

ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

На БЛЦ “КАМЕНА” ЕАД гр.Велинград

за 2019 год.

Балнеологичен център „Камена” гр.Велинград ЕИК 112013405, е еднолично акционерно дружество с държавно имущество, с едностепенна система на управление. Едноличен собственик на капитала е Министерство на здравеопазването.

Дружеството се представлява от Съвет на директорите в тричленен състав. Ръководи се от Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите. През 2019 г. не е извършена промяна в състава на Съвета на директорите на дружеството.

БЛЦ “Камена” ЕАД осъществява своята дейност посредством управление на хотелски комплекс в гр.Велинград, ул.”Еделвайс” № 4.

През отчетния период дейността на БЛЦ “КАМЕНА” ЕАД е балнеолечение и здравен туризъм - хотелиерски услуги, лечебни и рехабилитационни процедури, хранене.

1.Анализ на резултатите от дейността през 2019г.

КАПИТАЛ И АКТИВИ

Общата сума на пасива на дружеството към 31.12.2019 г. е **4120 х.лв.**, формирана от:

| | |
|--------------------------------|------------|
| - собствен капитал | 2 483 х.лв |
| - привлечен капитал | 213 х.лв |
| - провизии и сходни задължения | 40 х.лв |
| - финансиране | 1 384 х.лв |

Собственият капитал на Дружеството включва:

| | |
|-------------------------------------|------------|
| - Регистриран основен капитал | 1 624 х лв |
| - Законови резерви в размер на | 83 х лв |
| - Други резерви в размер на | 517 х лв |
| - Текуща печалба от отчетния период | 259 х лв |

Привлеченият капитал е формиран от текущи задължения към:

| | |
|-----------------------------------|---------|
| - Доставчици | 23 х лв |
| - в т. ч.към предприятия от група | 1 х лв |
| - Персонал | 66 х лв |
| - ДОО и ЗО | 45 х лв |
| - Данъчни задължения | 44 х лв |
| - Получени аванси | 16 х лв |
| - Други задължения | 19 х лв |

Общо привлечен капитал: 213 х лв

Активите по баланса са в размер на **4120 х.лв.** формирани както следва:

| | |
|--------------------------------|------------|
| - Дълготрайни активи | 2 811 х лв |
| - Отсрочен данъчен актив | 5 х лв |
| - Краткотрайни активи | 1 301 х лв |
| в т.ч. суровини и материали | 104 х лв |
| стоки | 21 х лв |
| вземания от клиенти и доставч. | 11 х лв |
| други вземания | 9 х лв |
| парични средства | 1143 х лв |
| - Разходи за бъдещи периоди | 3 х лв |

Финансово – икономическа и стопанска дейност:

Приходи към 31.12.2019г. сравнени с приходите за същия период на 2018г.

| | 2019г | 2018г |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Приходи от продажба на стоки | 1090 х лв | 884 х лв |
| Приходи от продажба на услуги | 1703 х лв | 1 445 х лв |
| Други приходи, в т.ч.: | 44 х лв | 25 х лв |
| приходи от финансиране | 29 х лв | 15 х лв |
| Финансови приходи | 1 х лв | 1 х лв |
| Общо приходи: | 2838 х лв | 2355 х лв |

Приходите са увеличени с 20.5 % , в сравнение със същия период на 2018г.
Програмата на НОИ по профилактика и рехабилитация, се реализира успешно през 2019г., като приходите от нея са в размер на 881 х.лв.

Разходи към 31.12.2019г. сравнени с разходите за същия период на 2018г.

През 2018 г. дружеството е направило следните разходи за основна дейност:

| | 2019г | 2018г |
|---|-----------------|-----------------|
| - Разходи за суровини и материали разходи | 411 х лв | 386 х лв |
| - За външни услуги | 333 х лв | 305 х лв |
| - За възнаграждения | 1101 х лв | 875 х лв |
| - За социални осигуровки | 201 х лв | 159 х лв |
| - Разходи за амортизации | 85 х лв | 52 х лв |
| - За други разходи | 23 х лв | 28 х лв |
| - Отчетна стойност на продадените активи | 376 х лв | 343 х лв |
| - Финансови разходи | 6 х лв | 5 х лв |
| Общо разходи: | 2536 хлв | 2153 хлв |

Разходите са увеличени с 17,50 % , в сравнение със същия период на 2018 г., в резултат на увеличения обем на работа.

През отчетния период числеността на персонала е 92 човека , а към 31.12.2018г. е била 92 човека.

Изплатени са обезщетения по чл.222 от КТ в размер на 4570 лв и по чл.224 от КТ в размер на 5946 лв.

С решение на СД, персонала на БЛЦ "Камена" ЕАД получи допълнителни възнаграждения за постигнати добри резултати за Великден и Коледа, в размер на едномесечно брутно трудово възнаграждение.

През 2019 г. са извършени текущи ремонти на стойност 9313,49 лв. Закупено е работно облекло на обслужващия персонал за 5195,67 лв. Разходите по граждански договори са 17356,59 лв. За одиторски и адвокатски услуги са заплатени 7212,86 лв. Разходите за озвучаване и програми са в размер на 2940 лв. За комуникационни услуги са изразходени 7560,32 лв., за абонаментно поддържане 19513,02 лв., за софтуерни услуги/тонери и поддръжка 4818,10 лв, куриерски и пощенски услуги 1720,09 лв, такса канал вода – 10108,41 лв. Изплатени са комисионни на Букинг.ком в размер на 41391,21 лв. и на Грабо Медия в размер на 742,29 лв. За други външни услуги са заплатени 18063,81 лв., разходи за водовземане мин.вода – 17287,56 лв.

Дружеството няма неизплатени данъчни и осигурителни задължения, няма просрочени задължения към други институции, към доставчици и други контрагенти, към персонала, освен тези за текущия период.

2. Основни финансови показатели и основни рискове, пред които е изправено дружеството

Основни показатели, характеризиращи финансовото състояние на дружеството:

Коефициент на рентабилност на приходите - 0.1080
На един лев приходи, са получени 0.1080 лева печалба

Коефициент на рентабилност на собств. капитал - 0.1215
На един лев собствен капитал, са получени 0.1215 лева печалба

Коефициент за ефективност на разходите - 1.1041
Показва с един лев разходи колко общо приходи са реализирани.

Коефициент за ефективност на приходите - 0.9057
Показва един лев приходи срещу колко лева разходи са постигнати

Коефициент на обща ликвидност - 6.1375
Изразява способността на дружеството да извършва разплащания към кредиторите: доставчици, персонал, различни контрагенти и др.

Коефициент на задлъжнялост - 0.6029
Изразява степента на зависимост на дружеството от своите кредитори за уреждане на задълженията си.

Коефициент на финансова автономност - 9,8524

Дружеството се само финансира, в състояние е да посреща текущите задължения и да извършва своевременно разплащания.

Направените инвестиции за ДМА през 2019г. са в размер на 32994,94 лв.

- Изградена система за видеонаблюдение – 16 550.79 лв
- Отоплителен модул за ресторант 2 бр. - 7 318.80 лв
- Уплътнение за пералня - 780.00 лв
- Съоръжения за външен плувен басейн 8345.35 лв

Направените инвестиции за КА през 2019г. са в размер на 26414 лв., от които по значими са:

- | | |
|----------------------------------|-----------|
| - Вент. печки и сешоари за хотел | 269.42 лв |
| - Пасатор за кухня | 228.65 лв |
| - Микр. фурна за кухня | 585.00 лв |
| - Ел.везна за кухня | 220.00 лв |
| - Миксер за кухня | 95.20 лв |

| | |
|--|-------------|
| - Ръкав за лимфен дренаж/СПА | 150.00 лв |
| - Посуда/Ресторант | 1148.74 лв |
| - Матраци/Хотел | 17160.00 лв |
| - Покривки/ресторант | 750.00 лв |
| - Кухненски робот /кухня | 287.50 лв |
| - Аккумулятори за агрегат | 575.00 лв |
| - Шезлонги за басейн/СПА | 891.67 лв |
| - Пластм. столове за хотел/летен бар/СПА | 631.67 лв. |

Източници на средства за инвестициите :

- собствени средства

Финансов резултат от текущият период

При съпоставянето на текущо реализираните приходи и съответните разходи се формира положителен финансов резултат в размер на **259 х лв** за 2019г

Основни рискове пред които е изправено Дружеството

Българският пазар на туристически и балнеолечебни услуги

Оперирайки в туристическия и балнеолечебен сектор, дейността на дружеството е пряко зависима от държавната политика в сферата на туризма, здравеопазването и основните проблеми на туризма в страната.

- Дългосрочна стратегия и последователна държавна политика
- Продължаване на програмите за профилактика и рехабилитация на НОИ
- Необходимостта от съществени инвестиции за развитие на дейността
- Развитие на националните икономики и динамика на икономическата обстановка в основните генериращи пазари на чуждестранни туристи
- Повишаване на жизнения стандарт на населението в България и увеличаване търсенето на висококачествени туристически услуги, с висока добавена стойност.
- Стагнирано потребление в условията на икономическа несигурност и през 2018г.
- Висока териториална, сезонна и продуктова ориентираност на туристическия поток в България

По отношение на настоящето състояние и наблюдаваните тенденции в развитието на туристическия сектор в България, могат да бъдат идентифицирани редица ключови фактори , които до голяма степен очертават възможностите за развитие на дейността на дружеството:

- Развитие на националните икономики и динамика на икономическата обстановка в основните генериращи пазари на чуждестранни туристи
- Повишаване на жизнения стандарт на населението в България и увеличаване търсенето на висококачествени туристически услуги, с висока добавена стойност.
- Членство в Европейския съюз и фиксирания курс на българския лев към единната европейска валута, превръща страната в по-привлекателна дестинация за лица от останалите държави – членки.
- Програмите на ЕС способстват за насърчаване на частните и публичните инвестиции в туристическата инфраструктура
- Наличието на ниско тарифни полети до основните летища повишава достъпността и привлекателността на туристическите услуги.
- Повишаващото се качество и атрактивни цени на предлаганите туристически услуги в страната, в сравнение с туристическите дестинации в развитите страни.
- Установяване в страната на международни туроператори и повишаване на качеството на туристическите услуги.
- Доизграждане на първокласна пътна инфраструктура
- Повишаване координацията между заинтересованите страни на регионално и общинско ниво.

Основните предизвикателства, пред които е изправено дружеството:

- Продължаваща рецесия и други кризисни явления
- Развитие на конкурентни дестинации
- Недостатъчни средства за инвестиции в базата на дружеството
- Непълноценно оползотворяване на природните ресурс
- Влошаване параметрите на околната среда
- Регионална диспропорция на туристическото развитие
- Недостатъчно развитата инфраструктура във вътрешността на страната
- Забавяне на световния икономически растеж и нестабилност на най-големите туристически пазари
- Повишаване на конкурентно способността на чуждестранните пазари на туристически услуги
- Квалификация на обслужващия персонал

3. Информация относно прилагането на Правила за избор на изпълнител на предоставяне на финансови услуги заложи в ПМС №127/2013г.

Дейността на БЛЦ "Камена" ЕАД е приведена в съответствие с Правилата за избор на изпълнител за предоставяне на финансови услуги от кредитни или финансови институции, приети с ПМС №127/27.05.2013г.

След обявена процедура на 07.06.2019г., се сключи договор за комплексно банково обслужване и финансови услуги с ЦКБ АД за срок от 3 години.

Относно прилагането на т.3. „Правила за концентрация“, от Приложение № 3 към чл.136. от ПРУПДТДДУК балансовата стойност на паричните средства на БЛЦ „Камена“ ЕАД Велинград е под 3 000 000 лв.

Към 31.12.2019 г. няма блокирани и запорирани сметки.

4. Идентифициране на рисковете на БЛЦ "Камена,, ЕАД.

Изградена е общо фирмена концепция за управление на рисковете. Корпоративното управление на всеки един риск, предоставя рамка за идентификация и оценка на определени събития и обстоятелства по отношение на фирмените стратегически цели. Дружеството контролира, определя размера и наблюдава рисковете, произтичащи от всички възможни източници, с цел да бъдат избегнати всякакви критични ситуации и неблагоприятни резултати. Тъй като рискът е динамична величина, се вземат гъвкави управленски решения, а когато е наложително се преразглеждат предприетите действия.

5. Системи за финансово управление и контрол

Дружеството има изградени системи за финансово управление и контрол, чрез които е регламентиран цялостния процес по осигуряване на разумна увереност, че целите на БЛЦ "Камена" ЕАД се постигат чрез:

- съответствие със законодателството, вътрешните актове и договори
- надеждност и всеобхватност на финансовата и оперативна информация
- ефективност, ефикасност и икономичност на дейностите

Системите за финансово управление и контрол създават условия:

- за законосъобразно и целесъобразно разходване на средствата и осигуряване на надеждна информация с оглед поемане на отговорност и вземане на правилни управленски решения
- подобряване взаимодействието между отделните отдели и звена

- постигане на прозрачност на процесите и снижаване на разходите
- усъвършенстване на вътрешно-нормативната уредба

Финансово управление и контрол се осъществява чрез системите за финансово управление и контрол, включващи политики и процедури.

Елементи на финансово управление и контрол:

- контролна среда
- управление на риска
- контролни дейности
- информация и комуникация
- мониторинг

6.Туристическо обслужване, пренощували лица, реализирани нощувки

За периода 01.01.2019г.- 31.12.2019г. са реализирани 47170 бр. нощувки, като за същия период на 2018 година са реализирани 45779 бр. нощувки. Броят на нощувките към разглеждания период на 2019г. е с 1391 бр. повече .

На 27.03.2019 г. дружеството е определено за изпълнител на дейността по профилактика и рехабилитация от Надзорния съвет на НОИ, в резултат на успешно реализиране на програмата през 2016г, 2017 и 2018г. Към 31.12.2016г. броят на хората посетили комплекса по програмата са 503 човека, а нощувките са 5 030 бр. За същия период на 2017г. броят на посетителите по програмата е 944 човека , а реализираните нощувки са 9440 бр на а 2018 година преминалите през програмата на НОИ са 1 148 човека с реализирани 11 480 нощувки, за 2019 г през програмата на НОИ - брой човека 1445 с реализирани нощувки 14440.

С цел по-добро функциониране на базата, дружеството сключи договори с Александър тур къмпани ООД, Вектра травел, ЕТ Ирина Влаева-ВИСТ, Варна турист сервиз-21 ООД, Крис кар ЕООД, Амигос травъл ООД, Булрайзен ЕООД, Устрем-97 ЕООД, ЕТ Вени травел, Ситникол ООД, Сезони България ЕООД, Топ 20 оферти ООД, Скай холидейс ЕООД, Акрос Юрп ООД, ДИ ЕС ТУРС ООД, М травел сървисис ЕООД, Стил травел ЕООД, Пролог 2015 ООД, Съни турс ООД, ЕТ Иркатур-Димитър Иванов, Валентина вип травел ООД, Трейд феър трипс ЕООД, Профи турс ООД, Бек райзен ЕООД, Сева стил ЕООД, Руал травел ООД, Коларов груп ЕООД, Сън сприй холидейз ЕООД, Балкан рут интернешънъл ООД, Евър травел ЕООД, Ариана травел ООД, Магс травел ООД, Грабо Медия сайт Настанни, Букинг.ком, и др.

Разработени са пакетни цени за почивка на български и чужди граждани, за здравни работници, работещи в системата на здравеопазването, както и за всички туроператорски фирми за двудневен , тридневен, четиридневен, петдневен, шестдневен и седемдневен отпих. Всички цени са актуализирани и съобразени с търсенето и предлагането на туристически пазар. Периодично се предлагат промоционални цени на СПА и възстановителни процедури.

Регистрираното през 2016г. дъщерно дружество Медицински център „ Камена Медикъл ”ЕООД, с предмет на дейност: извънболнична специализирана медицинска помощ в областта на физикалната и рехабилитационна медицина, вътрешни болести и педиатрия съгласно ЗЛЗ, реално започна да функционира от началото на 2017г.

7. Движението на акциите на БЛЦ “КАМЕНА” ЕАД;

Към 31.12.2019 г. основният капиталът на Балнеологичен център” Камена” ЕАД е в размер на 1 624 250 х.лв., разпределен в 1 624 250 поименни акции с номинална стойност 1 лев всяка една.

През отчетния период не са регистрирани изменения в броя и номиналната стойност на акциите, както и новопридобити акции и прехвърлени такива :

- ефективно внесени към 31.12.2019г. - 1 624 250 броя акции с номинална стойност 1 лв. за всяка една, на стойност 1 624 250 лв.

- акции, запазени за издаване под опция или по договори за продажба, включително и условията и размера на акциите – няма такива.

Всяка поименна акция дава право на един глас в общото събрание на акционерите, право на дивидент и ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.

Не са прехвърляни акции и едноличен собственик на капитала е било единствено Министерство на здравеопазването.

През отчетния период дружеството няма придобити собствени акции.

8. Дружеството се ръководи от Съвет на директорите в тричленен състав:

През периода не е извършена промяна в състава на органите на управление:

| | |
|----------------------------|---|
| Иво Иванов Кьосев | От 23.10.2018г.- Председател на Съвета на директорите |
| Мирослава Тенева Георгиева | От 23.10.2018г. - Заместник председател на Съвета на директорите |
| Ваня Евгениева Минкова | От 06.12.2018г. - Член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор |

Дружеството се управлява от изпълнителния директор – от Ваня Евгениева Минкова.

Запазени са действащите принципи на управление, включително принципите на добро стопанско управление, прозрачност и ефективност.

9.Получените възнаграждения от Съвета на директорите за периода от 01.01.2019г. до 31.12.2019г. са в размер на 117600 лв., както следва:

| | |
|----------------------------|-------------|
| Иво Иванов Кьосев | - 28560 лв. |
| Мирослава Тенева Георгиева | - 28560 лв. |
| Ваня Евгениева Минкова | - 60480 лв. |

Възнагражденията, социалните и здравни осигуровки на Съвета на директорите, са за сметка на разходите на дружеството .

10.Придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на Съвета на директорите през отчетния период акции и облигации на дружеството - няма такива. Права на членовете на Съвета на директорите да придобиват акции и облигации на дружеството - няма такива.

11.Участие на членовете на Съвета на директорите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети няма такива.

12.Участие на членовете на Съвета на директорите и извършване от свое или от чуждо име на търговски сделки, участие в събирателни или командитни дружества и в дружества с ограничена отговорност, когато се извършва сходна дейност с тази на дружеството, както и участие в управителни и контролни органи на друго еднолично търговско дружество с държавно участие или сделки които съществено се отклоняват от пазарните условия – няма такива.

13.Договори, сключени през отчетния период от членове на Съвета на директорите (или свързани с тях лица), които излизат извън обичайната им дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия - няма такива.

14. Събития и показатели с необичаен характер имащи съществено влияние върху дейността на дружеството и реализираните от него приходи и извършени разходи, върху резултатите през текущата година – няма такива.

15.Сделки водени извън балансово оказващи финансово въздействие върху дейността на дружеството – няма такива.

16. Сключени договори за заем.

През отчетния и предходните периоди не са сключвани договори за заем, с които Дружеството и/или неговото дъщерно дружество МЦ“Камена Медикъл”ЕООД, са предоставили или получили заеми.

Договори за заем не са сключвани и между Дружеството и неговото дъщерно дружество МЦ“Камена Медикъл”ЕООД. Не са предоставили или получили заеми.

17.Свързани лица

| | |
|----------------------------|---|
| Иво Иванов Кьосев | От 23.10.2018г.- Председател на Съвета на директорите |
| Мирослава Тенева Георгиева | От 23.10.2018г. - Заместник председател на Съвета на директорите |
| Ваня Евгениева Минкова | От 06.12.2018г. - Член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор |

През периода не са сключвани сделки със свързаните физически лица, както и с административния персонал, с изключение на тези по трудови взаимоотношения и договори за управление и контрол.

18.Свързани предприятия

- МЦ“Камена-Медикъл”ЕООД – дъщерно дружество, 100 % дялово участие.

19.Вероятно бъдещо развитие на предприятието. Планирана стопанска политика през 2020 година.

Дружеството ще продължи да търси най - ефективните форми за осъществяване на стопанската си дейност съгласно конюнктурата на пазара, чрез разработване на пакетни цени и нови туристически продукти, подобряване качеството на обслужване във всички сфери на дейността и много гъвкава ценова политика, индивидуален подход към всички гости на хотела.

Като приоритетно направление и за в бъдеще, ще се акцентира върху качеството и конкурентно способността на предлаганите туристически и СПА услуги. С цел привличане на гости с различен социален статус, ще продължат да се разработват различни пакети и програми, както за чуждестранни, така и за български туристи, детски групи.

Работи се за популяризиране и на ресторантската база, за провеждане на ученически балове, срещи и сватбени тържества.

Друг важен момент в дейността на дружеството е режима, по отношение на съкращаване на различните видове разходи. В тази връзка са лимитирани разходите за материали, ел.енергия, консумация на вода, телекомуникационни и съобщителни услуги и др.

И през 2020 г БЛЦ „ Камена „ЕАД ще се стреми да затвърди завоюваните си стратегически позиции на българския и чуждестранния туристически пазар, като промени своята визия и запази името си на един от най-добрите балнеологични центрове.

20.Развитие на персонала

Към 31.12.2019 г. числеността на персонала е 92 човека.

Структурата на персонала съгласно класификатора на длъжностните наименования е както следва:

| | |
|-------------------------------------|-------|
| - ръководни служители | 9 бр. |
| - аналитични специалисти | 5 бр. |
| - техници и др.приложни специалисти | 3 бр. |
| - административен персонал | 6 бр. |

| | |
|-------------------------------|--------|
| - квалифицирани работници | 3 бр. |
| - оператори на машини | 2 бр. |
| - персонал, зает с услуги | 52 бр. |
| - ниско квалифициран персонал | 12 бр. |

Средната работна заплата в дружеството за **2019г. е в размер на 910,71 лв.**

21.Предстоящи сделки от съществено значение за дейността на дружеството
— не са планирани.

22.Информация за известните на дружеството договорености, в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

Не са ни известни намерения на Принципала относно промяна на собствеността на акции от капитала на Дружеството.

23.Важни събития, след датата към която е съставен финансовият отчет

24.Наличие на клонове на дружеството

Дружеството няма клонове

25.Дейност в областта на научноизследователската и развойна дейност

Дружеството няма дейности в областта на научноизследователската и развойна дейност

26.Финансови инструменти

Основните финансови активи и пасиви на Дружеството включват парични средства, търговски вземания и търговски задължения, дългосрочни финансираня. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Дружеството. Дружеството притежава финансови активи и пасиви, които възникват пряко от дейността.

Дружеството няма получени заеми.

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

27.Цели и политика по управление на финансовите рискове

а. Общ макроикономически риск

Макроикономическият риск е вероятността да бъде нарушена макроикономическата стабилност в България. Негативните фактори за макроикономическата стабилност са намаляващия излишък по текущата сметка и резултатният натиск върху фиксирания валутен курс на лева спрямо еврото, спадът на преките чуждестранни инвестиции, повишаващата се задължнялост на домакинствата, натискът от различни социални групи за увеличаване на заплатите. През последните години се реализираше отрицателен икономически ръст като причините за това са основно намалелите външни инвестиции и затрудненията на експортно ориентираните сектори, които са пряко повлияни от глобалната финансова криза. През 2019г. се наблюдава ръст на brutния вътрешен продукт и ръст на заплатите. Нарастването на кредитирането и оптимистичните нагласи в обществото стимулират, вътрешното търсене на домакинствата, а по отношение на външните инвестиции има тенденции на растеж.

б. Пазарен риск

Финансовият риск представлява възможните колебания в стойността на финансовите инструменти, паричните потоци или във финансовия резултат, дължащи се на различни фактори.

С цел намаляване на финансовия риск на Дружеството текущо следи необходимостта оборотните активи, финансирани с дългосрочни пасиви и показателите за финансова автономност. В комбинация с това краткосрочните пасиви в преобладаващата си част се формират от задължения към доставчици и персонал.

в. Валутен риск

Дружеството няма сделки в чуждестранна валута. Предвид съществуващата система на Валутен борд и фиксиран курс на лева към Еурото и липсата на сделки във валута, различна от български лев, дружеството не е изложено на съществен валутен риск.

г. Ликвиден и лихвен риск

Ликвидният риск е свързан с възможността Дружеството да се финансира с помощта на заемни средства в кратки срокове и на приемливи лихвени нива. В момента дружеството няма кредити от финансови институции. Дейността му се финансира от едноличния собственик на капитала.

д. Кредитен риск

Кредитният риск за Дружеството се състои от риск от финансова загуба в ситуация, при която клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания от клиенти и инвестиции във финансови инструменти. Дружеството не предоставя кредитни условия при продажбите, поради което, за дружеството не съществува съществен кредитен риск. Паричните средства на дружеството се държат по сметки в банки с висок кредитен рейтинг.

е. Оперативни рискове

Оперативните рискове са свързани с управлението на дружеството, а именно: вземане на грешни решения за текущото управление на инвестициите и ликвидността на фирмата, както от висшия мениджърски състав, така и от оперативните служители, възможни технически грешки на единната управленческа информационна система; възможни грешки на системата за вътрешен контрол; напускане на ключови служители и невъзможност да се назначи персонал с нужните качества.

Оперативната дейност на дружеството се извършва под пряк и постоянен мониторинг на едноличния собственик на капитала и оперативният риск е сведен до минимум.

28. Персонал

Дружеството използва разработената политика за управление на човешките ресурси с основни акценти в подбора и назначаването на персонал със значителен опит и доказани качества. Също така и инвестиране в непрекъснатото повишаване на качеството на човешките ресурси чрез система на възнаграждения, обвързана с постигнатите резултати, адекватна на пазарните условия.

29. Системи

Дружеството има разработени процедури, осигуряващи не прекъсваемост на комуникационните и информационните системи на компанията, както и архивиране и защита на информацията. В дружеството има внедрена система за не прекъсваемост на бизнес процесите, чрез която се гарантира цялостта, наличността и достоверността на информацията.

Съгласно българското законодателство ръководството на дружеството следва да изготвя доклад за дейността, както и финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на дружеството към края на годината, за финансовите резултати от дейността и за паричните потоци, в съответствие с приложимата счетоводна рамка. Дружеството прилага за целите на отчитане по българското счетоводно законодателство Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП).

Отговорността на ръководството включва разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама, или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които са разумни при конкретните обстоятелства.

Ръководството потвърждава, че е действало съобразно своите отговорности и че финансовият отчет е изготвен в пълно съответствие с НСФОМСП.

Ръководството също така потвърждава, че при изготвяне на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на Дружеството за изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено. Ръководството е одобрило издаване на доклада за дейността и финансовия отчет за 2019 г.

Гл.счетоводител:

/ Гергана Гълъбова/

Исп.директор:

/ Ваня Минкова/



Дата: 23.03.2020г.