

1. Корпоративна информация

“КОРАДО-България” АД („Дружеството“) е акционерно дружество, регистрирано в ОС гр. Велико Търново с ЕИК 814190902 със седалище и адрес на управление гр. Стражица, обл. Велико Търново, ул. Гладстон № 28. Всички акции на Дружеството са регистрирани и се търгуват на “БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА – СОФИЯ” АД, сегмент “Премиум”. Брой акции в обръщение – 13,168,614. Борсовият код на Дружеството е KBG (4KX).

Основната дейност на Дружеството включва производство и пласмент на изделия от областта на отоплителната техника.

Към 30 септември 2024 г., акционерите на Дружеството са:

-	КОРАДО а.с., Чехия	82,15 %
-	Физически и юридически лица	17,85 %

Крайната компания-майка е КОРАДО а.с., Чехия. Нито един от собствениците на крайната компания-майка не притежава повече от 35% от нейните акции.

Ръководството на Дружеството включва неговия Управителен съвет. Лицата, натоварени с общо управление са представени от Надзорния съвет и Одитния комитет на Дружеството.

Българското законодателство не забранява решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството за приемане на годишен финансов отчет да бъде отменено (по надлежния ред) и в случай на необходимост да бъде съставен и публикуван нов коригиран годишен финансов отчет за същия финансов период.

1.1 База за изготвяне

Изявление за съответствие

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приложими за дружества, които се отчитат по МСФО, приети в Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, общоприетото наименование на рамка с общо предназначение за достоверно представяне, еквивалентно на дефиницията на рамката, въведена в параграф 1, т.8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

Историческа стойност

Финансовият отчет е изготвен на принципа на историческата стойност.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква прилагането на конкретни приблизителни счетоводни оценки. От ръководството на Дружеството се изисква да направи собствени преценки и допускания при прилагането на счетоводните политики. Позициите във финансовия отчет, чието представяне изисква висока степен на субективна преценка, както и тези позиции, за които приблизителните оценки имат значителен ефект върху финансовия отчет като цяло, са отделно оповестени в Бележка 2.

1.1 База за изготвяне (продължение)

Принцип на действащото предприятие

Финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие. Финансовият отчет е представен в български лева и всички показатели са закръглени до най-близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако е упоменато друго.

Текущите активи на Дружеството надвишават текущите пасиви към *30 септември 2024 г.* със сумата от 10,091 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 13,866 хил. лв.). Дружеството реализира печалба за *периода*, в размер на 2,179 хил. лв. преди данъци (2023 г.: 3,972 хил. лв.) и има собствен капитал към *30 септември 2024 г.* в размер на 23,256 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 25,061 хил. лв.). Към *30 септември 2024 г.* Дружеството има Парични средства и еквиваленти в размер на 3,726 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 1,296 хил. лв.) и реализира парични потоци от оперативна дейност към *30 септември 2024 г.* в размер на 5,284 хил. лв. (2023 г.: 3,134 хил. лв.).

Поради неблагоприятни икономическа условия, през 2024 г. се наблюдава 14 % намаление на приходите от продажби на Дружеството, в сравнение със същия период на предходната година.

Въз основа на настоящия анализ ръководството не е установило съществена несигурност, че Дружеството ще може да продължи да съществува като действащо предприятие. Дружеството също има намерението и способността да предприеме действия, необходими, за да продължи да съществува като действащо предприятие. До момента Дружеството няма ликвидни затруднения и забавяне на доставките, извършва навреме плащанията към своите доставчици и предприема мерки за намаляване на оперативните разходи.

1.2 Обобщение на съществените счетоводни политики

а) Превръщане в чуждестранна валута

Финансовият отчет е представен в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута, в края на всеки месец, по заключителния обменен курс на Българска Народна Банка за последния работен ден от съответния месец. Всички курсови разлики се признават в отчета за всеобхватния доход. Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута, се превръщат във функционалната валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (придобиване).

б) Приходи от договори с клиенти

Дружеството произвежда и продава радиатори. Клиенти на Дружеството са търговци на едро. Съответно, приходите се признават, когато контролът върху продукцията и стоките е прехвърлен, а именно когато продукцията и стоките са доставени на клиента, клиентът осъществява контрол върху бъдещата продажба на продукта и цените за продажба и няма неизпълнени задължения, които могат да окажат влияние върху приемането на продукцията и стоките от клиента. Доставка е извършена, когато продукцията и стоките са доставени на определено място, рискът от залежаване и загуба на продукцията и стоките е прехвърлен на купувача и той или е приел стоките съобразно договора, условията за приемане за изпълнени или Дружеството има обективни доказателства, че всички критерии за приемане са изпълнени.

За целите на управлението, Дружеството има само един оперативен сегмент.

1.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

б) Приходи от договори с клиенти (продължение)

Продукцията и стоките често се продават с ретроспективна отстъпка за постигнат оборот въз основа на период от 12 месеца. Приходите за тези продажби се определят въз основа на цената, определена по договор, нетно от определените отстъпки. Използва се натрупаният опит за определяне и начисление на отстъпките, използвайки метода на очакваната стойност и приходите се признават само до размера, който е много вероятен и не се очакват съществено обратно проявление. Признава се задължение за възстановяване (включено в търговски и други вземания) за очакваните отстъпки на клиенти до края на отчетния период. Не съществува елемент на финансиране, тъй като продажбите се извършват с условия на плащане от 30-60 дни, което съответства на обичайните пазарни практики. Задължението на Дружеството във връзка с ремонт и подмяна на дефектни продукти при условията на стандартна гаранция се признава като провизия.

Вземане се признава, когато стоките са доставени на клиента, тъй като това е моментът, в който възнаграждението по договора става безусловно и единственото условие за това плащането на възнаграждението да стане дължимо е изтичането на определен период от време.

Дружеството анализира договореностите си за продажби според специфични критерии, за да определи дали действа като принципал или като агент. То е достигнало до заключение, че действа като принципал във всички такива договорености, тъй като контролира стоките преди да ги прехвърли на клиентите.

в) Данъци

Текущ данък върху доходите

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към отчетната дата. Ръководството анализира отделните позиции в данъчната декларация, за които приложимите данъчни разпоредби са предмет на тълкуване и признава провизии, когато това е уместно.

Текущите данъци се признават директно в собствения капитал или в другия всеобхватен доход (а не в печалбите и загубите), когато данъкът се отнася до статии, които са били признати директно в собствения капитал или в друг всеобхватен доход.

Отсрочен данък

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към отчетната дата, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

1.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

в) Данъци (продължение)

Отсрочен данък (продължение)

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики освен до степента, до която отсроченият данъчен пасив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката.

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, пренесени неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби, до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани данъчни кредити и неизползваните данъчни загуби освен ако отсроченият данъчен актив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката.

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка отчетна дата и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка отчетна дата и се признават до степента, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, която да позволи отсрочения данъчен актив да бъде възстановен.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към отчетната дата. Отсрочените данъци, свързани със статии, признати извън печалбата или загубата, се признават извън печалбата или загубата. Отсрочените данъци се признават в зависимост от свързаната с тях сделка или в другия всеобхватен доход, или директно в собствения капитал.

Дружеството компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчнозадължено предприятие. Към отчетната дата Дружеството прилага компенсиране.

Данък върху добавената стойност (ДДС)

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги, не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е приложимо; и
- вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.

Нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти, се включва в стойността на вземанията или задълженията в отчета за финансовото състояние.

(г) Финансови инструменти

(г.1.) Инвестиции и други финансови активи

Дългови инструменти

(i) Класификация

Дружеството класифицира финансовите си активи в зависимост от бизнес модела за управление на тези активи и характеристиките на паричните потоци от тези активи, както следва:

1.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

(г) Финансови инструменти (продължение)

(г.1.) Инвестиции и други финансови активи (продължение)

Дългови инструменти (продължение)

(i) Класификация (продължение)

- такива, които в следствие трябва да бъдат отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- такива, които в следствие трябва да бъдат отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, и
- такива, които се оценяват по амортизирана стойност.

(ii) Признание и отписване

Редовните покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на сделката - датата, на която Дружеството се ангажира да закупи или продаде актива. Финансовите активи се отписват, когато правата за получаване на парични потоци от финансовите активи са изтекли или са прехвърлени и Дружеството е прехвърлило всички рискове и ползи от собствеността.

(iii) Оценка

При първоначалното признаване Дружеството оценява финансовия актив по неговата справедлива стойност, намалена с разходите пряко свързани с транзакцията за придобиването на финансовия актив, с изключение на случаите на финансовите активи, които се отчитат по справедлива стойност в Печалбата или загубата. Разходите, свързани с транзакциите на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се отчитат в печалби и загуби.

При първоначалното признаване Дружеството оценява търговските вземания по цената на сделката, както е определено от МСФО 15, тъй като съгласно приложимите стандартни договорни условия те не съдържат съществен компонент на финансиране.

Финансови активи с внедрени деривативи се разглеждат в тяхната цялост при определянето дали техните парични потоци представляват единствено плащане на главница и лихва.

Последващото оценяване на дълговите инструменти зависи от бизнес модела на Дружеството за управление на активи и характеристиките на паричните потоци от тези активи. Съществуват три категории за отчитане, в които Дружеството класифицира своите дългови инструменти:

- Амортизирана стойност: Активите, които се държат за събиране на договорни парични потоци, когато тези парични потоци представляват единствено плащания на главницата и лихви, се оценяват по амортизирана стойност. Тъй като изброените по-долу са несъществени, се прилага следното представяне: Приходите от лихви от тези финансови активи се включват във финансовите приходи като се прилага метода на ефективния лихвен процент. Всяка печалба или загуба, възникваща при отписване, се признава директно в печалбата или загубата и се представя в други печалби/(загуби) заедно с печалбите и загубите от валутните курсови разлики. Загубите от обезценка се представят в други разходи.

1.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

(г) Финансови инструменти (продължение)

(г.1.) Инвестиции и други финансови активи (продължение)

Дългови инструменти (продължение)

(iii) Оценка (продължение)

- Активите, които се държат за събиране на договорни парични потоци и за продажба на финансовите активи, където паричните потоци на активите представляват единствено плащания на главница и лихви, се оценяват по справедлива стойност в Друг всеобхватен доход. Движенията в балансовата стойност се отчитат в Друг всеобхватен доход, с изключение на признаването на печалби или загуби от обезценка, приходи от лихви и валутни печалби и загуби, които се признават в печалби и загуби. Когато финансовият актив се отписва, натрупаната печалба или загуба, призната преди това в друг всеобхватен доход се прекласифицира от собствения капитал в печалбата или загубата и се признава в други печалби/(загуби). Приходите от лихви от тези финансови активи се включват в финансовия доход чрез метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите от курсови разлики се представят в други печалби/(загуби), а разходите за обезценка се представят като отделна позиция в отчета за всеобхватния доход.
- Активи, които не отговарят на критериите за амортизирана стойност или справедлива стойност в Друг всеобхватен доход, се оценяват по справедлива стойност в печалби и загуби. Печалбата или загубата от дълговата инвестиция, която впоследствие се оценява по справедлива стойност в печалби и загуби, се признава в печалбата или загубата и се представя нетно в други печалби/(загуби) през периода, в който възниква.

Дружеството притежава единствено финансови активи отчитани по амортизирана стойност.

(iv) Обезценка

Дружеството оценява кредитните загуби на база бъдещи очаквания, свързани с нейните дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност и справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Прилаганата методология за обезценка зависи от това дали е налице значително увеличение на кредитния риск.

За търговските вземания Дружеството прилага опростения подход, разрешен от МСФО 9, който изисква да се признаят очаквани загуби за целия живот още от първоначалното признаване на вземанията.

(г.2.) Финансови пасиви

Първоначално признаване и оценяване

Финансовите пасиви се класифицират като финансови пасиви, последващо отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или по амортизирана стойност като получени заеми и други привлечени средства. Дружеството определя класификацията на своите финансови пасиви при първоначалното им признаване.

Финансовите пасиви се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс, в случай на лихвоносни заеми и привлечени средства, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия пасив.

Финансовите пасиви на Дружеството включват търговски и други задължения, лихвоносни заеми и лизингови задължения.

1.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

(г) Финансови инструменти (продължение)

(г.2.) Финансови пасиви (продължение)

Последващо оценяване

Последващото оценяване на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация, както следва:

Заеми и привлечени средства

След първоначалното им признаване, заемите и привлечените средства се оценяват по амортизирана стойност при използване на метода на ЕЛП. Печалбите и загубите от заеми и привлечени средства се признават в отчета за всеобхватния доход, когато пасивът се отписва, както и чрез процеса на амортизация.

Амортизираната стойност се изчислява като се вземат под внимание всякакви дисконти или премии при придобиването и такси, или разходи, които са неразделна част от ЕЛП. Амортизацията по ЕЛП се включва във финансовите разходи в отчета за всеобхватния доход.

Отписване

Финансов пасив се отписва, когато той е погасен, т.е. когато задължението определено в договора е отпаднало или е анулирано или срокът му е изтекъл.

Когато съществуващ финансов пасив бъде заменен с друг от същия кредитор при значително различни условия или условията на съществуващия пасив бъдат съществено модифицирани (промяна на нетната настояща стойност с повече от 10%), тази замяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов пасив, а разликата в съответните балансови стойности се признава в отчета за всеобхватния доход.

д) Компенсиране на финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и нетната сума се представя в отчета за финансовото състояние, когато и само когато, е налице юридически упражняемо право за компенсиране на признатите суми и Дружеството има намерение за уреждане на нетна база, или за едновременно реализиране на активите и уреждане на пасивите. Такова право за компенсиране (а) не трябва да зависи от бъдещо събитие и (б) и трябва да бъде юридически упражняемо за всички от посочените обстоятелства (i) в обичайния ход на дейността (ii) в случай на неплатежоспособност и (iii) в случай на несъстоятелност или банкрут.

е) Оценяване на справедлива стойност

Справедливата стойност е цената, която би била получена от продажба на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Оценяването по справедлива стойност се базира на предположението, че сделката за продажба на актив или прехвърляне на пасив се осъществява:

- на основния пазар за съответния актив или пасив, или
- при отсъствие на основен пазар, на най-изгодния пазар за съответния актив или пасив.

Основният или най-изгодният пазар трябва да бъде достъпен за Дружеството.

Справедливата стойност на актив или пасив се оценява като се правят предположения, които пазарни участници биха направили при определяне на цената на актива или пасива, като се приема, че те действат в своя най-добър икономически интерес.

1.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

е) Оценяване на справедлива стойност (продължение)

Оценяването на справедливата стойност на нефинансов актив взема предвид способността на пазарен участник да генерира икономически изгоди от използването на актива според най-ефективната и най-добрата му употреба или от продажбата на актива на друг пазарен участник, който ще използва актива според най-ефективната и най-добрата му употреба.

Дружеството използва оценителски методи, уместни при обстоятелствата, за които има достатъчно данни за оценяване на справедливата стойност като се максимизира използването на подходящи наблюдавани входящи данни и се свежда до минимум използването на ненаблюдавани входящи данни.

Всички активи и пасиви, които са оценени по справедлива стойност или за които се изисква оповестяване на справедлива стойност във финансовия отчет, са групирани в категории според йерархията на справедливата стойност, както е описано по-долу, въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло:

- Ниво 1 – Използват се котиращи (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – Прилагат се оценителни методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са наблюдавани или пряко, или косвено;
- Ниво 3 – Използват се оценителни методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са ненаблюдавани.

За активите и пасивите, които се оценяват регулярно по справедлива стойност, Дружеството преразглежда категоризирането им на съответното ниво от йерархията на справедливата стойност (въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло) към края на отчетния период и определя дали има необходимост от извършване на трансфер(и) от едно ниво в друго.

Към 30 септември 2024 г. и към 31 декември 2023 г. всички финансови инструменти са оценени по амортизирана стойност. Балансовата стойност на текущите търговски вземания и търговски задължения е приблизително равна на тяхната справедлива стойност. Справедливата стойност е класифицирана в ниво 2 и се определя на база на дисконтирани парични потоци (дисконтовият фактор отразява текущите пазарни лихвени проценти за подобни инструменти). Справедливата стойност на заемите е определена чрез техника на дисконтиране на база официална статистика на Българска Народна Банка за подобен вид финансиране отпускано от търговските банки на търговски дружества – респективно, класифицирана в ниво 2. Дружеството няма финансови инструменти, оценени по справедлива стойност.

ж) Основен капитал

Основният капитал е представен по номиналната стойност на издадените (или заявени) и платени акции. Постъпленията от издадени акции над тяхната номинална стойност се отчитат като премийни резерви.

з) Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка, ако има такива. Цената на придобиване включва всички разходи, пряко свързани с придобиването на актива. Цената на придобиване включва и разходи за подмяна на части от машините и съоръженията и разходи по заеми по дългосрочни договори за строителство, при условие, че отговарят на критериите за признаване на актив. При извършване на разходи за основен преглед на машина и/или съоръжение, те се включват в балансовата стойност на съответния актив като разходи за подмяна, при условие, че отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив. Всички други разходи за ремонт и поддръжка се признават в отчета за всеобхватния доход, в периода, в който са извършени.

1.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

з) Имоти, машини и съоръжения (продължение)

Амортизациите се изчисляват на база на линейния метод за срока на полезния живот на активите, които са определени както следва:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Сгради	10-50 г.	10-50 г.
Машини, съоръжения и оборудване	3-30 г.	3-30 г.
Компютри	4-7 г.	4-7 г.
Транспортни средства	7-15 г.	7-15 г.
Стопански инвентар	5-10 г.	5-10 г.

Имот, машина или съоръжение се отписва при продажбата му или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от неговото използване или при освобождаване от него. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива), се включват в отчета за всеобхватния доход, когато активът бъде отписан. В края на всеки отчетен период, се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят в бъдещи периоди.

и) Лизинг - Дружеството като лизингополучател

Лизинговите договори се признават като актив с право на ползване и съответно пасив по лизинга на датата, на която лизинговият актив е на разположение за използване от Дружеството. Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи. Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през периода на лизинга, така че да се получи постоянна периодична лихва върху остатъка от задължението за всеки период. Активът с правото на ползване се амортизира за по-краткия от полезния живот на актива и срока на лизинга по линейния метод.

Актив с право на ползване се представя на отделен ред в отчета за финансовото състояние.

Активите и пасивите, възникващи от договор за лизинг, се оценяват първоначално на база на настоящата стойност. Задълженията за лизинг включват нетната настояща стойност на следните лизингови плащания:

- фиксирани плащания, нетно от вземания по получени стимули;
- променливи лизингови плащания, които се определят въз основа на индекс или процент;
- суми, които се очаква да бъдат платими от лизингополучателя под формата на гаранции за остатъчна стойност;
- цената за упражняване на правото за закупуване, ако лизингополучателят е сигурен в разумна степен, че тази опция ще бъде упражнена, и
- плащания на неустойки за прекратяване на лизинга, ако лизинговият срок отразява възможността лизингополучателят да упражни тази опция.

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, се използва диференциалният лихвен процент за Дружеството. Това е процентът, който Дружеството би трябвало да плаща, за да заеме за сходен период от време и при сходно обезпечение средствата, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива с право на ползване в сходна икономическа среда.

1.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

и) Лизинг - Дружеството като лизингополучател (продължение)

Впоследствие пасивите по лизинг се оценяват, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Балансовата стойност на пасива по лизинга се преоценява, за да се отразят преоценките или измененията на лизинговия договор, или да се отразят коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Срокът на лизинговия договор е неотменимий период, за който лизингополучателят има правото да използва основния актив; периодите, по отношение на които съществува опция за удължаване или прекратяване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция.

Активите с право на ползване се оценяват първоначално по цената на придобиване, включваща:

- стойността на първоначалната оценка на пасива по лизинг;
- лизинговите плащания, извършени преди или на датата на възникване на лизинга, намалени с получени стимули по лизинга;
- всички първоначални директни разходи, свързани с лизинга, и
- разходи за възстановяване, свързани с лизинга.

Впоследствие активите, с право на ползване, се оценяват по цена на придобиване минус всички натрупани амортизации и всички натрупани загуби от обезценка и се коригират спрямо всяка преоценка на пасива по лизинга, дължаща се на преоценка или изменение на лизинговия договор.

Ако собствеността върху актива се прехвърля на лизингополучателя по силата на лизинговия договор до края на срока на този договор или ако в разходите за актива с право на ползване е отразено упражняването на опция за закупуване от лизингополучателя, последният амортизира актива с право на ползване от началната дата до края на полезния живот на основния актив. В противен случай лизингополучателят амортизира актива с право на ползване от началната дата до края на полезния живот на актива с право на ползване или до изтичането на срока на лизинговия договор, което от двете настъпи по-рано.

Амортизационните норми на активите с право на ползване, амортизирани по линеен метод са:

- право на ползване на транспортни средства – 7-15 години

Плащанията, свързани с краткосрочни лизингови договори и лизинг на активи с ниска стойност, се признават като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор в отчета за всеобхватния доход. Дружеството разглежда възможността за освобождаване от признаване по отношение на лизинг на активи с ниска стойност за всеки лизингов договор поотделно. Когато активът е придобит чрез договор за преотдаване, е признат актив с право на ползване и пасив по лизинга. За всички останали лизинги на активи с ниска стойност, лизингополучателят признава свързаните с тях лизингови плащания като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор. Краткосрочните лизинги са със срок за не повече от 12 месеца. Активи с ниска стойност включват ИТ оборудване и малки офис мебели.

Лизинговата дейност на Дружеството

Дружеството има договори за лизинг на транспортни средства. Договорите за лизинг се сключват на индивидуална основа и съдържат широк спектър от различни условия. Договорите за лизинг нямат ковенанти, но лизинговите активи не могат да се използват като обезпечение на заеми.

1.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

й) Разходи по заеми

Разходи по заеми, пряко свързани с придобиването, изграждането или производството на актив, който по необходимост отнема значителен период от време, за да се подготви за предназначението си или за продажбата си, се капитализират като част от неговата цена на придобиване. Всички други разходи по заеми се отчитат като разход в периода, в който възникват. Разходите по заеми включват лихвите и други разходи, които Дружеството извършва във връзка с получаването на привлечени средства.

к) Доходи на акция

Основните доходи на акция се изчисляват като се раздели нетната печалба или загуба за периода, подлежаща на разпределение между акционерите, притежатели на обикновени акции, на средно-претегления брой на държаните обикновени акции за периода. Средно – претегленият брой акции представлява броят на държаните обикновени акции в началото на периода, коригиран с броя на обратно изкупените обикновени акции и на ново издадените такива през периода, умножен по средно – времевиya фактор. Този фактор изразява броя на дните през които конкретните акции са били държани, спрямо общия брой на дните през периода. В случай на капитализация на резерви, бонус емисии и др. подобни, които не водят до промяна в ресурсите на Дружеството, броят на обикновените акции преди тази транзакция се коригира пропорционално на изменението им, все едно, че транзакцията е била осъществена в началото на най-ранния представен период. В резултат на това се причислява броя на обикновените акции и респективно дохода на акция за сравнителния период.

л) Нематериални активи

Нематериалните активи се оценяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното признаване, нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Полезният живот на нематериалните активи е определен като ограничен, както следва:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Лицензи	5-10 г.	5-10 г.
Софтуер	5-10 г.	5-10 г.

Нематериалните активи, с ограничен полезен живот, се амортизират за срока на полезния им живот като се прилага линейния метод на амортизация и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена. Амортизационният период и методът за амортизация на нематериалните активи с ограничен полезен живот се преглеждат най-малко в края на всеки отчетен период. Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третираат като промяна в приблизителните счетоводни оценки. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нематериален актив, представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива, се включват в печалби и загуби, когато активът бъде отписан.

1.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

м) Материални запаси

Материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността и нетната реализируема стойност. Разходите, направени във връзка с доставянето на материалните запаси до тяхното настоящо местоположение и състояние, се отчитат както следва:

Материали и стоки	–	Доставна стойност, определена по метода „средно-претеглена стойност“
Готова продукция и незавършено производство	–	Стойността на употребените преки материали, труд, общи производствени разходи, разпределени на база нормален производствен капацитет, без да се включват разходите по заеми, определена по метода „средно-претеглена стойност“

Нетната реализируема стойност е предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност минус приблизително оценените разходи за завършване на производствения цикъл и тези, които са необходими за осъществяване на продажбата.

н) Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата, Дружеството оценява дали съществуват индикации, че даден актив е обезценен. В случай на такива индикации или когато се изисква ежегоден тест за обезценка на даден актив, Дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Възстановимата стойност на актива е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба на актива или на обекта, генериращ парични потоци (ОГПП) и стойността му употреба. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи.

Когато балансовата стойност на даден актив или ОГПП е по-висока от неговата възстановима стойност, той се счита за обезценен и балансовата му стойност се намалява до неговата възстановима стойност.

При определянето на стойността в употреба на актив, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната сегашна стойност, като се използва норма на дисконтиране преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за актива рискове. Справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата се определя чрез използването на подходящ модел за оценка. Направените изчисления се потвърждават чрез използването на други модели за оценка или други налични източници на информация за справедливата стойност на актив или обект, генериращ парични потоци.

Изчисленията за обезценка се базират на подробни бюджети и прогнозни калкулации, които са изготвени поотделно за всеки ОГПП, към който са разпределени индивидуални активи. Тези бюджети и прогнозни калкулации обикновено покриват период от пет години. При по-дълги периоди се изчислява индекс за дългосрочен растеж и той се прилага след петата година към бъдещите парични потоци.

Загубите от обезценка се признават като разходи в отчета за всеобхватния доход.

Към всяка отчетна дата, Дружеството преценява дали съществуват индикации, че загубата от обезценка на актив, която е призната в предходни периоди, може вече да не съществува или пък да е намалена. Ако съществуват подобни индикации, Дружеството определя възстановимата стойност на актива или на обекта, генериращ парични потоци. Загубата от обезценка се възстановява обратно само тогава, когато е настъпила промяна в приблизителните оценки, използвани при определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка. Възстановяването на загуба от обезценка е ограничено, така че балансовата стойност на актива да не надвишава нито неговата възстановима стойност, нито да не надвишава балансовата стойност (след приспадане на амортизация), която щеше да бъде определена, ако не е била призната загуба от обезценка за актива в предходните години. Възстановяването на загуба от обезценка се признава в печалби и загуби.

1.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

о) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и краткосрочните депозити в отчета за финансовото състояние включват парични средства по банкови сметки, в брой и краткосрочни депозити с първоначален падеж от три или по-малко месеца. За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както те са дефинирани по-горе.

п) Доходи на персонала

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи на персонала включват заплати, възнаграждения, междинни и годишни бонуси, вноски за социално осигуряване и годишни компенсируеми отпуски на служителите, които се очаква да бъдат изцяло уредени в рамките на 12 месеца след края на отчетния период. Когато Дружеството получи услугата, те се признават като разход за персонала в печалбата или загубата или се капитализират в стойността на актив. Краткосрочните доходи на персонала се оценяват по недисконтираната сума на очакваните за уреждане разходи. Допълнителна информация е представена в Бележка 3.3.

Доходи при пенсиониране

Дружеството има пенсионен план с дефинирани доходи, произтичащ от задължението му по силата на българското трудово законодателство и Колективния трудов договор, да изплати определен брой брутни месечни заплати на своите служители при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време. Ако служител е работил в “КОРАДО-България” АД в продължение на 10 години, той получава шест брутни месечни заплати при пенсиониране, ако е работил от 5 до 10 години – четири брутни месечни заплати, а ако е работил по-малко от 5 – две брутни месечни заплати. Освен това, ако служител е работил в “КОРАДО-България” АД над 20 години, той получава осем брутни месечни заплати при пенсиониране. Планът за доходи на персонала при пенсиониране не е финансиран. Дружеството определя своите задължения за изплащане на доходи на персонала при пенсиониране чрез актюерския метод на прогнозните кредитни единици. Преоценките на пенсионния план с дефинирани доходи, включващи актюерски печалби и загуби, се признават незабавно в отчета за финансовото състояние срещу дебит или кредит на Резерв от актюерски преоценки чрез другия всеобхватен доход, в периода на тяхното възникване.

Преоценките не подлежат на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди.

Разходите за лихви се признават чрез прилагане на дисконтов фактор към задължението за доходи на персонала за пенсиониране. Дружеството признава в печалбата или загубата за периода следните промени в задължението по плана с дефинирани доходи:

- Разходи за лихви;
- Разходи за текущ и минал трудов стаж.

Плащания на базата на акции

Плащанията на база на акции на наети лица, се оценяват по справедливата стойност на капиталовите инструменти към датата на предоставяне. За възнаграждения за плащане на базата на акции с условия, които не са придобили права, справедливата стойност на датата на отпускане на плащането на базата на акции се измерва така, че да отразява тези условия и да няма реални разлики между очакваните и действителните резултати.

р) Отчитане по сегменти

Отчитането по сегменти се извършва аналогично на вътрешната отчетност, предоставяна на главния представител, вземащ оперативни решения.

Управителният съвет оценява финансовите резултати и състояние на Дружеството и взема стратегически решения. Управителният съвет е идентифициран като главният представител, вземащ оперативни решения и включва изпълнителният директор, главният счетоводител и финансовият директор на Дружеството.

1.3 Промени в счетоводните стандарти

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти, влезли в сила през текущия отчетен период

Следният нов стандарт и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- **МСФО 17 Застрахователни договори** - включително изменения на МСФО 17, публикувани от СМСС, приети от ЕС през юни 2020 и декември 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети** - Оповестяване на счетоводната политика, прието от ЕС на 2 март 2022 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки** - Дефиниция за счетоводни приблизителни оценки, прието от ЕС на 2 март 2022 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 12 Данъци върху дохода** - Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от еднократна сделка, прието от ЕС на 11 август 2022 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 12 Международна данъчна реформа — Примерни правила на Втори стълб** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023).*

* изключението, посочено в изменението на МСС 12 (че предприятието не признава и не оповестява информацията относно отсрочени данъчни активи и пасиви, свързани с данъци върху дохода съгласно втория стълб на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР), е приложимо веднага след издаване на измененията и ретроспективно в съответствие с МСС 8. Останалите изисквания за оповестяване са приложими за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

Приемането на новия стандарт и изменения на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Дружеството.

Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет не е прилагано следното изменение на МСФО, което е издадено от СМСС и прието от ЕС, но все още не е влязло в сила:

- **Изменение на МСФО 16 Лизинг** – Задължения по лизинг при продажба и обратен лизинг, издадено от СМСС на 22 септември 2022 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024);

Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС, не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети** - Класификация за задълженията като текущи и нетекущи и нетекущи задължения с ковенанти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024);
- **Изменение на МСС 7 и МСФО 7: Финансови споразумения с доставчици** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024);
- **Изменение на МСС 21: Ефекти от промените в обменните курсове** – Липса на обменяемост (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2025);
- **МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – Европейската комисия е взела решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;

1.3 Промени в счетоводните стандарти (продължение)

- **Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия** - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие и последващи изменения (датата на влизане в сила е отложена за неопределен период, но е разрешено по-ранно прилагане). Датата на влизане в сила е отложена за неопределен период до приключване на проекта за оценка на метода на собствения капитал).

Дружеството очаква приемането на тези нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане

Отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Дружеството прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно **МСС 39 Финансови инструменти** - Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

2. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условни пасиви към отчетната дата, както и върху отчетените приходи и разходи за периода. Несигурностите, свързани с направените предположения и приблизителни оценки биха могли да доведат до фактически резултати, които да изискват съществени корекции в балансовите стойности на съответните активи или пасиви в следващи отчетни периоди.

Основните предположения, които са свързани с бъдещи и други основни източници на несигурности в приблизителните оценки към отчетната дата, и за които съществува значителен риск, че биха могли да доведат до съществени корекции в балансовите стойности на активите и пасивите през следващия отчетен период, са посочени по-долу:

Нетна реализируема стойност на материални запаси

Отписване на материални запаси се изчислява в съответствие със счетоводната политика на Група КОРАДО на база на очакваната реализация/обръщаемост на стоките. Обезценката на стоките се представя като други разходи в отчета за всеобхватния доход. Ръководството на Дружеството счита, че балансовата стойност на стоките представлява най-добрата преценка за тяхната нетна реализируема стойност към датата на отчета за финансовото състояние, съгласно изискванията на МСС 2 Материални запаси. Съответно, няма начислена обезценка на материални запаси към 30 септември 2024 г. и към 31 декември 2023 г.

Обезценка на вземания

На база наличната информация ръководството е направило оценка на бъдещите парични потоци от вземания от клиенти към 30 септември 2024 г. и е начислило провизия за очаквани кредитни загуби в размер на 0 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 0 хил. лева). Поради незначителния размер на очакваните кредитни загуби те не са оповестени отделно в отчета за всеобхватния доход. Допълнителна информация е представена в Бележка 19.

Приложимост на Модел на правила по Втори стълб на Организация за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР)

В края на 2023 г. бяха приети изменения в Закона за корпоративно подоходно облагане (ЗКПО), с които ефективно от 1.01.2024 г. се въвежда облагане с глобален минимален корпоративен данък от 15% на многонационалните и големите национални групи от предприятия, съгласно условията, посочени в ЗКПО. Тези изменения са в контекста на т. нар. Модел на правила по Втори стълб на ОИСР в съответствие със споразумението на глобално и европейско ниво, започнало с инициативата BEPS (Изкуствено намаляване на данъчната основа и прехвърляне на печалби) на ОИСР за справяне с данъчните предизвикателства, възникнали в резултат на дигитализацията на икономиката. Дружеството не е в обхвата на задължените лица за допълнителния корпоративен данък.

3. Приходи и разходи

3.1 Приходи от договори с клиенти и информация по сегменти

	30.09.2024 г.	30.09.2023 г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
<i>а) Географска информация</i>		
България	475	572
Други държави:		
Чехия	20,388	23,994
Румъния	1,416	707
Украйна	946	1,079
Унгария	805	883
Гърция	723	788
Франция	159	297
Тунис	-	74
Кипър	211	121
Молдова	2	
	25,125	28,515

Географската информация за приходите от продажба на продукция и предоставяне на услуги се базира на местоположението на клиента. Няма разлика между оценката на печалбата или загубата от идентифицирания един оперативен сегмент и печалбата или загубата преди данъци от продължаващи дейности на Дружеството.

б) Информация за основни клиенти, през 2024 или 2023

	30.09.2024 г.	30.09.2023 г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Клиент 1	20,388	23,994
Клиент 2	1,416	707
Клиент 3	946	1,079

3.2 Други приходи

	30.09.2024 г.	30.09.2023 г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Приходи от продажба на материали	530	179
Приходи от финансираня	-	145
Други	27	102
	557	426

Продажбата на материали не е част от основната дейност на Дружеството. Материалите са продадени на българска фирма. Съответно, приходите са отчетени в Други приходи. Към други приходи са отчетени и приходите от финансиране, които са държавна субсидия за електрическа енергия.

3. Приходи и разходи (продължение)

3.3 Разходи за персонал

	30.09.2024 г.	30.09.2023 г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Възнаграждения	(3,693)	(3,324)
Социални осигуровки	(654)	(560)
	(4,347)	(3,884)

3.4 Разходи за външни услуги

	30.09.2024 г.	30.09.2023 г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Услуги по управление от свързани лица	(130)	(135)
Застраховки	(51)	(58)
Консултантски услуги	(54)	(90)
Охрана	(239)	(200)
Транспортни разходи	(55)	(68)
Ремонт и поддръжка	(123)	(98)
Комисионни	(233)	(252)
Реклама	(30)	(24)
Данъци и такси	(71)	(64)
Правно обслужване	(11)	(20)
Телефонни услуги	(50)	(41)
Обучение	(5)	(4)
Ваучери	(310)	(310)
Други	(62)	(52)
	(1,424)	(1,416)

3.5 Други разходи

	30.09.2024 г.	30.09.2023 г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Отчетна стойност на продадени стоки	(434)	(440)
Отчетна стойност на продадени материали	(485)	(151)
Командировки	(49)	(38)
Брак на активи	(10)	(14)
Представителни разходи	(8)	(9)
Разходи за провизиране	(-)	(-)
Разходи за обезценка на търговски вземания	-	(-)
Съдебни такси	(-)	(-)
Други	(1)	(5)
	(987)	(657)

3.6 Финансови разходи

	30.09.2024 г.	30.09.2023 г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разходи за лихви по заеми и лизинг	(21)	(170)
Разходи за такси и комисионни	(11)	(12)
Печалби и загуби от валутно-курсови разлики	(3)	(3)
	(35)	(185)

4. Данък върху доходите

Основните компоненти на разхода за данък върху дохода за годината, приключваща към 30 септември 2024 г. и към 31 декември 2023 г., са както следва:

	<u>30.09.2024 г.</u>	<u>31.12.2023 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разход за текущ данък върху дохода		(396)
Разход по отсрочени данъци		(7)
Разход за данък върху дохода, отчетен в печалбата или загубата		(403)
Отсрочен данък по актюерски печалби и загуби		8
Приход от данък върху дохода, отчетен в друг всеобхватен доход		8

Приложимата ставка на данъка върху доходите за 2024 г. и 2023 г. е 10%.

Равнението между разхода за данък върху дохода и счетоводната печалба, умножена по приложимата данъчна ставка за годините, приключващи на 30 септември 2024 г. и на 31 декември 2023 г., е както следва:

	<u>30.09.2024 г.</u>	<u>31.12.2023 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Печалба преди данъци	2,179	3,972
Разход от данък върху доходите по приложимата данъчна ставка от 10% за 2024 г. и 2023 г.	(165)	(396)
Постоянни разлики		(7)
Разход за данък върху дохода по ефективна данъчна ставка от 10%	(165)	(403)

Отсрочените данъци към 30 септември 2024 г. и 31 декември 2023 г. са свързани със следното:

	Отчет за финансовото състояние		Всеобхватен доход	
	<u>30.09.2024</u>	<u>31.12.2023</u>	<u>30.09.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
<i>Отсрочени данъчни активи/(пасиви)</i>				
Ускорена амортизация за счетоводни цели		(84)		(6)
Неизползвани отпуски на персонала		24		16
Доходи на персонала		-		(1)
Обезценка		-		(7)
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране		52		(9)
Отсрочени данъчни активи/(пасиви), нетно		(6)		(7)

Равнение на отсрочените данъци, нетно

	<u>30.09.2024 г.</u>	<u>31.12.2023</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
На 1 януари	-	(7)
Отсрочени данъци, признати в печалбата или загубата за годината		(7)
Отсрочени данъци, признати в друг всеобхватен доход		8
На 30 септември	-	(6)

5. Доходи на акция

Основните доходи на акция се изчисляват като се раздели печалбата за периода на средно-претегления брой на държаните обикновени акции за периода. Основният доход на акция на Дружеството се изчислява на база на следните данни:

	<u>30.09.2024 г.</u>	<u>31.12.2023</u>
Нетна печалба за годината (в хил. лв.)	2,014	3,569
Средно претеглен брой обикновени акции за годината (в хиляди)	13,169	13,169
Основен доход на акция (в лева)	0,15	0,27

6. Имоти, машини и съоръжения

	Земи (терени) <i>хил. лв.</i>	Сгради, инсталации и външни съоръжения <i>хил. лв.</i>	Машини, оборудване и стопански инвентар <i>хил. лв.</i>	Транспортни средства <i>хил. лв.</i>	Разходи за придобиване <i>хил. лв.</i>	Общо <i>хил. лв.</i>
Отчетна стойност:						
На 1 януари 2023 г.	407	5,071	20,120	987	2,633	29,218
Придобити	-	-	154	9	354	517
Отписани	-	-	(55)	(96)		(151)
Трансфер от активи с право на ползване	-	-	-	31	-	31
Трансферирани	-	-	724	-	(724)	-
На 31 декември 2023 г.	407	5,071	20,943	931	2,263	29,615
На 1 януари 2024 г.	407	5,071	20,943	931	2,263	29,615
Придобити	-	-	270	-	293	563
Отписани	-	-	-	-	-	-
Трансфер от активи с право на ползване	-	-	-	-	-	-
Трансферирани	-	-	-	145	(105)	40
На 30 септември 2024 г.	407	5,071	21,213	1,076	2,451	30,218
Амортизация:						
1 януари 2023 г.	-	3,371	10,963	674	-	15,008
Начислена амортизация за годината	-	87	852	65	-	1,004
Трансфер от активи с право на ползване	-	-	-	-	-	-
Отписана	-	-	(55)	(93)	-	(148)
На 31 декември 2023 г.	-	3,458	11,760	646	-	15,864
На 1 януари 2024 г.	-	3,458	11,760	646	-	15,864
Начислена амортизация за годината	-	66	664	81	-	811
Трансфер от активи с право на ползване	-	-	-	-	-	-
Отписана	-	-	-	-	-	-
На 30 септември 2024 г.	-	3,524	12,424	727	-	16,675
Балансова стойност:						
На 1 януари 2023 г.	407	1,730	9,643	374	2,092	14,246
На 31 декември 2023 г.	407	1,700	9,157	313	2,633	14,210
На 30 септември 2024 г.	407	1,547	8,789	349	2,451	13,543

6. Имоти, машини и съоръжения (продължение)

Разходи за придобиване

Към 30 септември 2024 г. и 31 декември 2023 г. разходите за придобиване са свързани с изграждане на нова производствена площадка.

Обезценка на имоти, машини и съоръжения

На база на извършения преглед за обезценка на дълготрайните материални активи към 30 септември 2024 г. и към 31 декември 2023 г. ръководството на Дружеството не е установило индикатори за това, че балансовата стойност на активите надвишава тяхната възстановима стойност. Поради тази причина не е начислена обезценка на имоти, машини и съоръжения към 30 септември 2024 г. и към 31 декември 2023 г.

Напълно амортизирани активи

Към 30 септември 2024 г. Дружеството притежава активи с отчетна стойност 6,058 хил. лв. (31 декември 2023 г. 5,830 хил. лв.), които са напълно амортизирани, но все още са в употреба. Те включват: сгради за 1,648 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 1,648 хил. лв.) производствено оборудване за 3,866 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 3,745 хил. лв.), транспортни средства за 301 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 209 хил. лв.), стопански инвентар за 127 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 123 хил. лв.), компютърно оборудване за 103 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 95 хил. лв.) и други активи за 13 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 10 хил. лв.).

Дружеството няма ипотекирани имоти, машини и съоръжения.

Географска информация

Всички имоти, машини и съоръжения се намират на територията на България.

7. Нематериални активи

	Програмни продукти
	<i>хил. лв.</i>
Отчетна стойност:	
На 1 януари 2023 г.	105
Придобити	-
Отписани	-
На 31 декември 2023 г.	105
На 1 януари 2024 г.	105
Придобити	-
Отписани	-
На 30 септември 2024 г.	105
Амортизация:	
На 1 януари 2023 г.	91
Начислена амортизация за годината	7
Отписана	-
На 31 декември 2023 г.	98
На 1 януари 2024 г.	98
Начислена амортизация за годината	5
Отписана	-
На 30 септември 2024 г.	103
Балансова стойност:	
На 1 януари 2023 г.	14
На 31 декември 2023 г.	7
На 30 септември 2024 г.	2

7. Нематериални активи (продължение)

Обезценка на нематериални активи

Дружеството е извършило преглед за обезценка на нематериалните активи към 30 септември 2024 г. и към 31 декември 2023 г. Не са установени индикатори за това, че балансовата стойност на активите надвишава тяхната възстановима стойност и в резултат на това, не е призната загуба от обезценка във финансовия отчет.

Напълно амортизирани нематериални активи

Към 30 септември 2024 г Дружеството притежава програмни продукти с отчетна стойност 48 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 46 хил. лв.), които са напълно амортизирани, но все още са в употреба.

8. Материални запаси

	30.09.2024 г.	31.12.2023 г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Основни материали	6,842	5,794
Готова продукция	1,237	796
Стоки	248	198
Незавършено производство	303	179
	8,630	6,967

Не са извършвани обезценки до нетна реализируема стойност през периода. Дружеството няма заложен материални запаси като обезпечение. Вложените в производството материални запаси, при формиране на себестойността и съответно признати на разход през отчетния период са на стойност 16,450 хил. лв. (2023: 25,693 хил. лв.).

9. Търговски и други вземания

	30.09.2024 г.	31.12.2023 г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Търговски вземания, брутно	337	9
ДДС за възстановяване	276	649
Други вземания	78	44
Обезценка на търговски вземания	-	-
	691	702

Търговските вземания не са лихвоносни и обикновено са със срок на плащане от 0 до 60 дни.

Към 30 септември 2024 г. и към 31 декември 2023 г. възрастовият анализ на търговските вземания е представен в таблицата по-долу:

	Общо	Редовни	Просрочени				
			< 30 дни	30-60 дни	60-90 дни	90-120 дни	> 120 дни
30.09.2024 г.	337	337	-	-	-	-	-
31.12.2023 г.	9	9	-	-	-	-	9

Към 30 септември 2024 г. търговски вземания на стойност 168 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 0 хил. лв.) са деноминирани в евро и 169 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 9 хил. лв.) са деноминирани в лева.

10. Парични средства и еквиваленти

	<u>30.09.2024 г.</u>	<u>31.12.2023 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Парични средства в банкови сметки	3,720	1,286
Парични средства в брой	6	10
	<u>3,726</u>	<u>1,296</u>

Паричните средства в банкови сметки се олихвяват с плаващи лихвени проценти, базирани на дневните лихвени проценти по банкови депозити.

Към 30 септември 2024 г. парични средства и еквиваленти на стойност 2,652 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 894 хил. лв.) са деноминирани в евро и 1,074 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 402 хил. лв.) са деноминирани в лева.

11. Основен капитал и резерви

11.1 Основен капитал

	<u>бр.</u>	<u>хил. лв.</u>
На 1 януари 2023 г.	13,168,614	13,169
На 31 декември 2023 г.	<u>13,168,614</u>	<u>13,169</u>
На 30 септември 2024 г.	<u>13,168,614</u>	<u>13,169</u>

Към 30 септември 2024 г. и към 31 декември 2023 г. всички заявени акции са платени.

11.2 Премияен резерв

Към 30 септември 2024 г. и 31 декември 2023 г. премийният резерв е в размер на 119 хил. лв.

11.3 Обратно изкупени собствени акции

През 2019 г. са изкупени обратно 12,000 акции на стойност 66 хил. лв. и са продадени 945 акции на стойност 5 хил. лв.

На 18 септември 2019 г. е взето решение от Общото събрание на акционерите 12,000 обратно изкупени акции да бъдат предоставени на служителите като допълнително възнаграждение еднократно на всички лица със стаж над една година в Дружеството, намиращи се в трудово правоотношение с Дружеството или работещи по договор за управление. Акциите са разпределени на 213 правоимащи лица по стъпаловидна скала според прослужените в Дружеството години.

Към 30 септември 2024 г. и 31 декември 2023 г. Дружеството няма обратно изкупени собствени акции.

11.4 Законови и други резерви

Законовите резерви се формират от акционерните дружества като “КОРАДО-България” АД чрез разпределение на печалбата по реда на чл. 246 от Търговския закон. Те се заделят, докато достигнат една десета или по-голяма част от капитала. Източници за формиране на законовите резерви са най-малко една десета част от нетната печалба, премии от емисии на акции и средствата, предвидени в устава или по решение на общото събрание на акционерите. Законните резерви могат да бъдат използвани единствено за покриване на загуби от текущия и предходни отчетни периоди.

11. Основен капитал и резерви (продължение)

11.5. Дивиденди

Разпределени дивиденди през 2024 г.

На 19 юни 2024 г. Общото събрание на акционерите е одобрило разпределение на дивиденди в размер на 2,502 хил. лв. т.е. дивидентът е в размер на 0.19 лв. на акция.

На 11 септември 2024 г. Общото събрание на акционерите е одобрило разпределение на междинен дивидент в размер на 1,317 хил. лв. или 0.10 лв. за една акция

Разпределени дивиденди през 2023 г.

На 21 юни 2023 г. Общото събрание на акционерите е одобрило разпределение на дивиденди в размер на 1,316 хил. лв. т.е. дивидентът е в размер на 0.10 лв. на акция.

Разпределени дивиденди през 2022 г.

На 18 май 2022 г. Общото събрание на акционерите е одобрило разпределение на дивиденди в размер на 2,502 хил. лв. т.е. дивидентът е в размер на 0.19 лв. на акция.

На 14 септември 2022 г. Общото събрание на акционерите е одобрило разпределение на междинен дивидент в размер на 1,317 хил. лв. или 0.10 лв. за една акция.

Разпределени дивиденди през 2021 г.

На 19 май 2021 г. Общото събрание на акционерите е одобрило разпределение на дивиденди в размер на 2,502 хил. лв. т.е. дивидентът е в размер на 0.19 лв. на акция.

На 15 септември 2021 г. Общото събрание на акционерите е одобрило разпределение на междинен дивидент в размер на 1,317 хил. лв. или 0.10 лв. за една акция.

Разпределени дивиденди през 2020 г.

На 20 май 2020 г. Общото събрание на акционерите е одобрило разпределение на дивиденди в размер на 2,502 хил. лв. т.е. дивидентът е в размер на 0.19 лв. на акция.

На 16 септември 2020 г. Общото събрание на акционерите е одобрило разпределение на междинен дивидент в размер на 1,317 хил. лв. или 0.10 лв. за една акция.

12.1. Лизингови задължения

Дружеството има сключени договори за лизинг на транспортни средства. За лизингови договори, преди класифицирани като финансов лизинг, Дружеството признаваше балансовата стойност на наетия актив и лизинговото задължение преди приемането на МСФО 16 и балансовата стойност на актив с право на ползване и лизинговото задължение след първоначалното прилагане. Дружеството има само договори за финансов лизинг с клауза за прехвърляне на собствеността върху транспортните средства, които не са променени през периода, няма релевантни опции за удължаване или прекратяване при определяне на лизинговите условия за съответните наети транспортни средства. През периода Дружеството няма краткосрочни лизингови договори или лизинг на активи с ниска стойност, за които съответните лизингови плащания да са директно отчетени като разходи.

Разходите лихви за лизинг през периода са в размер на 8 хил. лв. (2023: 15 хил. лв.).

Към 30 септември 2024 г. пасивите по лизинг са в размер на 169 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 255 хил. лв.).

	30.09.2024 г.		31.12.2023 г.	
	Лизингови плащания	Настояща стойност на плащанията	Лизингови плащания	Настояща стойност на плащанията
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
В рамките на една година	34	28	34	114
Между една и пет години	151	141	151	141
Общи минимални лизингови вноски	185	169	185	255
Намалени със сумите, представляващи финансови разходи	(16)	-	(16)	-
Настояща стойност на лизинговите вноски	169	169	189	255

12.1. Лизингови задължения (продължение)

Лизинговите плащания, представени по-горе не съдържат променлив компонент. Наетите транспортни средства не се преотдават. Не са извършвани сделки по продажби или обратен лизинг. Общият изходящ паричен поток, свързан с лизинг, е в размер на 86 хил. лв. плащане на главница и 8 хил. лв. лихви.

12.2. Активи с право на ползване

Към 30 септември 2024 балансовата стойност на активи с право на ползване (транспортни средства, преди представяни като пасиви по финансов лизинг) е 288 хил. лв. (31 декември 2023: 450 хил. лв.).

Балансовата стойност на активи с право на ползване може да се анализира както следва:

Транспортни средства	30.09.2024	31.12.2023
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Отчетна стойност		
На 1 януари	450	557
Придобити – нови лизингови договори	-	-
Прекратяване на лизингови договори	(109)	(31)
Амортизация за периода	(53)	(76)
На 30 септември	288	450

Повече детайли за движението на активи с право на ползване и трансферите към имоти, машини и съоръжения са представени по-долу:

	Активи с право на ползване
	<i>хил. лв.</i>
Отчетна стойност:	
На 1 януари 2023	665
Придобити	-
Трансфер към транспортни средства (ИМС)	(31)
На 31 декември 2023	634
На 1 януари 2024	634
Придобити	-
Трансфер към транспортни средства (ИМС)	(145)
На 30 септември 2024	489
Амортизация:	
На 1 януари 2023	108
Начислена амортизация за годината	76

Трансфер към транспортни средства (ИМС)	-
Към 31 декември 2023	184
На 1 януари 2024	184
Начислена амортизация за годината	53
Трансфер към транспортни средства (ИМС)	(36)
Към 30 септември 2024	201
Балансова стойност:	
На 1 януари 2023	557
На 31 декември 2023	450
На 30 септември 2024	288

13. Доходи за персонала при пенсиониране

Съгласно българското трудово законодателство и Колективния трудов договор, Дружеството е задължено да изплати на служителите си при пенсиониране от две до шест брутни месечни заплати, в зависимост от прослужения стаж в предприятието. Ако служител е работил в “КОРАДО-България” АД в продължение на 10 години, той получава шест брутни месечни заплати при пенсиониране, ако е работил от 5 до 10 години – четири брутни месечни заплати, а ако е работил по-малко от 5 – две брутни месечни заплати. Освен това, ако служител е работил в “КОРАДО-България” АД над 20 години, той получава 8 брутни месечни заплати при пенсиониране. Планът за доходи на персонала при пенсиониране не е финансиран. Компонентите на разходите за задълженията, признати в отчета за всеобхватния доход за 2023 г. и задълженията, признати в отчета за финансовото състояние към 30 септември 2024 г., са обобщени по-долу:

Разходи за доходи на персонала при пенсиониране

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разходи за лихви		28
Разходи за текущ трудов стаж		95
Разходи за доходи при пенсиониране, признати в печалби и загуби		123
Актьорски загуби, признати в друг всеобхватен доход		87

Промените в настоящата стойност на задължението за доходи на персонала при пенсиониране са както следва:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
На 1 януари		529
Разходи за лихви		28
Разходи за текущ трудов стаж		95
Изплатени доходи на персонала		(220)
Актьорска загуба		87
На 30 септември		519

Актьорските печалби и загуби, възникващи от корекции за минал опит са в размер на (0) хил. лв. (2023: (78) хил. лв.), от промени в демографските предположения в размер на (0) хил. лв. (2023: (4) хил. лв.), от промени във финансовите предположения в размер на (0) хил. лв. (2023: (5) хил. лв.).

Основните предположения, използвани при определяне на задълженията за доходи на персонала при пенсиониране са посочени по-долу:

	<u>30.09.2024 г.</u>	<u>31.12.2023 г.</u>
Норма на дисконтиране	-	4,5%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	-	20%

В таблицата по-долу е представен количествен анализ на чувствителността на задължението за доходи на персонала при пенсиониране към 30 септември 2024 г. и 31 декември 2023 г.

Ниво на чувствителност	Лихвен процент		Ръст на раб. заплата	
	Увеличение с 1%	Намаление с 1%	Увеличение с 1%	Намаление с 1%
Предположения 2024г.	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Ефект върху пенсионното задължение увеличение/(намаление)				
Предположения 2023 г.				
Ефект върху пенсионното задължение увеличение/(намаление)	54	(44)	50	(48)

14. Търговски и други задължения

	30.09.2024 г.	31.12.2023 г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Задължения към доставчици	3,455	2,746
Задължения към персонала	339	346
Задължения към осигурителни предприятия	142	166
Други	1,760	104
	5,696	3,362

Условията на посочените по-горе финансови задължения са, както следва:

- Търговските задължения не са лихвоносни и обичайно се уреждат в 30-60-дневен срок;
- Данъчните задължения не са лихвоносни и се уреждат в законово установените срокове;
- Другите задължения не са лихвоносни и обичайно, се уреждат в 30-дневен срок.

Към 30 септември 2024 г. търговски и други задължения на стойност 2,948 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 2,001 хил. лв.) са деноминирани в евро и 2,748 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 1,361 хил. лв.) са деноминирани в лева.

15. Провизии

Към 30 септември 2024 г. и 31 декември 2023 провизиите представляват провизии за неизползван платен отпуск в размер, съответно, на 223 хил. лв. и 107 хил. лв., като към 30 септември 2024 са 37 хил.лв. и 7 хил.лв.

16. Оповестяване на свързани лица

Крайна компания- майка

Крайната компания-майка на Дружеството е КОРАДО а.с., Чехия.

Предприятия с контролно участие в Дружеството

Към 30 септември 2024 г., 82,15 % от акциите на “КОРАДО-България” АД се притежават от КОРАДО а.с. Чехия. Останалите 17,85 % от акциите се притежават от юридически и физически лица.

Освен с компанията-майка КОРАДО а.с., Чехия, през 2024 г., както и през 2023 г., Дружеството е сключвало сделки и с други свързани лица – Ликон Хийт с.р.о., Чехия (дъщерно дружество на КОРАДО а.с. , Чехия).

Общата сума на сделките със свързани лица и дължимите салда за текущия и предходен отчетен период са представени, както следва:

	Характер	30.09.2024 г.	30.09.2023 г.
		<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Покупки от свързани лица			
<i>Крайна компания-майка</i>			

КОРАДО а.с. Чехия	Покупка на материали и стоки	859	646
	Покупка на услуги	149	149
	Лихви по кредит	11	154
Ликон Хийт с.р.о. Чехия	Покупка на материали и стоки	36	53
		1,055	1,002

16. Оповестяване на свързани лица (продължение)

Характер		30.09.2024 г.	30.09.2023 г.
		<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Продажби на свързани лица			
<i>Крайна компания-майка</i>			
КОРАДО а.с. Чехия	Продажби на продукция	20,388	23,994
	Продажби на материали	339	15
		20,727	24,009

Характер		30.09.2024 г.	31.12.2023 г.
		<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Вземания от свързани лица			
<i>Крайна компания-майка</i>			
КОРАДО а.с. Чехия	Търговски вземания	4,280	8,812
		4,280	8,812

Задължения към свързани лица

Характер		30.09.2024 г.	31.12.2023 г.
		<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
<i>Крайна компания-майка</i>			
КОРАДО а.с. Чехия	Лихвоносен заем	978	2,347
КОРАДО а.с. Чехия	Търговски задължения	410	64
КОРАДО а.с. Чехия	Текущи задължения по лихви	3	-
Ликон с.р.о. Чехия	Търговски задължения	12	5
		1,403	2,416

Съгласно подписани и изпълнени споразумения част от търговските вземания на стойност 671 хил. лв. (31 декември 2023 г. 2,096 хил. лв.), дължими от свързани лица, са прихванати с търговски задължения на стойност 662 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 1,898 хил. лв.) и задължения по лихви на стойност 9 хил. лв. (31 декември 2023 г: задължения по лихви на стойност 198 хил. лв.).

Към 30 септември 2024 г. и 31 декември 2023 г. просрочените вземания над 30 дни от свързани лица са 0 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 3,592 лв.).

Вземанията от свързани лица са предмет на индивидуална оценка на кредитния риск, която взема предвид наличната качествена и нестатистическа количествена информация. На база на тази информация, ръководството не е начислило обезценка на вземанията от свързани лица към 30 септември 2024 г. и 31 декември 2023 г., тъй като тя е несъществена.

Всички вземания от и задължения към свързани лица към 30 септември 2024 г. и 31 декември 2023 г. са деноминирани в евро.

16. Оповестяване на свързани лица (продължение)

Лихвоносен заем и привлечени средства от свързано лице

През февруари 2016 г., е получен първи транш на заем от КОРАДО а.с. Чехия в размер на 1,174 хил. лева, а през април 2016 г. втори транш в размер на 3,520 хил. лева. Общият размер на кредита е 4,694 хил. лева. Тези средства са предназначени основно за финансиране на придобиването и внедряването в експлоатация на линия за производство тръбни отоплителни тела и реновация на производствени корпуси. Кредитът е дългосрочен, с първоначален срок на изплащане 31 декември 2022 година. Анексирият лихвен процент е 1 М EURBOR+1,00% фиксирана надбавка. Към 31 декември 2023 г. кредитът е погасен.

През октомври 2022 г., е получен нов заем от КОРАДО а.с. Чехия в размер на 2,347 хил. лева. Тези средства са предназначени за закупуване на суровини и материали. Кредитът е дългосрочен, с първоначален срок на изплащане 31 декември 2027 година. Анексирият лихвен процент е 1 М EURBOR+1,00 фиксирана надбавка. С Протокол на УС/22.01.2024 г. е взето решение за погасяване на кредита до края на 2024 г., като погасителна вноска е 100 хил. евро на месец.

	<u>30.09.2024 г.</u>	<u>31.12.2023 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Заеми от свързани лица		
<i>Крайна компания-майка</i>		
КОРАДО а.с. Чехия	978	2,347
	978	2,347

Изменението в заемите е както следва:

	<u>30.09.2024 г.</u>	<u>31.12.2023 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
На 1 януари	2,347	6,063
Предоставен нов кредит	-	-
Начислени лихви	11	163
Прихванати с търговски вземания	(1,369)	(3,879)
Неизплатени лихви, представени в текущи задължения към свързани лица	(11)	-
На 31 декември	978	2,347

Условия на сделките със свързани лица

Продажбите на и покупките от свързани лица се извършват по договорени цени. Неиздължените салда в края на периода са необезпечени, безлихвени (с изключение на заемите) и уреждането им се извършва с парични средства. За вземанията от или задълженията към свързани лица не са предоставени или получени гаранции. Дружеството не е извършило обезценка на вземания от свързани лица към 30 септември 2024 г. и към 31 декември 2023 г. Преглед за обезценка се извършва към края на всеки отчетен период на база на анализ на финансовото състояние на свързаното лице и пазара, на който то оперира, включително действителните плащания, уреджани с парични средства.

16. Оповестяване на свързани лица (продължение)

Възнаграждения на основния ръководен персонал

	<u>30.09.2024 г.</u>	<u>31.12.2023 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Краткосрочни доходи УС и НС	69	94
Краткосрочни доходи ОК	27	35
	96	129

Не са изплащани доходи при напускане или извършвани плащания на базата на акции на ключовия ръководен персонал.

17. Ангажименти и условни задължения

Правни искиове

Срещу Дружеството няма заведени значителни правни искиове. Дружеството е заделило провизия по съдебен спор както е оповестено в бележка 15.

Други

Последните данъчни проверки на Дружеството са извършени от данъчната администрация, както следва:

- Данък върху печалбата – до 31 декември 2010 г..
- ДДС – до 31 юли 2008 г.;
- Данък върху доходите на физическите лица – до 31 януари 2007 г.;
- Социално осигуряване – до 31 януари 2012 г.; 30 септември 2009 г.;
- Местни данъци и такси – до 31 декември 2006 г.
- Данък доход ЧЮЛ– до 31 декември 2013 г..

Ръководството на Дружеството не счита, че съществуват съществени рискове в резултат на динамичната фискална и регулаторна среда в България, които биха наложили корекции във финансовия отчет към 30 септември 2024 г.

18. Справедлива стойност на финансовите инструменти

Таблицата по-долу съпоставя отчетната стойност на финансовите инструменти на Дружеството спрямо тяхната справедлива стойност:

	<i>Отчетна стойност</i>		<i>Справедлива стойност</i>	
	<u>30.09.2024 г.</u>	<u>31.12.2023 г.</u>	<u>30.09.2024 г.</u>	<u>31.12.2023 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
<i>Финансови активи</i>				
Търговски вземания	336	9	336	9
Вземания от свързани лица	4,280	8,812	4,280	8,812
Парични средства и краткосрочни депозити	3,726	1,296	3,726	1,296
	<i>Отчетна стойност</i>		<i>Справедлива стойност</i>	
	<u>30.09.2024 г.</u>	<u>31.12.2023 г.</u>	<u>30.09.2024 г.</u>	<u>31.12.2023 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
<i>Финансови пасиви</i>				
Лихвоносни заеми към свързани лица	978	2,347	978	2,347
Търговски задължения	3,455	2,746	3,455	2,746
Задължения към свързани лица	425	69	425	69

18. Справедлива стойност на финансовите инструменти (продължение)

Справедливата стойност на финансовите инструменти на Дружеството е определена като цената, която би била получена при продажбата на финансов актив или платена при прехвърлянето на финансов пасив в непринудена сделка между пазарни участници към датата на оценката.

При оценяването на справедливата стойност са използвани следните методи и допускания:

- Парични средства и краткосрочни депозити, търговски вземания, търговски задължения и други текущи финансови активи и пасиви – поради краткосрочния падеж на тези финансови инструменти, тяхната справедлива стойност се доближава до съответната отчетна стойност;
- Лихвоносни заеми и привлечени средства – справедливата стойност е определена чрез модела на дисконтираните парични потоци като се използва дисконтов фактор базиран на лихвени нива по дългови инструменти със сходни условия и оставащ падеж.

Основните финансови пасиви на Дружеството включват лихвоносни заеми и привлечени средства, и търговски задължения. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Дружеството. Дружеството притежава финансови активи като например, търговски вземания и парични средства и краткосрочни депозити, които възникват пряко от дейността.

Към 30 септември 2024 г. и 31 декември 2023 г. Дружеството не притежава и не търгува с деривативни финансови инструменти.

19. Цели и политика за управление на финансовия риск

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството са ликвиден риск, валутен риск, лихвен риск и кредитен риск. Политиката, която ръководството на Дружеството прилага за управление на тези рискове, е обобщена по-долу.

Лихвен риск

Дружеството е изложено на риск от промяна в пазарните лихвени проценти, основно, по отношение дългосрочните си финансови пасиви под формата на заеми от свързано лице в размер на 978 хил. лв. с променлив (плаващ) лихвен процент, базиран на едномесечен Euribor и надбавка 1.00%

В таблицата по-долу, е представен анализ на чувствителността към възможните промените в лихвените проценти с ефекта им върху печалбата преди данъци (чрез ефекта върху заеми и привлечени средства с плаващи лихвени проценти), при условие, че всички други променливи са приемат за константни. Няма ефект върху другите компоненти на собствения капитал на Дружеството.

	Увеличение/ Намаление в лихвените проценти	Ефект върху печалбата преди данъци
30 септември 2024 г.		<i>хил. лв.</i>
В евро		
В евро		
31 декември 2023 г.		
В евро	+0.5%	(1)
В евро	-1%	2

19. Цели и политика за управление на финансовия риск (продължение)

Ликвиден риск

Ефективното управление на ликвидността на Дружеството предполага осигуряване на достатъчно оборотни средства, предимно, чрез поддържане на достатъчно парични средства и други текущи активи и финансиране от свързани лица.

Коефициентът за бърза ликвидност на Дружеството, изчислен като отношение на текущите активи към текущите задължения, е 2,39 през 2024 (2023: 4,55), което изразява способността на Дружеството да урежда своите задължения в рамките на следващите 12 месеца.

Към 30 септември 2024 г. и към 31 декември 2023 г., падежната структура на финансовите пасиви на Дружеството, на база на договорените недисконтирани плащания, е представена по-долу:

Към 30 септември 2024 г.

	На поискване	< 3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	>5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Пасиви по лизинг	-	-	28	141	-	169
Търговски задължения	-	3,455	-	-	-	3,455
Задължения към свързани лица	-	245	-	-	-	245
Лихвоносни заеми	-	-	978	-	-	978

Към 31 декември 2023 г.

	На поискване	< 3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	> 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Пасиви по лизинг	-	-	120	151	-	271
Търговски задължения	-	2,746	-	-	-	2,746
Задължения към свързани лица	-	69	-	-	-	69
Лихвоносни заеми	-	-	-	2,369	-	2,369

Валутен риск

Дружеството извършва покупки, продажби и получава заеми в чуждестранни валути – евро. Тъй като валутният курс лев/евро е фиксиран на 1.95583, валутният риск, произтичащ от евровите експозиции на Дружеството, е минимален. Печалби и загуби от валутно-курсови разлики, отчитани от Дружеството, са с източник, произтичащ от фиксирания курс по отношение покупко-продажба.

Кредитен риск

Дружеството търгува единствено с утвърдени, платежоспособни контрагенти. Неговата политика е, че всички клиенти, които желаят да търгуват на отложено плащане, подлежат на процедури за проверка на тяхната платежоспособност. Освен това, салдата по търговските вземания се следят текущо, в резултат на което експозицията на Дружеството към несъбираеми вземания не е съществена. В Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Кредитният риск, който възниква от другите финансови активи на Дружеството, като например, парични средства и други финансови активи, представлява кредитната експозицията на Дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения.

Максималната кредитна експозиция на капитала на Дружеството по повод на признатите финансови активи, възлиза на съответната им стойност по отчета за финансовото състояние към 30 септември 2024 г.

19. Цели и политика за управление на финансовия риск (продължение)

Кредитен риск (продължение)

Плащания се извършват само с финансови институции с висок кредитен рейтинг. Паричните средства и еквиваленти се съхраняват в банки с кредитен рейтинг ВВВ или по-висок или такива, които имат добра дългогодишна репутация. Приблизително 99% (31 декември 2023 г.: 98%) от паричните средства и еквиваленти са концентрирани в една банка.

Кредитно качество на финансовите активи

Кредитното качество на финансовите активи се оценява спрямо външни кредитни рейтинги (ако са налични) или спрямо историческа информация за просрочия на контрагента:

	<u>30.09.2024 г.</u>	<u>31.12.2023 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Съществуващи клиенти		
Търговски вземания	336	9
Вземания от свързани лица	4,280	8,812
Парични средства и еквиваленти		
A- (Fitch)	3,720	1,138
Банки без кредитен рейтинг	6	148

Обезценка на финансови активи

Дружеството има следните финансови активи, които са обект на обезценка по модела на бъдещи кредитни загуби:

- Търговски вземания
- Парични средства и еквиваленти

Дружеството е приложило опростения подход на МСФО 9 за определяне на бъдещите кредитни загуби, който изисква да се признаят очаквани загуби за целия живот още от първоначалното признаване на вземанията. За определяне на бъдещите кредитни загуби, търговските вземания са анализирани на индивидуална база. Определените проценти на бъдеща загуба са определени въз основа плащанията от клиенти по продажби за период от 24 месеца преди 30 септември 2024 г. или 31 декември 2023 г. съответно и съответните исторически кредитни загуби за същия период. Историческите загуби са коригирани, за да отразяват текущата и бъдеща информация за макроикономическите фактори, влияещи на способността на клиентите да погасяват задълженията си.

Въз основа на този анализ, Дружеството е установило, че всички търговски вземания се погасяват със закъснение не повече от 60 дни и няма отчетени отписани вземания за анализирания период.

Паричните средства и еквиваленти са също обект на обезценка съобразно изискванията на МСФО 9, но определената обезценка е несъществена.

Търговските вземания и активите по договори се отписват, когато няма разумно очакване да бъдат събрани. Индикатори за липса разумно очакване за събиране на вземанията включват невъзможност на длъжника да се ангажира с погасителен план за плащане и невъзможност за плащане по договор за период по-дълъг от 120 дни. Начислената обезценка на търговски вземания се представя нетно като разходи за обезценка в оперативната печалба. Последваща възстановена обезценка се кредитира в същата статия.

19. Цели и политика за управление на финансовия риск (продължение)

Управление на капитала

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се осигури стабилен кредитен рейтинг и капиталови показатели, с оглед продължаващото функциониране на бизнеса и максимизиране на стойността му за акционерите.

Дружеството управлява капиталовата си структура и я изменя, ако е необходимо, в зависимост от промените в икономическите условия. С оглед поддържане или промяна на капиталовата си структура, Дружеството може да коригира изплащането на дивиденди на акционерите, да изкупи обратно собствени акции, да намали или увеличи основния си капитал, по решение на акционерите. През 2024 г., както и през 2023 г., няма промени в целите, политиките или процесите по отношение на управлението на капитала на Дружеството.

Дружеството управлява капитала си чрез реализирания финансов резултат за годините, приключващи на 30 септември 2024 г. и 31 декември 2023 г., както следва:

	<u>30.09.2024 г.</u>	<u>31.12.2023 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Нетна печалба	2,014	3,569

20. Равнение на движенията на пасивите с паричните потоци от финансова дейност

88

	Заеми	Пасиви по лизинг	Неразпределена печалба	Общо
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
На 1 януари 2023 г.	6,063	377	8,954	15,394
Парични потоци	-	(122)	(1,318)	(1,440)
Нови лизингови договори	-	-	2	2
Начислени лихви	163	-	-	163
Печалба за годината	-	-	3,569	3,569
Безналични сделки	(3,716)	-	-	(3,716)
Задължения по лихви, представени в текущи задължения към свързани лица	(163)	-	-	(163)
На 31 декември 2023 г.	2,347	255	11,207	13,809
На 1 януари 2024г.	2,347	255	11,207	13,809
Парични потоци	-	(86)	-	(86)
Други	-	-	-	-
Начислени лихви	11	-	-	11
Печалба за периода	-	-	2,014	2,014
Безналични сделки	(1,369)	-	(4,579)	(5,948)
Задължения по лихви, представени в текущи задължения към свързани лица	(11)	-	-	(11)
На 30 септември 2024 г.	978	169	8,642	9,789

21. Събития след отчетната дата

Не са настъпили събития след отчетната дата, които да налагат корекции и/или оповестявания в годишния финансов отчет на Дружеството.