

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

за периода приключващ на 31.07.2023 г.

на

“ПРОГРАМНИ ПРОДУКТИ И СИСТЕМИ” АД

ПРИЕТ С ПРОТОКОЛ ОТ 22.08.2023 г. НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

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

Обща информация

Фирмено наименование “ПРОГРАМНИ ПРОДУКТИ И СИСТЕМИ” АД

Предмет на дейност: Отдаване под наем на офиси, производствени площи и складове.

Съвет на директорите

ТК - холд АД, ЕИК 121657705 чрез Здравко Стоев

Милк Комерсиал ЕООД, ЕИК 130936999 чрез Борислава Фивейска;

ТК - лизинг ООД, ЕИК 130017743 чрез Марин Стоев

Изпълнителен директор

Милк Комерсиал ЕООД, ЕИК130936999 чрез Борислава Фивейска

Регистриран офис - гр. София, район Овча купел, ул. “Горица” №6

Правни консултанти - Георги Бахнев Георгиев

Обслужваща банка - Централна кооперативна банка АД, Тексим банк АД, Интернешънъл асет банк

Одитор – Тания Станева

Отговорност на ръководството :

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите МСС; МСФО, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

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

Информация, относно възнагражденията на управителните органи - Съвет на директори, договори за управление и контрол

През 2023 година начислените разходи за възнаграждения на управителните органи- членовете на СД и по договори за управление и контрол, са в размер на 15 хил. лв

Няма предвидени, не са начислявани и не се дължат никакви допълнителни средства и непарични възнаграждения.

Няма сключвани договори между дружеството и членове на Съвета на директорите или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия (чл. 240б от Търговския закон).

Информация, относно придобиването и притежаването акции на дружеството от членовете на Съвета на директорите и от дружеството.

Членовете на Съвета на директорите не притежават акции на дружеството. За членовете на Съвета на директорите не са предвидени привилегии или изключителни права да придобиват акции и облигации на дружеството.

Дружеството не притежава и не е придобивало собствени акции по реда на чл. 187д от Търговския закон.

Учредяване, управление и структура на дружеството

Дружеството е създадено с решение № 2424/1989 г. на СГС. Пререгистрирано е в Търговския регистър при Агенция по вписванията на 08.05.2008 г. с ЕИК831639462.

Собственост и структура на управление

Към 31.07.2023 г. акционерният капитал е 1 294 332 лева, разпределен в 1 294 332 бр. обикновени, поименни, налични акции с номинална стойност 1 лев всяка една.

Разпределението на акционерният капитал към 31.07.2023 год. е както следва:

Акционер	31.07.2023 г.				31.12.2022 г.			
	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял
ТК ХОЛД АД	985 860	985 860	985 860	76,17%	985 860	985 860	985 860	76,17%
Национален договорен фонд от затворен тип "Конкорд фонд-7 саут-ийст юръп"	129 000	129 000	129 000	9,97%	129 000	129 000	129 000	9,97%
Добруджа Холдинг АД	55 003	55 003	55 003	4,25%	55 003	55 003	55 003	4,25%
Друти ЮЛ	279	279	279	0,02%	279	279	279	0,02%
ДФ Инвест актив	2 200	2 200	2 200	0,17%	2 200	2 200	2 200	0,17%
Физически лица	121 990	121 990	121 990	9,42%	121 990	121 990	121 990	9,42%
Общо:	1 294 332	1 294 332	1 294 332	100%	1 294 332	1 294 332	1 294 332	100%

„Програмни продукти и системи“ АД има едностепенна система на управление със Съвет на директорите състоящ се от трима члена.

Извършени промени

През 2023 г. в ръководството на Програмни продукти и системи АД, няма извършвани промени.

Численост и структура на персонала

Към 31.07.2023 г. списъчния брой на персонала на дружеството е 9 души.

Вид нает персонал	Списъчен брой на 31.07.2023	Ср. РЗ в лева за 1 месец
Общо наети лица по трудово правоотношение	9	1 025
<i>Ръководители</i>	<i>1</i>	<i>2 264</i>
<i>Приложни специалисти</i>	<i>1</i>	<i>1 830</i>
<i>Административен персонал</i>	<i>2</i>	<i>1 176</i>
<i>Нискоквалифицирани работници</i>	<i>5</i>	<i>3 960</i>

Свързани лица

„Програмни продукти и системи“ АД е част от икономически свързаната група на „ТК Холд“ АД и дъщерните му дружества.

Дъщерни предприятия на ТК холд АД ЕИК 121657705	
Име на дружеството	ЕИК

Агрокомб АД в ликвидация	118021120
Атлас АД в ликвидация	126003168
Беласица АД	811160416
Бял бор АД	822106067
ТК имоти АД	128007012
Каумет АД	118000845
Модул АД	117008114
Милк комерсиал ЕООД	130936999
Добруджанска мебел АД (ДМ АД)	834025235
<i>Итал мебел ЕООД, дъщерно на ДМ АД</i>	<i>130914216</i>
Изгрев АД	106006580
Рален текс АД	113012480
Рилски лен АД	122006101
Технотекс АД	822150722
ТК лизинг ООД	130017743
ТК пролайн АД	118581165
Тунджа 73 ЕООД	833163906

Собственик на капитала на дружеството упражняващ контрол

ТК Холд АД

Ключов ръководен персонал на предприятието

Съвет на директорите:

ТК-Холд АД чрез Здравко Стоев

Милк комерсиал ЕООД – чрез Борислава Фивейска

ТК - лизинг ООД – чрез Мартин Стоев

Изпълнителен директор: Милк комерсиал ЕООД – чрез *Борислава Юриева Фивейска*

Ключов ръководен персонал на предприятието майка :

Съвет на директорите :

Марин Иванов Стоев

Борислава Юриева Фивейска

Сергей Петров Ревалски

Дъщерни предприятия на „Програмни продукти и системи” АД
ППС - Имоти АД, ЕИК131111996

Други свързани лица :

Дъщерни дружества от групата на ТК Холд АД, посочени по-горе.

Търговските взаимоотношения между „Програмни продукти и системи” АД и дъщерните дружества от икономическата група са поставени на равнопоставена търговска основа и не са предоставени никакви преференции или облекчения на базата на това, че са свързани лица.

Дейността на дружеството предимно е насочена към българския пазар.

Дружеството няма клиенти или доставчици, обема на който да е над 10 % от общата сума съответно на продажби и покупки, като по този начин дейността на дружеството не е зависима от отделен контрагент .

Основни резултати за годината

За 2023 година основните количествени параметри на модела на дейност са следните:

Приходи

	2023		2022		Разлика	
Услуги	232	72,96%	221	67,79%	11	-137,50%
Други	27	8,49%	64	19,63%	-37	462,50%
Финансови приходи	59	18,55%	41	12,58%	18	-225,00%
Общо приходи	318	100,00%	326	100,00%	-8	100,00%

Търговската дейност заема 72,96 % от общия обем на отчетените дейности, като това е , отдаването под наем на недвижимо имущество и е структуроопределящо за дейността. Другите дейности заемат 8,49 % от общия обем на приходите.

Разходи

	2023		2022		Разлика	
Разходи за материали	7	2,95%	3	1,38%	4	21,05%
Разходи за външни услуги	119	50,21%	85	38,99%	34	178,95%
Разходи за амортизации	27	11,39%	21	9,63%	6	31,58%
Разходи за заплати и осигуровки на персонала	81	34,18%	104	47,71%	-23	-121,05%
Други разходи	2	0,84%	1	0,46%	1	5,26%
Финансови разходи	1	0,42%	4	1,83%	-3	-15,79%
Общо разходи без разходи за данъци	237	100,00%	218	100,00%	19	100,00%

Темпът на нарастване на разходите през 2023 г., изостава от темпът на нарастване на приходите, от което произтича и финансовия резултат на дружеството за 2023 г. – печалба от 81 хил. лв. Най-голям относителен дял на разходите през тази година са тези за външни услуги – 50,21% от общия обем, както и разходите за заплати и осигуровки – 37,6% от общия обем.

Финансов отчет и анализ

Основни показатели от дейността

№	Показатели	2023 г.	2022 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
1	Дълготрайни активи /общо/	3 703	3 729	(26)	-1%
2	Краткотрайни активи в т.ч.	25 241	20 164	5 077	25%
3	Активи държани за продажба	4 973	0	4 973	0%
4	Краткосрочни вземания	4 019	4 000	19	0%
5	Краткосрочни финансови активи	16 157	16 109	48	0%
6	Парични средства	92	55	37	67%
7	Обща сума на активите	28 944	23 893	5 051	21%

8	Собствен капитал	23 667	23 586	81	0%
9	Финансов резултат	81	166	(85)	-51%
10	Дългосрочни пасиви	121	121	-	0%
11	Краткосрочни пасиви	183	186	(3)	-2%
12	Обща сума на пасивите	304	307	(3)	-1%
13	Приходи общо	318	326	(8)	-2%
14	Приходи от продажби	259	285	(26)	-9%
15	Разходи общо	237	218	19	9%

№	Коефициенти	2023 г.	2022 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
	Рентабилност:				
1	На собствения капитал	0,00	0,01	(0,00)	-51%
2	На активите	0,00	0,01	(0,00)	-60%
3	На пасивите	0,27	0,54	(0,27)	-51%
4	На приходите от продажби	0,31	0,58	(0,27)	-46%
	Ефективност:				
5	На разходите	1,34	1,50	(0,15)	-10%
6	На приходите	0,75	0,67	0,08	11%
	Ликвидност:				
7	Обща ликвидност	137,93	108,41	29,52	27%
8	Бърза ликвидност	110,75	108,41	2,35	2%
9	Незабавна ликвидност	88,79	86,90	1,89	2%
10	Абсолютна ликвидност	0,50	0,30	0,21	70%
	Финансова автономност:				
11	Финансова автономност	77,85	76,83	1,02	1%
12	Задлъжнялост	0,01	0,01	(0,00)	-1%

Инвестиции

През 2023 г. не е продължена инвестиционната програма на дружеството – инфраструктурни подобрения; закупуване на машини и оборудване. Няма направени инвестиции.

Научно изследователска и развойна дейност

През 2023 г. дружеството “Програмни продукти и системи” АД не е извършвало научно-изследователска и развойна дейност.

Рискови фактори

Политически риск

Политическият риск отразява влиянието на политическите процеси в страната върху стопанския и инвестиционния процес и по-конкретно върху възвращаемостта на инвестициите. Степента на политическия риск се определя с вероятността от неблагоприятни промени в икономическата политика или законодателни промени, влияещи неблагоприятно на стопанския и инвестиционния климат в страната.

Постигнатата политическа стабилност и въвеждането на валутен бърд в страната значително намалиха влиянието на политическия риск и след проведените непопулярни мерки свързани с провеждането на структурната реформа се наблюдава промяна в пазарната ориентация на страната ни.

Във връзка с членството на РБългария в Европейския съюз националното законодателство се синхронизира с европейските стандарти.

Макроикономически риск

Свързан е с общото икономическо състояние на страната и условията за бизнес. Значение имат фазата на икономическия цикъл, инфлацията, лихвените проценти, търговското и данъчното законодателство в т.ч. данъчната политика на правителството, равнището на брутният вътрешен продукт, темповете на растеж, инвестициите, валутните курсове, външнотърговския и платежен баланс, безработицата и т.н. Когато икономиката се намира в рецесия, спада равнището на брутният вътрешен продукт (производството) и инвестициите. В същото време се увеличава безработицата. Това неминуемо се отразява върху обема на продажбите, както на потребителски, така и на инвестиционни стоки.

Валутен риск

Валутният риск е свързан с възможността приходите от дейността на дружеството да бъдат повлияни от промените на валутния курс на лева към други валути. В страна като България, нестабилността на лева може да предизвика икономическа нестабилност. Фиксирането на лева към единната европейска валута доведе до ограничаване на колебанията в курса на лева към наложените като основни чужди валути.

В дейността на “Програмни продукти и системи” АД като цяло засега не съществува валутен риск, тъй като продажбите и доставяните суровини и материали се извършват основно в евро или лева. Усилията на ръководството на дружеството са насочени към промяна на ценовата ни политика, а от там и към намаляване на валутния риск.

Инфлационен риск

Инфлационният риск се свързва с възможността инфлацията в страната да повлияе върху възвращаемостта на инвестициите..

До въвеждането на валутен борд в страната ни, инфлационният риск имаше голямо влияние върху дейността на стопанските предприятия. След въвеждането на стабилизационна програма, валутен борд и фиксирането на лева към единната европейска валута, инфлацията като цяло намаля и това улесни прогнозирането на краткосрочните бъдещи резултати.

Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с възможността лихвените равнища при които “Програмни продукти и системи” АД финансира своята дейност, да се повишат и в резултат нетните приходи на дружеството да намалят.

Този риск може да бъде управляван посредством използване на различни източници за финансиране (търговски заеми, вътрешно-фирмена задлъжнялост, банкови кредити и др.).

Секторен риск

Поражда се от влиянието на технологичните промени в отрасъла върху доходите и паричните потоци, агресивността на мениджмънта, силната конкуренция на външни и вътрешни производители и др.

По отношение на дейността на “Програмни продукти и системи” АД секторният риск е увеличен тъй като с всяка изминала година се изостря конкурентната борба на пазара на електрониката, хотелиерските услуги, отдаваните под наем площи. Наред с традиционните европейски производители на пазара все по-активно през последните няколко години се намесват фирми от трети страни, предимно от Азия. Последните много агресивно налагат по-ниски цени в страните от Балканския полуостров, което допълнително усложнява ситуацията на този пазар.

Фирмен риск

Фирменият риск е свързан с естеството на дейност на дружеството, като за всяко дружество е важно да се възвърнат направените инвестиции.

Основният фирмен риск за “Програмни продукти и системи” АД е свързан с възможни различия в търсенето и предлагането на нашата продукция, в предпочитанията на потребителите или в резултат на засилената конкуренция. Така рискът може да окаже отрицателно въздействие върху продажбите и съответно върху приходите на дружеството. Чрез анализ на основните фактори влияещи върху получаваните приходи дружеството може да намали влиянието на риска. Фирменият риск обединява бизнес риска и финансовият риск

Бизнес риск

Бизнес рискът се определя от спецификата на продукцията на дружеството. Това е несигурността за получаване на приходи съответстващи на начина на производство.

За произвежданата от “Програмни продукти и системи” АД продукция и предлаганите услуги, търсенето е обусловено главно от показателите цена – качество и добрата информираност на потребителите.

Финансов риск

Финансовият риск представлява несигурност за инвеститорите в случаите когато фирмата използва привлечени или заемни средства.

Чрез показателите за финансова автономност и финансова задлъжнялост се отчита съотношението между собствени и привлечени средства. Високите стойности на коефициента за автономност и ниските стойности на коефициента на финансова задлъжнялост са добра гаранция за инвеститорите и за самите собственици.

Показателите за дела на капитала, получен чрез заеми определят каква част от общия капитал представляват привлечените средства. Колкото делът на задълженията спрямо собствения капитал е по-голям толкова е по-голям и финансовият риск

Приемливата или нормална степен на финансовия риск зависи и от бизнес риска. Ако бизнес рискът е малък за дружеството то инвеститорите може да поемат по-голям финансов риск и обратно.

Перспективи и развитие

Перспективите и тенденциите за развитие на дружеството са свързани с ефективно управление на собствените недвижими имоти – земи и сгради, добро управление на инвестициите в дъщерните дружества и тяхната индивидуална търговска дейност, предоставяне на хотелиерски услуги отговарящи на съвременните стандартите за хотелско настаняване и пакетни услуги, провеждане на инвестиционната дейност със свободните парични средства в дългосрочен хоризонт при запазване на прилагания до сега консервативен подход.

Събития, които са настъпили след датата на финансовия отчет

След датата на съставяне на финансовия отчет на дружеството за 2023 г. до датата на неговото одобрение, не са възникнали съществени събития, които да оказват влияние върху дейността на дружеството .

22 Август 2023 год.

гр. София

Представяващ,

Изпълнителен директор:.....

/Милк комерсиал ЕООД, чрез Борислава Юриева Фивейска/