани (компесируеми) отпуски, както и провизии по временни данъчни разлики между счетоводни и данъчни амортизации..

2.4. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

Към 31.12.2019г. съпоставено към 31.12.2018г. неуредените разчети между свързани лица са както следва:

| Наименование | Вид на сделката | Вземе към 31.12.2019г. | Задължение към 31.12.2019г. | Вземе към 31.12.2018г. | Задължение към 31.12.2018г. |
|--|-----------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| 1. Свързани лица включени в групата | | 366 | 235 | 362 | 245 |
| "Булстар 2000" ЕООД | стоки | 4 | | 4 | |
| „Булстар 2000“ ЕООД | заем | 8 | | 8 | |
| "БЛК" ЕООД | аванс | 0 | | 0 | |
| "БЛК" ЕООД | лихви по кредит | 150 | | 148 | |
| "БЛК" ЕООД | кредит | 188 | | 188 | |
| "Агроинвест Тунджа" АД | заем | | 234 | | 245 |
| "Агроинвест Тунджа" АД | лихви по кредит | | 1 | | 0 |
| "Агроинвест Тунджа" АД | Услуги | 1 | | | |
| Екопласт България ЕООД | заем | 10 | | 10 | |
| Екопласт България ЕООД | лихва | 4 | | 3 | |
| Сконтowa къща – София ЕООД | Услуги | 1 | | 1 | |
| 2. Свързани лица извън групата | | 557 | 11 | 541 | 17 |
| "СБС" ООД | заем | 260 | | 260 | |
| "СБС" ООД | лихви по кредит | 297 | | 281 | |
| "СБС -Транс" ООД | дост. Услуги | 0 | 0 | 0 | 6 |
| "КТТ Зенит" АД | заем | | 10 | | 10 |
| "КТТ Зенит" АД | Лихви | | 1 | | 1 |
| Общо | | 923 | 246 | 903 | 262 |

През 2019г. са извършени сделки със свързани лица , както следва:

Дружеството е върнало кредити на „Агроинвест Тунджа“ АД в размер на 210 хил.лв. и взело нови в размер на 199 хил.лв, като е погасило лихви за 13 хил.лв по тях. Погасени са вземания от свързани лица от групата в размер на 8 хил.лв. по лихви.

През 2019 г. "Специализирани Бизнес Системи" АД е начислило лихви по кредити към „СБС-Специализирани Бизнес Системи" ООД , БЛК ЕООД и „Екопласт България“ ЕООД в размер на 28 хил.лв. Кредитите се олихвяват при пазарни условия и са обезпечени с активи на дружествата - кредитополучатели.

III. Развитие на дейността и финансово състояние на "Специализирани Бизнес Системи" АД

3.1. Ликвидност

Към 31.12.2019г. сумата на краткотрайните активи на дружеството е 4138 хил. лв, а на краткосрочните задължения е 814 хил. лв. Краткотрайните активи се състоят от материални запаси (1758 хил.лв.), краткосрочни вземания (2247 хил. лева), парични средства (116 хил. лева) и разходи за бъдещи периоди (17 хил.лв.)

Дружеството приключва края на финансовата отчетна година със 116 хил. лв собствени парични средства.. Вземанията от свързани предприятия са в размер на 923 хил.лева, вземанията от клиенти и доставчици възлизат на 612 хил.лева.

3.2 Краткосрочни активи

В раздел Б "Краткотрайни (краткосрочни) активи" от счетоводния баланс на "Специализирани Бизнес Системи" АД са отчетени материалните запаси, краткосрочните вземания, краткосрочните финансови активи и собствените парични средства на дружеството в лева

Група 1

| | | |
|--|-------------|-------------|
| Б. Материални запаси - сумите са в хил. лева | 2019 | 2018 |
| 1. Стоки | 1758 | 1805 |
| ОБЩО ЗА ГРУПА 1: | 1758 | 1805 |

| | | |
|--|-------------|-------------|
| Б. Краткосрочни вземания - сумите са в хил. лева | 2019 | 2018 |
| 1. Вземания от свързани предприятия | 923 | 903 |
| 2. Вземания от клиенти и доставчици | 612 | 602 |
| 3. Предоставени аванси | 36 | 24 |
| 4. Данъци за възстановяване | | 0 |
| 5. Съдебни и присъдени вземания | 203 | 198 |
| 6. Други краткосрочни вземания | 473 | 404 |
| ОБЩО ЗА ГРУПА 2: | 2247 | 2131 |

| | | |
|--|-------------|-------------|
| Прични средства- сумите са в хил. лева | 2019 | 2018 |
| I. Парични средства | | |
| 1. Парични средства в брой | 85 | 99 |
| 2. Парични средства в банкови сметки | 31 | 9 |
| ОБЩО ЗА ГРУПА 3: | 116 | 108 |

| | | |
|------------------------------|-------------|-------------|
| Б. Разходи за бъдещи периоди | 2019 | 2018 |
| : | 17 | 14 |

| | | |
|----------------------------|-------------|-------------|
| ОБЩО ТЕКУЩИ АКТИВИ: | 2019 | 2018 |
| | 4138 | 4058 |

3.3. Краткосрочни пасиви

| | | |
|---|-------------|-------------|
| В. Краткосрочни пасиви - сумите са в хил. лева | 2019 | 2018 |
| I. Краткосрочни задължения | | |
| 1. Задължения към свързани предприятия | 246 | 262 |
| 2. Задължения към фин. предприятия в т.ч. и към банки | 129 | 211 |
| 3. Задължения към доставчици и клиенти | 158 | 92 |
| 4. Получени аванси | 85 | 20 |
| 5. Задължения към персонала | 83 | 124 |
| 6. Задължения към осигурителни предприятия | 7 | 7 |
| 7. Данъчни задължения | 62 | 37 |
| 7. Други краткосрочни задължения | 44 | 45 |
| ОБЩО ЗА ГРУПА I: | 814 | 798 |

В раздел В "Краткосрочни пасиви" са отразени задълженията на компанията със срок до една година.

През 2019 г. паричните постъпления на дружеството са главно от основната дейност, а именно асемблиране на компютърни конфигурации под марка „SBS”, продажби на стоки и услуги в областта на офис автоматизацията и информационни технологии, а паричните плащания главно за доставка на стоки и материали, външни услуги, заплати и осигуровки на персонала.

Тенденции и рискове:

"Специализирани Бизнес Системи" АД осъществява дейността си в сектора на офис автоматизацията и информационни технологии. Развитието на българския пазар през последните години следва тенденциите на развитие на световния пазар и показва значителен интерес към информационните технологии.

В контекста на пазарните тенденции, конкурентната среда и предлаганите продукти, силните и слаби страни на "Специализирани Бизнес Системи" АД, могат да се обобщят по следния начин:

Силни страни

- Напрупан опит и традиции на българския пазар;
- добър международен опит в доставки и цялостни проекти
- наличие на вече изградената клиентска база
- предлагане на разширена гама от стоки услуги в съответствие с предмета на дейност на дружеството.

Слаби страни

- Сравнително ниска степен на развитие на уеб-базираните продажби;
- очакваната засилена международна конкуренция

Капиталови ресурси

През отчетната 2019 финансова година в сравнение с 2018 г. краткосрочните задължения са се увеличили с 16 хил.лв.

3.4. Структура на активите

Дълготрайни (дългосрочни) активи

| I. Дълготрайни финансови активи- сумите са в хил.лева | 2019 | 2018 |
|--|------------|------------|
| 1.Дялове и участия в т.ч. | 457 | 457 |
| - в дъщерни предприятия | 429 | 429 |
| - в асоциирани предприятия | 25 | 27 |
| - в други | 1 | 1 |
| ОБЩО: | 455 | 457 |

Към "Дълготрайните материални активи" в баланса са включени активи, които не са предназначени за продажба. Дълготрайните материални и нематериални активи в счетоводния баланс са отчетени по тяхната цена на придобиване след приспадане на начислената амортизация към датата на счетоводния баланс. Не са извършвани преоценки на ДМА. През годината е ползвана разрешената за данъчни цели амортизационна норма.

| II. Дълготрайни материални активи | 2019 | 2018 |
|-----------------------------------|-------------|-------------|
| 1.Земи | 249 | 249 |
| 2. Сгради и конструкции | 789 | 813 |
| 3. Машини и оборудване | 10 | 11 |
| 4. Офис обзавеждане | 1 | 2 |
| 5.Разходи за придобиване на ДМА | 436 | 436 |
| ОБЩО: | 1485 | 1511 |

През 2019 г. не са продавани дълготрайни активи.

3.5. Структури на пасивите

Собствен капитал в хил. лв.

| Наименование | Към 31.12.2019г. | Към 31.12.2018г. |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Основен капитал | 5000 | 5000 |
| Премии от емисии | 577 | 577 |
| Преоценъчен резерв | 161 | 161 |
| Капиталови резерви | 437 | 437 |
| В т. ч. | | |
| Общи резерви | 411 | 411 |
| Други резерви | 26 | 26 |
| Текущ финансов резултат | -92 | -98 |
| Финансов резултат от мин.год. | 3 | 6 |
| Общо капитал | 6086 | 6083 |

Нетекущи пасиви

| Наименование | Към 31.12.2019г. | Към 31.12.2018г. |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Отсрочени данъчни активи | | |
| Вземания | | |
| Разлика САБ/ДАБ | 50 | 47 |
| Компенсирuеми отпуски | 3 | 5 |
| Провизии | | |
| Други | 10 | 10 |
| Общо | 63 | 62 |
| Отсрочени данъчни пасиви | | |
| Дълготрайни активи | 220 | 220 |
| Общо | 220 | 220 |

3.6. Приходи и разходи от дейността на "Специализирани Бизнес Системи" АД

3.6.1. Приходи

През 2019 г. дружеството е реализирало приходи от обичайната си дейност в размер на 2653 хил. лв при 2171 хил. лв през 2018 г. т.е. те са нарастнали с 482 хил.лв.

1.Нетни приходи от продажби в хил. л в.

| Наименование | Към 31.12.2019г. | Към 31.12.2018г. |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Продажба на продукция | 341 | 682 |
| Продажба на стоки | 2205 | 1407 |
| Продажба на услуги | 107 | 82 |
| Продажба на ДМА | | |
| Други приходи | 24 | 68 |
| Общо приходи | 2677 | 2239 |

Най-голям относителен дял 82,37 на сто в нетните приходи от продажбите имат приходите от продажба на стоки.

2.Основни клиенти на дружеството през 2019 година са:

РИОСВ , ИАОС, ДА Електронно управление ; ДА Държавен резерв и военновременни запаси
Министерство на отбраната ; НБКРС; НСО; ДАНС
БАН-НИМХ, Лаборатория по телематика
Университети:
Софийски университет „Св.Кл.Охридски“ и НИС към СУ ; Университет по архитектура , строителство и геодезия; Югозападен университет "НЕОФИТ РИЛСКИ" ; Шуменски университет „Епископ Константин Преславски“
Общини: Силистра, Елхово, Чепеларе и др.
РЗОК: София-област, Кърджали, Стара Загора, Силистра и др.
Фирми: “М и М - КОМПЮТЕРС - МИЛАДИН МИЛАДИНОВ” ЕТ ; “СМАРТ БИЗНЕС КЪМПАНИ” ЕООД
„АПС Трейдинг“ ООД; „ИТ Дистрибушън“ АД; „КОНТРАКС“ АД
„МИТ-КО - Димитър Иванов“ ЕТ; „СИЕНСИС“ АД; „Изкуства“ ЕООД
Техра ЕООД ; Джесика-София ООД ; Електроника и софтуер ООД

През 2019г. са направени разходи за обичайната дейност в размер на 2670 хил. лв. при 2250 хил. лв. през 2018г.

1.Разходи за материали

| Наименование | Към 31.12.2019 г. | Към 31.12.2018 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Разходи за канцеларски материали и консумативи | 1 | 1 |
| Разходи за производство | 291 | 532 |
| Материали за сервиз и поддръжка | | 1 |
| Материали за ремонт | 44 | 1 |
| Електроенергия | 9 | 9 |
| Други разходи | 3 | 3 |
| Общо разходи за материали | 348 | 547 |

2.Разходи за външни услуги

| Наименование | Към 31.12.2019 г. | Към 31.12.2018 г. |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Транспортни и спедиторски услуги | 32 | 40 |
| Телефони и пощенски услуги | 12 | 12 |
| Съхранение на стоки в склад | | |
| Счетоводно обслужване и консултации | 32 | 27 |
| Сервизно обслужване | 8 | 1 |
| Охрана | 1 | 1 |
| Обяви, реклами, абонамент и други | 2 | 4 |
| Наеми | 15 | 11 |
| Застраховки | 1 | 1 |
| Други външни услуги | 30 | 9 |
| Общо разходи за услуги | 133 | 106 |

Информация съгласно изискванията на чл.30, ал.1 от Закона за счетоводството:

През отчетния период е начислено и изплатено възнаграждение за извършване на независим финансов одит на „Специализирани бизнес системи „АД и предприятията, включени в консолидацията на същото в размер на три хиляди лева без включен ДДС.

Не са начислявани и изплащани възнаграждения по чл.30 ал.1 т.2 и т.3 от Закона за счетоводството.

3.Разходи за персонала

| Наименование | Към 31.12.2019 г. | Към 31.12.2018 г. |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Възнаграждения | 269 | 261 |
| Социални осигуровки | 52 | 50 |
| Общо разходи за персонал | 321 | 311 |

4.Разходи за амортизации

| Наименование | Към 31.12.2019 г. | Към 31.12.2018 г. |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Дълготрайни материални активи | 28 | 29 |
| Дълготрайни нематериални активи | 34 | 34 |
| Общо разходи за амортизации | 62 | 63 |

5.Разходи за обезценка

| Наименование | Към 31.12.2019г. | Към 31.12.2018г. |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Вземания от клиенти | | |
| Общо разходи за обезценка | | |

6.Разходи за провизии

| Наименование | Към 31.12.2019г. | Към 31.12.2018г. |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Провизии за гар.поддръжкѐ | | |
| Общо други разходи | | |

7.Други оперативни разходи

| Наименование | Към 31.12.2019 г. | Към 31.12.2018 г. |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Командировки | 12 | 17 |
| Други данъци и такси | 10 | 9 |
| Описани възм. с изгл.вн.срок | | 34 |
| Други разходи | 1 | -3 |
| Общо други разходи | 23 | 57 |

8.Балансова стойност на продадените активи

| Наименование | Към 31.12.2019 г. | Към 31.12.2018 г. |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Стоки | 1783 | 1166 |
| Земи | | |
| Сгради | | |
| Транспортни средства | | |
| Общо | 1783 | 1407 |

9. Финансови приходи/разхода

| Наименование | Към 31.12.2019 г. | Към 31.12.2018 г. |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Разходи за лихви | -29 | -36 |
| Приходи от лихви | 31 | 54 |
| Операции с финансови инструменти | 4 | |
| Курсови разлики нето | -4 | 0 |
| Приходи от дивиденди | 0 | 0 |
| Банкови такси | -4 | -4 |
| Общо | -2 | 14 |

10. Данъци върху печалбата

| Наименование | Към 31.12.2019 г. | Към 31.12.2018 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Текущ данъчен разход | 3 | 2 |
| Разход по отсрочени данъци по временни разлики | -1 | -5 |
| Корекция на отсрочени данъци от предходни години | | |
| Общо разходи за данък върху печалбата | 2 | -3 |

3.7. Оценка на финансови инструменти по чл.39 т.8 от Закон за счетоводството

Финансовите инструменти, които дружеството притежава са парични и валутни средства, търговски вземания и задължения, получени кредити и инвестиции, налични за продажба. Паричните и валутните средства са представени по тяхната номинална стойност, която съответства на справедливата им стойност към датата на баланса. Текущите вземания и задължения са такива с остатъчен период до една година от датата на баланса и тяхната номинална стойност, намалена с обезценката, се разглежда като справедлива стойност. Задълженията по банков кредит са дисконтирани и се амортизират по метода на ефективния лихвен процент, за да бъде определена справедливата им стойност към датата на баланса.

Притежаваните от дружеството инвестиции не се търгуват и справедливата им стойност не може да бъде определена.

Дейността на дружеството е изложена на финансови рискове, включващи ефектите от промяната на валутните курсове, лихвените проценти по търговските и банковите кредити, залози срещу вземания и кредитни периоди, предоставяни на клиенти

Валутният риск в дейността на дружеството е свързан с цените на стоките, определяни във валути, различни от евро. Евантуалните отрицателни разлики от промените на валутните курсове биха намалили финансовия резултат. Като се има предвид обстоятелството, че "Специализирани Бизнес Системи" АД извършва продажбите на стоки и услуги основно на територията на страната в лева или в евро, както и че продажбите, реализирани зад граница са основно към контрагенти от ЕС и цените се договарят в евро, може да се предположи, че валутният риск в дейността на дружеството е сведен до приемлив минимум. В същото време голяма част от доставките са концентрирани от контрагенти в Азия, при което договорите за доставка се сключват в щатски долари. При актуалната тенденция в курса на щатския долар е възможно дружеството да реализира допълнителни приходи от положителни курсови разлики. Основните начини, чрез които дружеството се стреми да ограничава действието на валутния риск са договаряне на цени на продажби зад граница изключително в евро.

Дружеството предоставя кредитни периоди на големите си клиенти от 30 до 60 дни. От своя страна дружеството ползва кредитни периоди в рамките на 60 дни, предоставени му от неговите доставчици.

Ръководството на дружеството поддържа приемливи стойности на коефициенти за ликвидност с цел да не изпадне в ситуация на невъзможност да обслужва задълженията си.

За текущата си дейност дружеството използва краткосрочни банкови кредити, които са обезпечени с ипотеки на сгради.

Евантуалното увеличение на пазарните лихвени проценти ще доведе до увеличение на разходите по обслужване на взетите заеми.

УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯТ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви към 31 декември по категории :

| 31.12.2019г. | Кредити и Вземания BGN'000 | Активи държани на разположение и за продажба BGN'000 | Общо BGN'000 |
|--|----------------------------------|---|-----------------|
| Финансови активи | | | |
| Парични средства и еквиваленти | 116 | | 116 |
| Вземания от свързани предприятия | 923 | | 923 |
| Търговски вземания | 1324 | | 1324 |
| Депозити в търговски дружества | | | |
| Инвестиции на разположение и за продажба | | | |
| Общо | 2363 | | 2363 |

| Финансови пасиви 31.12.2019г. | Други финансови пасиви BGN'000 |
|--|-----------------------------------|
| Банкови заеми | 129 |
| Задължения към свързани предприятия | 246 |
| Търговски задължения | 439 |
| Задължения по финансов лизинг | |
| Приети депозити и гаранции за управление | |
| Общо | 814 |

Дружеството няма практика да работи с деривативни инструменти.

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на продуктите/услугите на дружеството и на привлечения от него заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства, правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо под прякото ръководство на изпълнителния директор и финансовите експерти на дружеството съгласно политиката, определена от Съвета на директорите, който е разработил основните принципи на общото управление на финансовия риск, на базата на които са разработени конкретните процедури за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на деривативни и недеривативни (основно) инструменти.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

Матуритетен анализ

По-долу са представени финансовите недеривативни активи и пасиви на дружеството към датата на баланса, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет и парични потоци. Таблицата е изготвена на база недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която вземането, респ. задължението е станало изискуемо. Сумите включват главници и лихви.

| 31.12.2019г | до 12м. | 12-24 м | над 24 м. | Без матуритет | Общо |
|--------------------------------|----------------|----------------|------------------|----------------------|-------------|
| Финансови активи | | | | | |
| Търговски вземания | 586 | 114 | 624 | | 1324 |
| Инвестиции на разпол. | | | | | |
| Парични средства и еквиваленти | | | | 116 | 116 |
| Общо финансови активи | 586 | 114 | 624 | 116 | 1440 |
| Финансови пасиви | | | | | |
| Банкови заеми | 88 | 41 | | 129 | 129 |
| Търговски задължения | 376 | 5 | 58 | | 439 |
| Общо финансови пасиви | 464 | 46 | 58 | 129 | 568 |
| 31.12.2018г | до 12м. | 12-24 м | над 24 м. | Без матуритет | Общо |
| Финансови активи | | | | | |
| Търговски вземания | 538 | 470 | 220 | | 1228 |
| Инвестиции на разпол. | | | | | |
| Парични средства и еквиваленти | | | | 108 | 108 |
| Общо финансови активи | 538 | 470 | 220 | 108 | 1336 |
| Финансови пасиви | | | | | |
| Банкови заеми | 39 | 172 | | 211 | 211 |
| Търговски задължения | 219 | 102 | 4 | | 325 |
| Общо финансови пасиви | 258 | 274 | 4 | 211 | 536 |

Управление на капиталовия риск

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

да се редуцират разходите за капитала.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост. Това съотношение се изчислява между нетния дългов капитал към общата сума на капитала. Нетният дългов капитал се определя като разлика между всички привлечени заемни средства (краткосрочни и дългосрочни) така, както са посочени в баланса и паричните средства и парични еквиваленти. Общата сума на капитала е равна на собствения капитал и нетния дългов капитал. През 2018г. стратегията на ръководството на дружеството е да се поддържа съотношение в рамките на не повече от 40%.

В таблицата по-долу са представени съотношенията на задлъжнялост на база структурата на капитала към 31 декември:

| | 2018 г | 2017г |
|---|------------------------|------------------------|
| | BGN | BGN |
| Общо дългов капитал, т.ч.: | 814 | 798 |
| <i>Заеми от банки</i> | 129 | 211 |
| <i>Задължения към свързани предприятия</i> | 246 | 262 |
| Търговски задължения | 439 | 325 |
| Намален с: паричните средства и парични еквиваленти | (116) | (108) |
| Нетен дългов капитал | 698 | 690 |
| Общо собствен капитал | 6086 | 6083 |
| Общо капитал | 6784 | 6773 |
| Съотношение на задлъжнялост | <u>0,16990%</u> | <u>0,16735%</u> |

Справедливи стойности

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти. Справедливата стойност на финансовите инструменти, които не се търгуват на активни пазари се определя чрез оценъчни методи, които се базират на различни оценъчни техники и предположения на ръководството, направени на база пазарните условия към датата на баланса.

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В повечето случаи, обаче, особено по отношение на търговските вземания и задължения, кредитите и депозитите, дружеството очаква да реализира тези финансови активи и чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респ. погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизируема стойност.

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

Инвестициите на разположение и за продажба (акции в други дружества при малцинствено участие) са представени по себестойност, тъй като за тях няма активен борсов пазар, респ. не може да се определи справедлива стойност.

При дългосрочните привлечени заеми приблизителната оценка на справедливата им стойност се определя чрез дисконтирането на техните бъдещи парични потоци на база усреднени пазарни лихвени проценти към датата на баланса.

Доколкото все още не съществува достатъчно разработен пазар, със стабилност и ликвидност за покупки и продажби на някои финансови активи и пасиви, за тях се приема, че няма достатъчно и надеждни котировки на пазарни цени. Ръководството на дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в баланса оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.

3.8. Дивиденди

Годишното общо събрание на акционерите, проведено на 25.06.2019 г., е взело решение реализираната печалба от 2018 г да се отнесе за покриване на натрупана загуба от минали години.

4. Резултати от дейността

„Специализирани Бизнес Системи“ АД приключват текущата година с положителен финансов резултат - печалба в размер на 3 хил. лв.

Изменението на цените и инфлацията не се отразяват съществено върху резултатите от дейността на дружеството.

5. Перспективи и развитие на дружеството по чл.39 т.4 от Закон за счетоводството

През тази и следващите няколко години основните източници на приходи ще бъдат свързани с продажбите на стоки и услуги в областта на офис автоматизацията и информационните технологии, както и свързани с тези дейности лизингови и финансови операции. Разходите ще бъдат основно за дейността - главно за външни услуги, заплати и осигуровки.

6. Действия в областта на научноизследователската и развойна дейност по чл.39 т.5 от Закон за счетоводството

„Специализирани Бизнес Системи“ АД не извършва научноизследователската и развойна дейност.

7. Наличие на клонове на предприятието по чл.39 т.7 от Закон за счетоводството

„Специализирани бизнес ситеми“ АД няма разкрити клонове.

8. Рискове пред приходите от дейността на "Специализирани Бизнес Системи" АД

Приходите от основна дейност на дружеството зависят главно от финансовото състояние и управлението на неговите активи и инвестиции. Факторите влияещи върху влошаването на финансовото състояние могат да се обобщят в следните основни групи:

1. Колебание в основни макроикономически показатели, което може да изложи на риск адаптивността и конкурентноспособността на компанията, да намали темповете на технологично обновление на клиентите на компанията
2. Промяна в развитието на пазара на информационни технологии в България, насищане, намаляване на темповете на растеж
3. Промени в пазара на труда - възможно е ограничаване на предлагането на квалифицирана работна сила и повишение на заплащането й;
4. Секторен риск - свързан с конкуренцията, особено след приобщаването на страната ни към общия европейски пазар
5. Промяна на лихвените равнища - отразява се пряко в приходите и разходите за лихви по привлечени банкови и търговски заеми;
6. Данъчен риск - оказващ пряко влияние върху финансовия резултат и върху избора за стратегия за развитие на дружествата
7. Риск от развитие и задълбочаване на световната икономическа криза и прякото въздействие върху българската икономика
8. Намаляне на плановите бюджети на клиенти на дружеството за придобиване и подмяна на технически средства и оборудване, свързани с информационните технологии

9. Събития след датата на баланса по чл.39 т.3 от Закон за счетоводството

След датата на баланса няма коригиращи и некоригиращи събития, които да водят до промени в представения финансов отчет.

Изявление за потенциалното въздействие на COVID-19 върху прилагането на МСФО 9 „Финансови инструменти“ по препоръка на ESMA (11.03.2020г.):

„Специализирани Бизнес Системи“ АД е предприело всички необходими мерки, за да гарантира здравето и безопасността на своите служители. Към момента ръководството очаква пандемията от COVID-19 да окаже негативно влияние в краткосрочен период на индивидуалните финансови отчети на дружеството. Очакваме спад на приходите. Дружеството е кандидатствало по две от анонсираните от правителството програми за ограничаване на негативното въздействие от COVID-19 върху икономиката, а именно:

1. BG16RFOP002-2.073 „ПОДКРЕПА НА МИКРО И МАЛКИ ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА ПРЕОДОЛЯВАНЕ НА ИКОНОМИЧЕСКИТЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ОТ ПАНДЕМИЯТА COVID-19
2. ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 55 ОТ 30 МАРТ 2020 Г. за определяне на условията и реда за изплащане на компенсации на работодатели с цел запазване на заетостта на работниците и служителите при извънредното положение, обявено с решение на народното събрание от 13 март 2020 г.

Ръководството вярва, че взема всички необходими мерки за поддържане стабилността и развитието на бизнеса на дружеството в настоящата обстановка.

10. Друга информация

1. Съветът на директорите е от 3 човека и неговата численост не се е променила.
2. Запазена е установената практика длъжността председател на съвета на директорите и изпълнителен директор да се заема от едно и също лице.
3. През текущата година е удължен мандата на члена на Съвета на директорите Теодор Анадолиев.
4. Членовете на съвета на директорите присъстват редовно на заседанията, предварително се запознават с материалите и безпристрастно изразяват своето мнение; спазват стандартите за делово поведение и етика; избягват действия, позиции или интереси, които са в конфликт с интересите на дружеството или които създават впечатление, че съществува такъв конфликт.
5. Изпълнителният директор се отчита редовно за дейността си пред съвета на директорите.
6. Спазва се изискването съветът на директорите да заседава най-малко един път в месеца. Спазват се установените процедури по определяне датата, мястото, часа и дневния ред за заседанията, обсъждане на материалите, вземане на решенията и водене на протокола за заседанията.
7. Членовете на управителния орган имат пълен достъп до мениджмънта на дружеството и до външни консултанти.
8. Има страница на дружеството в Интернет, където се публикуват данни за дружеството, телефоните за комуникация, и други данни за дружеството, които представляват интерес за клиентите на дружеството.

Настоящият доклад е одобрен с решение на Съвета на директорите от 22.07.2020г.

София 22.07.2020 г.

Изпълнителен директор
на „Специализирани Бизнес Системи“ АД
Кирил Желязков

