

**„ПСК ДЕТЕЛИНА“ ЕООД**  
**ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2014**

Дружеството е получило обезпечения и гаранции по банковия кредит от две юридически лица - „ПСК Детелина“ ЕООД и „АБ“ АД и от две физически лица - Станимир Русинов Милев и Телят Сали Хасан, които са съдлъжници по кредита до пълният му размер.

Тези вземания по обезпечения и гаранции не са отразени в отчета за финансовото състояние на дружеството и същите са условни активи.

- ✓ Договорености с трети лица, които не са представени в отчета за финансовото състояние

Предприятието няма писмени договорености, респективно уговорки с трети лица, от които да произтичат рискове и изгоди, оказващи съществено влияние върху оценката на финансовото му състояние.

#### **39. Заведени съдебни дела от и срещу дружеството**

През 2014 г. от “ПСК Детелина” ЕООД няма заведени следните съдебни дела.

През 2014 г. срещу “ПСК Детелина” ЕООД има заведени следните съдебни дела:

| <i>Кредитор</i>        | <i>Вид дело</i> | <i>№ на дело</i>                   | <i>Материален интерес</i> |
|------------------------|-----------------|------------------------------------|---------------------------|
| Технопътстрой          | Т.Д.            | 92/2013                            | 760 000,00                |
| Овела Димитър Терзиев  | Г.Д.            | 945/2013                           | 4 370,00                  |
| Физически лица – 3 бр. | Г.Д             | 926/2013<br>3177/2013<br>3176/2013 | 11 220,77                 |

#### **40. Управление на финансовия риск**

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск, кредитен риск, ликвиден риск и лихвен риск на паричните потоци. Ръководството на Дружеството следи възможните рискове и има за цел да намали евентуални неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Дружеството.

##### **▪ Валутен риск**

По-голямата част от сделките на дружеството се осъществяват в български лева. Сделките в чуждестранни валути излагат дружеството на минимален валутен риск. За да намали този риск дружеството следи паричните потоци в тези валути.

##### **▪ Ценови риск**

Ценовият риск е рискът, произтичащ от колебанията в цената на финансовите инструменти. Дружеството е изложено на ценови риск в резултат на евентуално нарастване на доставните цени на суровините и материалите.

##### **▪ 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.

Към 31 декември, максималната кредитна експозиция на Дружеството при условие, че неговите контрагенти не изпълнят своите финансови задължения е както следва:

**„ПСК ДЕТЕЛИНА“ ЕООД**  
**ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2014**

|                                                | <u>31.12.2014г.</u> | <u>31.12.2013г.</u> |
|------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Парични средства в брой                        | 219                 | 250                 |
| Парични средства по разплащателни сметки       | 12                  | 11                  |
| Търговски и други краткосрочни вземания, нетно | <u>2 979</u>        | <u>3 697</u>        |
| Общо                                           | <u><b>3 210</b></u> | <u><b>3 958</b></u> |

▪ **Лихвен риск на паричния поток**

Рискът на лихвоносните парични потоци е рискът, че бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните лихвени проценти.

В структурата на активите на дружеството лихвоносните активи са представени от парични средства и предоставени заеми, които са с фиксиран лихвен процент. От друга страна, привлечените средства на дружеството под формата на дългосрочни заеми са обичайно с променлив лихвен процент. Това обстоятелство частично поставя паричните потоци на дружеството в зависимост от лихвен риск. Ръководството на Дружеството текущо наблюдава и анализира неговата експозиция спрямо промените в лихвените равнища.

▪ **Ликвиден риск**

Ликвидният риск произтича от възможността Дружеството да не погаси в договорения размер или изобщо финансов пасив, както и възможността Дружеството да погаси в пълен размер финансов пасив, но на по-късна дата от уговорената. Дружеството управлява своите активи и пасиви по начин, който му гарантира, че редовно и без забава може да изпълни текущите си задължения.

▪ **Пазарен риск**

Дружеството работи в силно конкурентна и динамична бизнес среда. Това предполага вземането на бързи и адекватни управленски решения с цел запазване и разширяване позициите на пазара, гъвкавост в политиката по договарянето и разумна политика свързана с финансовата и трудовата обезпеченост.

**41. Действащо предприятие**

Ръководството на Дружеството счита, че Дружеството е действащо и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността в обозримото бъдеще.

Дата: 01.03.2015 г.

Съставител:

/Татяна Симеонова/



Ръководител:

/Тенчо Пасков/