

ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА "ВЕЛИНА" ЕАД
към 31.12.2020 година

(съгласно изискванията на чл. 39 от Закона за счетоводството, чл. 187д от ТЗ)

I. ИЗЛОЖЕНИЕ НА РАЗВИТИЕТО НА ДЕЙНОСТТА И СЪСТОЯНИЕТО НА ГРУПАТА, КАКТО И НА БЪДЕЩИТЕ ПЕРСПЕКТИВИ

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА

„Велина” ЕАД (Групата) включва дружеството-майка и неговите две дъщерни дружества – „Велина” ЕООД и „Водно дружество Велина” ЕООД. „Велина” ЕАД притежава 100 % от дяловете в двете дъщерни дружества.

Дружество-майка

„Велина” ЕАД е търговско дружество, регистрирано в България и със седалище и адрес на управление гр. Велинград, ул. „Д-р Дошкинов” 14.

Съдебната регистрация на дружеството е от 1993 г., решение № 1573 г. на Пазарджишки окръжен съд.

Дъщерни дружества

Дъщерните дружества в Групата са:

- „Велина” ЕООД – търговско дружество, регистрирано с решение № 633/2001 на Пазарджишки окръжен съд, със седалище и адрес на управление гр. Велинград, ул. „Д-р Дошкинов” 14;
- „Водно дружество Велина” ЕООД – търговско дружество, регистрирано с решение № 261/2001 на Пазарджишки окръжен съд, със седалище и адрес на управление гр. Велинград, ул. „Д-р Дошкинов” 14.

Към 31.12.2019 г. „Велина“ ЕАД е публично дружество съгласно Закона за публично предлагане на ценни книжа.

С Решение № 356 – ПД от 26 май 2020 г. Комисията за финансов надзор (КФН) отписа "Велина" ЕАД и издадената от дружеството емисия акции от Регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа по чл. 30, ал. 1, т. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор, воден от КФН. Решението влиза в сила след изтичането на 14 дни от съобщаването му.

1.Собственост и управление

Към 31.12.2020 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството-майка е както следва:

Томов Девелопмент ЕООД	100.00%
------------------------	---------

Крайният собственик на дружеството-майка е Христо Томов Томов, който притежава непряко чрез Томов Девелопмент ЕООД 100% от капитала на Велина ЕАД.

Система за управление на дружеството-майка

“Велина” ЕАД има едностепенна система на управление. Ръководството на дружеството в лицето на Съвета на директорите се състои от трима членове, както следва:

Мария Христова Томова – Изпълнителен директор на дружеството и член на Съвет директорите на дружеството

Кирил Иванов Йовнов – Председател на Съвет на директорите

Мариела Димова Бояджиева – член на Съвет на директорите на дружеството

Дружеството се представлява и управлява от Мария Христова Томова – изпълнителен директор и Михаил Атанасов Иванов – прокурист.

Общото управление на дружеството е колективна отговорност на управляващия орган – Съвет на директорите.

II. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА ПРЕЗ 2020 ГОДИНА И ОСНОВНИ РИСКОВЕ (чл. 39, т. 1 от Закона за счетоводство)

1. Основна дейност

Основната дейност на дружеството-майка се състои в хотелиерство, ресторантьорство, туроператорска дейност и туристическо агенство, организиране и провеждане на музикално-артистична дейност, организиране на екскурзии в страната и чужбина, вътрешно и външно-търговска дейност, маркетинг, консултантска, информационна и всякаква друга дейност незабранена със закон.

Основните услуги, от които Дружеството-майка реализира приходи са нощувките на български и чуждестранни граждани и предоставянето на СПА услуги.

През периода “Велина” ЕАД реализира основната част от своите услуги на вътрешния пазар (над 90 на сто).

В следствие на факта, че продажбите на „Велина” ЕАД се реализират основно на българския пазар, Дружеството-майка реализира по-голяма част от услугите си директно – 60.00 на сто, а чрез туроператори и туристически агенции – 40.00 на сто. До момента не се прилагат продажби на туристически услуги на разсрочено плащане.

Дейността на дъщерното дружество Велина ЕООД през 2020 г. се изразява в предоставяне на заем на свързано лице и генериране на приходи от лихви.

Дъщерното дружество Водно дружество Велина ЕООД не е извършвало дейност през 2020 г.

2. Рискове, свързани с дейността на Групата и сектора, в който оперира

Основният сектор, в който оперира Групата е туризмът.

- **Конкуренция**

Конкурентната среда е един от основните външни рискове, които могат да повлияят на дейността на групата. Промяна в ценовите политики на конкурентите, и/или в предлагани допълнителни услуги, могат да повлияят пряко на възможността на групата да генерира приходи. На територията на Велинград има изградени 60 хотела и места за настаняване. От тях пряка конкуренция на „Велина“ ЕАД са хотели от същата категоризация – 11 - 4* хотели и 6 – 5*.

- Извън конкурентната среда, външни за компанията рискове са промяна в нормативната уредба, въвеждащи нови изисквания, промяна на ключов доставчик, форс мажорни обстоятелства;
- Финансов риск

Данни за финансовия риск и видовете финансов риск, които биха повлияли върху дейността на групата са представени в VIII. Раздел от настоящия доклад.

III. АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВИ И НЕФИНАНСОВИ ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РЕЗУЛТАТА ОТ ДЕЙНОСТТА, ИМАЩИ ОТНОШЕНИЕ КЪМ СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ (чл. 39. т. 2 от ЗСч)

През 2020 година не са настъпили промени в дейността на групата. През изминалата година тя е запазила и основаната си структура на персонала, съобразена с квалификацията и функциите на персонала.

1. ДАННИ ОТ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ НА ГРУПАТА

		Хил.лв.
	2020	2019
Приходи от дейността	1 826	2 068
Разходи за дейността общо	1 462	2 151
в т.число:		
Материални разходи	272	304
Външни услуги	228	233
Амортизации	135	138
Разходи за персонал	597	1 201
Стойност продадени активи	224	267
Други разходи за дейността	6	8
Финансови приходи	5	14
Финансови разходи	26	36
Финансов резултат	338	(116)
Разходи за данъци	(13)	(1)
Нетна печалба	330	(122)

Приходи

Структурата на приходите и изменението в проценти спрямо предходен период е отразено в таблицата по-долу:

	Текущ период	Предходен период	Изменение в проценти
Приходи от обичайната дейност			
Нетни приходи от продажби:			
1.Нетни приходи от продажби на услуги	72,78%	70,44%	2,34%
2. Нетни приходи от продажби на стоки	22,18%	28,69%	-6,51%
3. Нетни приходи от други продажби	5,04%	0,87%	4,17%

Структурата на приходите за периода е запазена, като най-голям е делът на приходите от продажба на услуги, включващи приходи от хотелско настаняване и СПА услуги.

Разходи за дейността

Динамиката на разходите и тяхната структура като изменение спрямо предходен съпоставим период е отразена в таблиците по-долу:

Динамика на разходите

	Изменение в хил. лв	Изменение в % текуща спрямо предходна година
A. Разходи за обичайната дейност		
I. Разходи по икономически елементи		
1. Разходи за материали	(32,00)	(10,53)%
2. Разходи за външни услуги	(5,00)	(2,15)%
3. Разходи за амортизации	(3,00)	(2,17)%
4. Разходи за възнаграждения и осигуровки	(604,00)	(50,29)%
5. Други разходи:	(2,00)	(25,00)%
II. Суми с корективен характер		
1. Балансова стойност на продадени активи (без продукция)	(43,00)	(16,10)%
III. Финансови разходи		
1. Разходи за лихви	(4,00)	(0,22)%

Най-голямо е намалението на разходите за възнаграждения и осигуровки, следствие от намаляването на броя на служителите и намаляването на възнагражденията на СД.

Структура на разходите

	Текущ период	Предходен период	Изменени е в проценти
Разходи за обичайната дейност			
Разходи по икономически елементи			
1. Разходи за материали / Общо разходи	18,60%	14,13%	4,47%
2. Разходи за външни услуги / Общо разходи	15,60%	10,83%	4,77%
3. Разходи за амортизации / Общо разходи	9,23%	6,42%	2,81%
4. Разходи за възнаграждения / Общо разходи	40,83%	55,83%	(15,00)%
5. Други разходи / Общо разходи	0,41%	0,37%	0,04%
6. Общо разходи по икономически елементи	84,68%	87,59%	(2,91)%
Суми с корективен характер			
7. Балансова стойност на продадени активи (без продукция) / Общо разходи	15,32%	12,41%	2,91%
8. Общо суми с корективен характер	100,00%	100,00%	0,00%
Финансови разходи			
9. Разходи за лихви / Общо финансови разходи	53,85%	50,00%	3,85%
10. Други разходи по финансови операции / Общо финансови разходи	46,15%	50,00%	(3,85)%
11. Общо финансови разходи	100,00%	100,00%	0,00%

Извънредни разходи

Несъществената промяна в структурата на разходите по икономически елементи е показател за устойчивото развитие на Групата.

Финансови резултати

В резултат на намаляването на разходите през отчетния период, е отчетена печалба за 2020 г.

Промени в активите и пасивите на Групата

Структурата на активите и пасивите, както и изменението спрямо предходен период е посочено в таблиците по-долу:

АКТИВ	2020	2019	Изменение
А. ДЪЛГОТРАЙНИ (дългосрочни) АКТИВИ			
<i>I. Дълготрайни материални активи</i>			
1. Земи (терени)	1 235	1 235	-
2. Сгради и конструкции	2 507	2 639	(132)
3. Машини и оборудване	326	295	31
4. Транспортни средства	-	-	-
5. Активи в процес на изграждане	86	23	63
<i>Общо за група I:</i>	<i>4 154</i>	<i>4 192</i>	<i>(38)</i>
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А"	4 154	4 192	(38)
Б. КРАТКОТРАЙНИ (краткосрочни) АКТИВИ			
<i>I. Материални запаси</i>			
1. Материали	13	69	(56)
2. Стоки	35	18	17
<i>Общо за група I:</i>	<i>48</i>	<i>87</i>	<i>(39)</i>
<i>II. Краткосрочни вземания</i>			
1. Предоставени заеми	445	-	445
2. Вземания от клиенти и доставчици	4	18	(14)
3. Вземания по аванси	-	2	(2)
4. Други вземания	24	20	4
<i>Общо за група II:</i>	<i>473</i>	<i>40</i>	<i>433</i>
<i>IV. Парични средства</i>			
1. Парични средства в брой	299	205	94
2. Парични средства в безсрочни депозити	127	417	(290)
<i>Общо за група IV:</i>	<i>426</i>	<i>622</i>	<i>(196)</i>
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б"	947	747	200
СУМА НА АКТИВА (А+Б)	5 101	4 939	162

Изменението в стойността на ДМА е в следствие на набраната за годината амортизация и започнал ремонт на хотела. Краткотрайните активи като материални запаси и вземания са текущи и към датата на приемане и публикуване на отчета структурата им е променена в резултат на нормалната стопанска дейност на дружеството.

ПАСИВ	2020	2019	Изменение
А. СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
<i>I. Основен капитал</i>			
1. Записан капитал	1 530	1 530	0
<i>Общо за група I</i>	1 530	1 530	0
<i>II. Резерви</i>			0
2. Резерви	1651	910	741
<i>Общо за група II</i>	1651	910	741
<i>III. Финансов резултат</i>			0
1. Натрупана печалба (загуба) в т.ч.	837	1 685	(839)
2. Текуща печалба (загуба)	334	(107)	441
<i>Общо за група III</i>	1171	1 578	(407)
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А"	4 352	4 018	334
Б. ДЪЛГОСРОЧНИ ПАСИВИ			0
<i>I. Дългосрочни задължения</i>			0
1. Задължения към финансови предприятия	-	292	(292)
2. Отсрочени данъци	121	121	-
3. Задължения към персонала при пенсиониране	18	76	(58)
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б"	139	489	(350)
В. КРАТКОСРОЧНИ ПАСИВИ			0
<i>I. Краткосрочни задължения</i>			0
2. Задължения към финансови предприятия	363	125	238
3. Задължения към доставчици и клиенти	131	109	22
4. Получени аванси	-	9	(9)
5. Задължения към персонала	46	95	(49)
6. Задължения към осигурителни предприятия	19	36	(17)
7. Данъчни задължения	28	39	(11)
8. Други краткосрочни задължения	23	19	4
<i>Общо за група I:</i>	610	432	178
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "В"	610	432	178

Намалението на задълженията към финансови предприятия е резултат от намаляване на главницата по ползвано банково финансиране от страна на „Велина“ ЕАД.

Краткосрочните задължения са текущи, много от които към датата на публикуване на отчета са уредени, а са възникнали други такива. Поради тази причина ръководството счита, че измененията към 31.12.2020 г. отразяват нормалната дейност на групата и към датата на публикуване на отчета са показател за стабилно финансово състояние на „Велина“ ЕАД.

2. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Основните финансови показатели, които групата следи са показателите за ликвидност, финансова автономност и рентабилност.

Ликвидност

Чрез показателите за ликвидност се изразява способността на групата да изплаща текущите си задължения с краткотрайните си активи. Това предполага изчислението им да се основава на съотношението между активи и пасиви. Чрез коефициента на абсолютната ликвидност се отразява възможността да погаси задълженията си веднага само с наличните си

парични средства, поради което той не оказва съществено влияние върху оценката за ликвидност като цяло. Коефициентите за незабавна и бърза ликвидност отразяват способността на предприятието да погаси текущите си задължения в един по-дълъг период от време. Коефициентът на обща ликвидност е показател за това, дали с краткотрайните си активи предприятието е в състояние да изплати краткосрочните си задължения. В таблицата могат да се видят стойностните характеристики на показателите за ликвидност на групата през отчетния и предходен период.

Пореден номер	Показатели	Разчет	Текущ период	Предходен период	Изменени е
1.	Материални запаси	т.1	48	87	(39,00)
2.	Краткосрочни вземания	т.2	4	38	(34,00)
3.	Краткосрочни инвестиции	т.3	0	0	0,00
4.	Парични средства	т.4	426	622	(196,00)
5.	Краткотрайни активи (т.1+т.2+т.3+т.4)	т.5	478	747	(269,00)
6.	Краткосрочни задължения	т.6	610	307	303,00
7.	Предстоящата за плащане през годината сума за погасяване на Дългосрочни задължения	т.7	-	125	(125,00)
8.	Текущи задължения (т.6+т.7)	т.8	610	432	178,00
Коефициенти					
9.	Коефициент на обща ликвидност	т.5:т.6	2,0976	2,4332	(1,2529)
10.	Коефициент на бърза ликвидност	(т.2+т.3+т.4):т. 6	1,9102	2,1498	(1,0949)
11.	Коефициент на незабавна (финансова) ликвидност	(т.3+т.4):т.8	0,4588	1,4398	1,1633
12..	Коефициент на абсолютна ликвидност	т.4:т.8	0,4588	1,4398	1,1633

Финансова автономност и капиталова структура

Коефициентът за финансова автономност отразява степента на финансова независимост на предприятието от кредиторите. Изчислява се като съотношение между собствения капитал и общата сума на пасивите.

Резултатите за два съпоставими периода на дружеството са:

№ по ред	ПОКАЗАТЕЛИ	2020	2019	Изменение
1	Коефициент за финансова автономност	5,73	4,32	1,41

Изменението на коефициента отразява намалението на задължението по банков заем. Всички останали компоненти на пасива са сравнително постоянна величина и са резултат от текущата дейност на групата.

Други показатели характеризиращи собствеността, капиталовата и имуществената структура

Пореден номер	Показатели	Разчет	Текущ период	Предходен период	Изменение
1.	Дълготрайни активи	т.1	4564,00	4192,00	(196)
2.	Краткотрайни активи	т.2	537,00	747,00	(474)
3.	Сума на активите	т.3	5101,00	4939,00	(142)
4.	Парични средства в лева и валута	т.4	426,00	622,00	528
5.	Размер на целия капитал (т.6 +т. 7+т.8)	т.5	5101,00	4939,00	(142)
6.	Собствен капитал	т.6	4352,00	4018,00	(107)
7.	Пасиви (привлечен капитал)	т.7	610	432,00	92
8.	Дългосрочни задължения	т.8	139	489,00	(127)
Показатели за капиталовата структура					
9.	Капиталов механизъм	т.7:т.5	0,1213	0,08747	0,02055
10.	Коефициент на покриване на пасивите със собствен капитал	т.6:т.7	7,0162	9,3009	(2,8315)
11.	Коефициент на финансова маневреност	т.2:т.6	0,1236	0,1859	(0,1141)
12.	Коефициент на мобилизация на капитала в дълготрайни активи	т.5:т.1	1,1177	1,1782	0,0203
13.	Коефициент на покритие на дълготрайни активи с постоянен капитал	(т.6 + т.8):т.1	0,9820	1,0751	(0,0053)
Показатели за интензивност на имуществото					
14.	Дял на дълготрайните активи в общата сума на активите	т.1:т.3	0,8947	0,8488	(0,0148)
15.	Дял на краткотрайните активи в общата сума на активите	т.2:т.3	0,1053	0,1512	0,0148
16.	Коефициент на динамичност на краткотрайните активи	т.4:т.2	0,5289	0,8327	0,6971

Рентабилност

Коефициентите за рентабилност представляват количествени характеристики на ефективността на приходите от продажби, на собствения капитал и на активите на предприятието.

Коефициентът за рентабилност на приходите показва какъв е процентът на печалбата или загубата от общия размер на приходите от продажби.

Коефициентът за рентабилност на активите е важен показател, който показва колко ефективно са използвани ресурсите, а също оценка на доходността на вложените в дейността собствен и привлечен капитал. За по-подробен анализ може да се види размера на печалбата от 1 лев краткотрайни или дълготрайни активи.

Коефициентът на рентабилност на собствения капитал показва печалбата, получена от единица вложен собствен капитал. Икономистите го определят като ключов инвестиционен показател, защото показва доходността на предприятието от всички извършвани дейности.

Данните за коефициентите за рентабилност, показателите, участващи в изчисленията им, както и изменението са посочени в таблиците по долу:

Пореден номер	Показатели	Разчет	Текущ период	Предходен период	Изменение
2.	Нетен финансов резултат (печалба/загуба/)	т.2	330	(122,00)	452
3.	Нетен размер на приходите от продажби	т.3	1826,00	2068,00	(242)
4.	Собствен капитал	т.4	4352,00	4018,00	334
5.	Пасиви (привлечен капитал)	т.5	749,00	921,00	(172)
6.	Функциониращ капитал (т.4 +т.5)	т.6	5101,00	4939,00	162
7.	Обща сума на активите	т.7	5101,00	4939,00	162
	Нетни коефициенти				
13.	Коефициент на рентабилност на приходите от продажби	(т.2:т.3)	0,1802	(0,0590)	(0,0530)
14.	Коефициент на рентабилност на капитала	(т.2:т.6)	0,0645	(0,0247)	(0,0221)
15.	Коефициент на рентабилност на собствения капитал	(т.2:т.4)	0,0758	(0,0304)	(0,0272)
16.	Коефициент на рентабилност на пасивите (привлечения капитал)	(т.2:т.5)	0,4340	(0,1325)	(0,1189)
17.	Коефициент на капитализация на активите	(т.2:т.7)	0,0645	(0,0247)	(0,0221)

АНАЛИЗ НА ЗАВИСИМОСТТА МЕЖДУ РЕНТАБИЛНОСТТА И АНГАЖИРАНОСТТА НА КАПИТАЛА

Пореден номер	Показатели	Разчет	Текущ период	Предходен период	Изменение
1.	Нетен финансов резултат от продажби (печалба/загуба)	т.1	330	(122,00)	452
2.	Нетен размер на приходите от продажби	т.2	1826	2068,00	(242)
3.	Собствен капитал	т.3	4352	4018,00	334
4.	Дългосрочни пасиви	т.4	139	489	(350)
5.	Краткосрочни пасиви	т.5	610	432	178
	Коефициенти				
6.	Рентабилност на продажбите (т.1:т.2)	т.6	0,1802	(0,0590)	(0,0530)
7.	Ангажираност на собствения капитал (т.3:т.2)	т.7	2,3784	1,9429	0,0542
8.	Ангажираност на привлечения капитал ((т.4+т.5):т.2)	т.8	0,4151	0,4454	0,0077
9.	Рентабилност на капитала във връзка с рентабилността на продажбите и ангажираността на собствения и привлечения капитал	т.6:(т.7+т.8)	0,0645	(0,0247)	(0,0221)

КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ЕФЕКТИВНОСТ

Пореден номер	Показатели	Разчет	Текущ период	Предходен период	Изменение
1.	Приходи	т.1	1831	2 068	(237,00)
2.	Разходи	т.2	1488	2 167	(679,00)
	Коефициенти				
3.	Ефективност на разходите	(т.1:т.2)	1,2305	0,9543	0,2762
4.	Ефективност на приходите	(т.2:т.1)	0,8127	1,0479	(0,2352)

3. ДЕЙНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ

В основата на постигането на целите на групата стои персоналят, който е движещата сила за развитието на дейността на групата. Ето защо професионалното развитие и непрекъснато усъвършенстване на служителите на групата е предпоставка за предлагане на качествени услуги и решения, отговарящи на изискванията и потребностите на настоящи и бъдещи клиенти.

Ръководството на „Велина” ЕАД поставя основен акцент на подобряване организацията на работа, правилното структуриране и развитие на персонала, както и гарантирането на благоприятна работна атмосфера за служителите.

Постигането на тези задачи е свързано с подобряване на комуникациите, постоянно повишаване на квалификацията чрез обучение и развитие, и спазването на безопасните условия на труд на работното място.

IV. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, КЪМ КОЯТО Е СЪСТАВЕН ГОДИШНИЯТ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (чл. 39, т. 3 от ЗСч)

На 15.03.2021 г. хотела затвори за посетители, за да бъде извършен основен ремонт и разширение на съществуващия хотелски комплекс. Проекта включва изграждане на нови стаи и реконструкция на съществуващи хотелски стаи, СПА център и Ресторант. Очаквана дата за завършване на строителството и ремонта е 15.12.2021 г.

V. ВЕРОЯТНОТО БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО (чл. 39, т. 4 от ЗСч)

Групата ще продължи да развива и в бъдеще своята основна дейност – хотелски и СПА услуги. Предлагат се различни пакети за настаняване на преференциални цени с цел привличане на по-голям брой туристи и увеличаване заетостта на хотела. Дружеството-майка цели и увеличаване посещаемостта на чуждестранни туристи, както и провеждането на семинари, конференции и бизнес срещи за увеличаване на заетостта на легловата база в неактивния сезон и в непочивните дни.

VI. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНАТА ДЕЙНОСТ (чл. 39, т. 5 от ЗСч)

Дружествата от Групата не осъществяват дейност в областта на научните изследвания и проучвания.

VII. КЛОНОВЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО (чл. 39, т. 7 от ЗСч)

Групата няма клонове и не предвижда в бъдеще откриване на такива.

VIII. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА НА ПРЕДПРИЯТИЕТО ПО УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК. ЕКСПОЗИЦИЯ НА ГРУПАТА ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОСНОВНИТЕ ФИНАНСОВИ РИСКОВЕ (чл. 39, т. 8 от ЗСч)

Подробна информация относно използваните в групата финансови инструменти, прилаганите политики по управление на финансовия риск, както и експозициите на групата към съответните рискове са оповестени в Приложение 27 към годишния консолидиран финансов отчет.

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

Лихвен риск

Групата е изложено на риск от промяна в пазарните лихвени проценти, основно, по отношение краткосрочните и дългосрочни си финансови пасиви с променлив (плаващ) лихвен процент. Текущият контрол за лихвоносните активи се изпълнява от ръководството на дружеството-майка чрез анализ на лихвените равнища по разплащателните сметки и договаряне на нови лихвени проценти, в зависимост от пазарните промени. Политиката на Групата е да управлява разходите за лихви чрез използване на финансови инструменти, както с фиксирани, така и с плаващи лихвени проценти.

Ликвиден риск

Ефективното управление на ликвидността на Групата предполага осигуряване на достатъчно оборотни средства. Групата не генерира достатъчно собствени оборотни средства, поради което ползва привлечени средства под формата на заеми.

Валутен риск

Групата не е изложена на валутен риск, защото почти всички негови операции и сделки са деноминирани в евро и/или български лева, доколкото еврото е с фиксиран курс спрямо лева по закон.

Кредитен риск

Няма значителни концентрации на кредитен риск в групата. Кредитният риск, който възниква от финансовите активи на групата, като например, парични средства, предоставени заеми и търговски вземания, представлява кредитната експозицията на групата, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения. Събираемостта и

концентрацията на вземанията се контролира текущо и стриктно, съгласно установената политика на групата. За целта ежедневно се прави преглед от финансово-счетоводния отдел на откритите позиции по клиенти, както и получените постъпления, като се извършва текущ анализ на неплатените суми и състоянието на клиентите.

Финансовото състояние на Групата е стабилно, въпреки превишението на текущите пасиви над текущите активи. Договорите по получените заемни средства се изпълняват по договорените погасителни планове, няма просрочване на вноски и начислени наказателни лихви.

IX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИДОБИВАНЕ НА СОБСТВЕНИ АКЦИИ, ИЗИСКВАНА ПО РЕДА НА ЧЛ. 187Д ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН (чл. 39, т. 6 от ЗСч.)

Акциите на дружеството-майка са обикновени, безналични, с право на един глас всяка. Броя на акциите е 1 530 000 с номинална стойност 1 лев. През 2019 г. не са извършвани сделки по придобиване на собствени акции и в тази връзка обявяване на информация във връзка с останалите разпоредби на чл. 187д от ТЗ е неприложимо.

X. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 247, ал. 2 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН (ТЗ)

1. Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите и на Одитния комитет през периода са общо в размер на 84 х.лв.

2. Членовете на Съвета на директорите нямат придобити или прехвърлени акции на дружеството.

3. Няма особени права от страна на членовете на Съвета на директорите за придобиване на акции.

4. Няма договори по чл. 240 б.

5. Участие на членовете на съветите 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:

Мария Христова Томова

Участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник.

Притежава пряко или непряко над 25% от следните юридически лица:

- ИМЕДЖЪН БЪЛГАРИЯ ООД – 50%

Участва в управителните и контролни органи на следните юридически лица:

- ИМЕДЖЪН БЪЛГАРИЯ ООД

Кирил Иванов Йовнов

Участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник.

Притежава пряко или непряко над 25% от следните юридически лица:

- „ЖАР СЕКЮРИТИ” ЕООД – 100%
- „МЕНИДЖМЪНТ ПРИМЕА” ЕООД – 100%
- „ХОЛИДЕЙ ИНВЕСТ 2009” ЕООД – 100%
- „ДЖАР ТЕКС” ЕООД – 100%

- „ДЖАР ОДИТ” ООД – 33,33%
- „ДЖАР ТРАНС” ООД – 33,33%
- „ДСК 2018” ООД – 50%
- „ЕКС ФИТ КЛУБ” ЕООД – 100%
- „ЕКСПЕРИЯ ЛУКС” ООД – 40%
- „РАБОТОДАТЕЛ” ООД – 50%

Участва в управителните и контролни органи на следните юридически лица:

- „ЖАР СЕКЮРИТИ” ЕООД – Управител
- „МЕНИДЖМЪНТ ПРИМЕА” ЕООД – Управител
- „ХОЛИДЕЙ ИНВЕСТ 2009” ЕООД – Управител
- „ДЖАР ТЕКС” ЕООД – Управител
- „ДЖАР ОДИТ” ООД – Управител
- „ДЖАР ТРАНС” ООД – Управител
- „ДСК 2018” ООД – Управител
- „ЕКС ФИТ КЛУБ” ЕООД – Управител
- „ЕКСПЕРИЯ ЛУКС” ООД – Управител
- „РАБОТОДАТЕЛ” ООД – Управител
- „АРТЕ ХОТЕЛ” ЕООД - Управител
- „СЪЩИНСКИЯТ ЮГ” СДРУЖЕНИЕ – Управител
- „СЪНИ САЙД“ ЕООД - Прокурист

Велинград

15.06.2021 г.