ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА ГРУПА Малекс Мениджмънт

ЗА 2023Г.

Ръководството на ГРУПАТА изготвя настоящия годишен доклад за дейността съгласно изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

I. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА

Група Малекс Мениджмънт (ГРУПАТА) включва дружество-майка и неговите 12 (дванадесет) (31.12.2022г.: единадесет дъщерни дружества). Допълнително, Групата има инвестиции в 5 асоциирани дружества (31.12.2022г.: 4 асоциирани дружества).

Дружество-майка

Малекс Мениджмънт ЕООД (дружество-майка) е търговско дружество, регистрирано в България със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Аксаков № 11А, ет. 4, ап. офис 2.
Дружеството е учредено в 2015 г. (Протокол за учредяване от 17.07.2015 г.) и вписано в Търговския регистър на 24.07.2015 г. с ЕИК 203636856.

Дъщерни дружества

Към 31. 12.2023 г. дъщерните дружества в Групата са:

Дъщерни дружества	*ЕИК*	*Забележка*
ЕЛ БОНУС ЕООД	*131381543*	*Дъщерно дружество*
БЕРКШИР КЕПИТЪЛ ГРУП ЕООД	*202419173*	*Дъщерно дружество*
ЕКОЗИД ИНВЕСТ ЕООД	*201422501*	*Дъщерно дружество*
ЕЙТ ХАУЗИС 1 ЕООД	*205194301*	*Дъщерно дружество*
МАЛЕКС ЯХТ МЕНИДЖМЪНТ ЕООД	*205194340*	*Дъщерно дружество*
СОЗОПОЛИС-72 ЕООД	*203339221*	*Дъщерно дружество*
СОЗОПОЛИС 67 В ЕООД	*206069980*	*Дъщерно дружество*
СОЗОПОЛИС 61 Б ЕООД	*206069749*	*Дъщерно дружество*
ХЕЛИОС ЕНЕРДЖИ ИНВЕСТ АД	*206578326*	*Дъщерно дружество, учредено 2021 г.*
ДЖИБИ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП ООД	*206350785*	*Дъщерно дружество, учредено 2021 г., без дейност*
ИЙСТ ЮРЪП УИНД ИНВЕСТМЪНТ ЕАД	*207170854*	*Дъщерно дружество, учредено 2022 г.*
ГФА ЕООД	*204368496*	*Дъщерно дружество, продобито 2023 г., без дейност*

Седалище и адрес на управление на дъщерните дружества, включени в консолидирания отчет:

Дъщерни дружества	*Седалище и адрес на управление*
ЕЛ БОНУС ЕООД	*гр. София, ул. Аксаков № 11А, ет. 4, ап. офис 2*
БЕРКШИР КЕПИТЪЛ ГРУП ЕООД	*гр. София, ул. Аксаков № 11А, ет. 4, ап. офис 2*
ЕКОЗИД ИНВЕСТ ЕООД	*Фабрика „Екозид", с. Черганово, п.к. 6139, Област: Стара Загора, Община: Казанлък*
ЕЙТ ХАУЗИС 1 ЕООД	*гр. София, ул. Аксаков № 11А, ет. 4, ап. офис 2*
МАЛЕКС ЯХТ МЕНИДЖМЪНТ ЕООД	*гр. София, ул. Аксаков № 11А, ет. 4, ап. офис 2*

СОЗОПОЛИС-72 ЕООД	*гр. София, ул. Аксаков № 11А, ет. 4, ап. офис 2*
СОЗОПОЛИС 67 В ЕООД	*гр. София, ул. Аксаков № 11А, ет. 4, ап. офис 2*
СОЗОПОЛИС 61 Б ЕООД	*гр. София, ул. Аксаков № 11А, ет. 4, ап. офис 2*
ХЕЛИОС ЕНЕРДЖИ ИНВЕСТ АД	*гр. София, ул. Аксаков № 11А, ет. 4, ап. офис 2*
ДЖИБИ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП ООД	*гр. София, ул. Аксаков № 11А, ет. 4, ап. офис 2*
ИЙСТ ЮРЪП УИНД ИНВЕСТМЪНТ ЕАД	*гр. София, ул. Аксаков № 11А, ет. 4, ап. офис 2*
ГФА ЕООД	*гр. София, ул. Аксаков № 11А, ет. 4, ап. офис 2*

Съвместни дружества

Към 31.12.2023г. Групата няма инвестиции в съвместни дружества.

Асоциирани дружества

Към 31.12.2023г. асоциираните дружества са:

Асоциирани дружества	***ЕИК***	***Забележка***
ELEVEN FUND III COOPERATIEF U.A.		***Асоциирано** дружество*
BRIGHTCAP VENTURES COOPERATIEF U.A.		***Асоциирано** дружество*
ИЛЕВЪН ИНВЕСТМЪНТС КДА	*205173314*	***Асоциирано** дружество*
ИЙСТ ЮРЪП СОЛАР ИНВЕСТМЪНТ АД	*206903047*	***Асоциирано** дружество, учредено през 2022г.*

Собственост и управление на дружеството-майка

Малекс Мениджмънт ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност с едноличен собственик Стефан Марков Гугушев.

Дружеството се представлява и управлява от управителя Евгени Иванов Найденов.

Структура на Групата и предмет на дейност

Структурата на Групата включва Малекс Мениджмънт ЕООД като дружество - майка и посочените по-долу дъщерни дружества:

Дъщерни дружества	***Участие %, 2023г.***	***Участие %, 2022 г.***
ЕЛ БОНУС ЕООД	*100 %*	*100 %*
БЕРКШИР КЕПИТЪЛ ГРУП ЕООД	*100 %*	*100 %*
ЕКОЗИД ИНВЕСТ ЕООД	*100 %*	*100 %*
ЕЙТ ХАУЗИС 1 ЕООД	*100 %*	*100 %*
МАЛЕКС ЯХТ МЕНИДЖМЪНТ ЕООД	*100 %*	*100 %*
СОЗОПОЛИС-72 ЕООД	*100 %*	*100 %*
СОЗОПОЛИС 67 В ЕООД	*100 %*	*100 %*
СОЗОПОЛИС 61 Б ЕООД	*100 %*	*100 %*
ХЕЛИОС ЕНЕРДЖИ ИНВЕСТ АД	*55 %*	*60%*
ДЖИБИ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП ООД	*70 %*	*70%*
ИЙСТ ЮРЪП УИНД ИНВЕСТМЪНТ ЕАД	*100%*	-
ГФА ЕООД	*100%*	-

Предметът на дейност на дружествата от Групата е както следва:

- Малекс Мениджмънт ЕООД - Консултантски услуги, покупко-продажба на недвижими имоти, строителство, посредническа дейност при покупка на недвижими имоти, производство и търговия на стоки и услуги в страната и чужбина, програмни услуги, рекламна, преводаческа, издателска, транспортна и спедиторска дейност, ресторантьорство, хотелиерство, туроператорска дейност, вътрешен и международен туризъм, покупка, строеж и обзавеждане на недвижими имоти с цел продажбата им, търговско представителство и посредничество, лизинг, дружеството може да извършва и всякакви други дейности, разрешени от българското законодателство при съобразяване и спазване на всякакви лицензионни, регистрационни или други изисквания.
- *ЕЛ БОНУС ЕООД* – ТЪРГОВИЯ С ЕЛЕКТРОЕНЕРГИЯ, ПРИ СПАЗВАНЕ НА ЛИЦЕНЗИОННИЯ РЕЖИМ; ПРОЕКТИРАНЕ И ИЗГРАЖДАНЕ НА ЕЛЕКТРО ОБЕКТИ И СЪОРЪЖЕНИЯ; АБОНАМЕНТНО ПОДДЪРЖАНЕ И ЕКСПЛОАТАЦИЯ НА ЕЛЕКТРИЧЕСКИ УРЕДБИ И СЪОРЪЖЕНИЯ; ИНСТАЛИРАНЕ И РЕМОНТ НА ЕЛЕКТРИЧЕСКИ СЪОРЪЖЕНИЯ, КОНСУЛТАНТСКИ И ДРУГИ УСЛУГИ В ОБЛАСТТА НА ЕНЕРГЕТИКАТА, КАКТО И ВСЯКА ДРУГА ДЕЙНОСТ, РАЗРЕШЕНА ОТ ЗАКОНА.
- *БЕРКШИР КЕПИТЪЛ ГРУП ЕООД* – Консултантски услуги, покупко-продажба на недвижими имоти, строителство, посредническа дейност при покупка на недвижими имоти, производство и търговия на стоки и услуги в страната и чужбина, програмни услуги, рекламна, преводаческа, издателска, транспортна и спедиторска дейност, ресторантьорство, хотелиерство, туроператорска дейност, вътрешен и международен туризъм, покупка, строеж и обзавеждане на недвижими имоти с цел продажбата им, търговско представителство и посредничество, лизинг, дружеството може да извършва и всякакви други дейности, разрешени от българското законодателство при съобразяване и спазване на всякакви лицензионни, регистрационни или други изисквания
- *ЕКОЗИД ИНВЕСТ ЕООД* - ПРОИЗВОДСТВО, ПРЕНОС, РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ И ТЪРГОВИЯ С ЕЛЕКТРИЧЕСТВО, УПРАВЛЕНИЕ, ПОДДРЪЖКА И ЕКСПЛОАТАЦИЯ НА ФОТОВОЛТАИЧНИ И ВЯТЪРНИ ПАРКОВЕ, РАЗРАБОТКА НА ПРОЕКТИ, КОНСУЛТАНТСКИ УСЛУГИ, ИНЖЕНЕРНИ ДЕЙНОСТИ, СТРОИТЕЛСТВО, КАКТО И ВСЯКАКВИ ДРУГИ ДЕЙНОСТИ, РАЗРЕШЕНИ ОТ БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО ПРИ СЪОБРАЗЯВАНЕ И СПАЗВАНЕ НА ВСЯКАКВИ ЛИЦЕНЗИОННИ, РЕГИСТРАЦИОННИ ИЛИ ДРУГИ ИЗИСКВАНИЯ.
- *ЕЙТ ХАУЗИС 1 ЕООД* - Покупко-продажба на недвижими имоти, строителство, посредническа дейност при покупка на недвижими имоти, производство и търговия на стоки и услуги в страната и чужбина, търговско представителство и посредничество, както и всякакви други дейности, разрешени от българското законодателство при съобразяване и спазване на всякакви лицензионни, регистрационни или други изисквания
- *МАЛЕКС ЯХТ МЕНИДЖМЪНТ ЕООД* - Покупко-продажба на недвижими имоти, строителство, посредническа дейност при покупка на недвижими имоти, производство и търговия на стоки и услуги в страната и чужбина, търговско представителство и посредничество, както и всякакви други дейности, разрешени от българското законодателство при съобразяване и спазване на всякакви лицензионни, регистрационни или други изисквания
- *СОЗОПОЛИС-72 ЕООД* - Покупка на стоки или други вещи с цел препродажба в първоначален, преработен или обработен вид, покупка или обзавеждане на недвижими имоти с цел продажба, външно търговски сделки и вътрешно търговски сделки, а така също и извършването на всяка друга търговска сделка или дейност, която не е забранена със закон.

- *СОЗОПОЛИС 67 В ЕООД* - Покупка на стоки или други вещи с цел препродажба в първоначален, преработен или обработен вид, покупка или обзавеждане на недвижими имоти с цел продажба, външно търговски сделки и вътрешно търговски сделки, а така също и извършването на всяка друга търговска сделка или дейност, която не е забранена със закон.
- *СОЗОПОЛИС 61 Б ЕООД* - Покупка на стоки или други вещи с цел препродажба в първоначален, преработен или обработен вид, покупка или обзавеждане на недвижими имоти с цел продажба, външно търговски сделки и вътрешно търговски сделки, а така също и извършването на всяка друга търговска сделка или дейност, която не е забранена със закон.
- *ХЕЛИОС ЕНЕРДЖИ ИНВЕСТ АД* - изграждане и експлоатация на соларни паркове, инсталиране, експлоатация и поддръжка на фотоволтаични инсталации, търговия в страната и чужбина, търговско представителство, посредничество, консултантска и маркетингова дейност, сделки в областта на интелектуалната собственост, реклама, както и всякаква друга търговска дейност, незабранена от законите на Република България.
- *ДЖИБИ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП ООД* - Консултантски услуги, осъществяване на всякакъв тип инвестиционна дейност и развитие на инвестиционни проекти, покупка, строеж, обзавеждане и отдаване под наем или продажба на недвижими имоти, търговско представителство и посредничество, както и друг вид дейности, които са разрешени от българското законодателство при съобразяване и спазване на всякакви лицензионни, регистрационни или други изисквания.
- *ИЙСТ ЮРЪП УИНД ИНВЕСТМЪНТ ЕАД*- Изграждане, експлоатация и поддръжка на вятърни паркове, придобиване на вятърни паркове, търговия в страната и чужбина, търговско представителство, посредничество, консултантска и маркетингова дейност, сделки в областта на интелектуалната собственост, реклама, както и всякаква друга търговска дейност, незабранена от законите на Република България.
- *ГФА ЕООД*- Счетоводни услуги, организиране на счетоводно отчитане и съставяне на финансови отчети, консултантски услуги, маркетинг, както и всяка друга дейност незабранена от закона. Всяка дейност, за която се изисква лиценз, разрешително или регистрация ще се извършва след надлежното получаване на съответния лиценз, разрешително или регистрация.

Организационна структура

Дружествата в ГРУПАТА нямат клонова мрежа.

1. АНАЛИЗ НА ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА ЗА 2023Г.

Приходите, генерирани в ГРУПАТА, са основно от търговия с електрическа енергия и от отдаване под наем на собствени дълготрайни активи.

ЕЛ БОНУС ЕООД продава електрическа енергия съгласно притежаваната лицензия за търговия, издадена от КЕВР и формира над 98% от приходите на ГРУПАТА.

Общ преглед

Постигнатите през 2023г. резултати ни дават основание да оценим годината като неуспешна. Финансовият резултат на ГРУПАТА е загуба в размер на 2 240 хил.лв., като за сравнение реализираният резултат през предходната година е печалба в размер на 6 934 хил.лв..

Основни финансови показатели

Ръководството на ГРУПАТА е направило анализ на дейността чрез изчисляване на следните показатели:

а) показатели за рентабилност - количествени характеристики на ефективността на приходите от продажби, на собствения капитал, на пасивите и на реалните активи на ГРУПАТА.

Коефициентите на рентабилност са положителни величини, когато финансовият резултат е печалба, и показват темповете на възвръщаемост на капитала. Коефициентите на рентабилност са отрицателни величини, когато финансовият резултат е загуба, и показват темповете на декапитализация на предприятието.

б) показатели за ефективност - количествени характеристики на съотношението между приходите и разходите на предприятието;

в) показатели за ликвидност - количествени характеристики на способността на предприятието да изплаща текущите си задължения с наличните краткотрайни активи (без разходите за бъдещи периоди);

г) показатели за финансова автономност - количествени характеристики на степента на финансовата независимост на ГРУПАТА от кредиторите;

д) показатели за динамика - количествени характеристики на измененията на всички видове активи, пасиви, собствен капитал, разходи, приходи, парични постъпления, плащания и други.

Основни финансови данни	*2023 г., хил.лв.*	*2022 г., хил.лв.*	*коеф.на динамика*	*% на динамика*
а	*1*	*2*	*3=1/2*	*4=3*100*
1 Текуща печалба (загуба)	(2 240)	6 934	-0.3230	-32.30%
2 Нетни приходи от продажби	114 412	238 144	0.4804	48.04%
3 Собствен капитал	21 486	23 365	0.9196	91.96%
4 Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	31 826	36 634	0.8688	86.88%
5 Обща сума на активите	53 312	59 999	0.8885	88.85%
6 Приходи общо	115 223	238 991	0.4821	48.21%
7 Разходи общо	117 454	231 262	0.5079	50.79%
8 Текущи (краткотрайни) активи	6 866	16 452	0.4173	41.73%
9 Разходи за бъдещи периоди				
10 Краткосрочни задължения	5 385	12 352	0.4360	43.60%
11 Краткосрочни вземания	5 754	12 731	0.4520	45.20%
12 Краткосрочни инвестиции				
13 Парични средства	820	3 464	0.2367	23.67%
Рентабилност:				
14 Коеф. на рентабилност на приходите от продажби	-0.020	0.029	-0.6724	-67.24%
15 Коеф. на рентабилност на собствения капитал	-0.104	0.297	-0.3513	-35.13%
16 Коеф. на рентабилност на пасивите	-0.070	0.189	-0.3718	-37.18%
17 Коеф. на капитализация на активите	-0.042	0.116	-0.3636	-36.36%
Ефективност:				
18 Коеф. на ефективност на разходите	0.981	1.033	0.9493	94.93%
19 Коеф. на ефективност на приходите	1.019	0.968	1.0534	105.34%
Ликвидност:				

20 Коеф. на обща ликвидност	1.275	1.332	0.9573	95.73%
21 Коеф. на бърза ликвидност	1.221	1.311	0.9311	93.11%
22 Коеф. на незабавна ликвидност	1.221	1.311	0.9311	93.11%
23 Коеф. на абсолютна ликвидност	0.152	0.280	0.5430	54.30%
Финансова автономност:				
24 Коеф. на финансова автономност	0.675	0.638	1.0585	105.85%
25 Коеф. на задлъжнялост	1.481	1.568	0.9447	94.47%

Източник: Финансовите отчети на ГРУПАТА към 31.12.2023 година

Промяна на собствения капитал на ГРУПАТА

	Приложение	2023г.	2022г.
		хил. лв.	*хил. лв.*
Основен капитал	*30*	16 043	15 683
Неконтролиращо участие	*31*	22	22
Резерви	*32*	5	5
Неразпределена печалба	*33*	5 416	7 655
Общо		**21 486**	**23 365**

Към 01.01.2023г. основният капитал на МАЛЕКС МЕНИДЖМЪНТ ЕООД възлиза на 15 683 000.00 лв., изцяло внесен. През отчетната година едноличният собственик увеличава капитала с 360 000.00 лв. и към 31.12.2023г. основният капитал на МАЛЕКС МЕНИДЖМЪНТ ЕООД възлиза на 16 043 000.00 лева, разпределен на 16 043 дружествени дяла, всеки един от които е с номинална стойност от 1000 лева. Едноличен собственик на капитала е Стефан Марков Гугушев.

Движение на собствения капитал на ГРУПАТА през отчетната година:

	2023г.	2022 г.
	хил. лв.	*хил. лв.*
Собствен капитал на 1 януари	23 365	14 829
Изменения за сметка на собствениците	360	1 600
Ефекти от неконтролиращо участие	1	2
Общ всеобхватен доход за годината	(2 240)	6 934
Собствен капитал на 31 декември	**21 486**	**23 365**

Инвестиции в капиталите на други предприятия

ГРУПАТА е инвестирала в капиталите на други предприятия.

Акциите и дяловете в асоциирани предприятия включват:

Асоциирани дружества	*Приложение*	2023г.	2022г.
		хил. лв.	*хил. лв.*
ELEVEN FUND III COOPERATIEF U.A.	*21*	1 115	782
BRIGHTCAP VENTURES COOPERATIEF U.A.	*21*	929	865
Zilo Technology limitid	*21*	1 119	-
ИЛЕВЪН ИНВЕСТМЪНТС КДА	*21*	196	196
ИЙСТ ЮРЪП СОЛАР ИНВЕСТМЪНТ АД	*21*	30	10
Общо		**3 389**	**1 853**

Използване на ресурсите на ГРУПАТА

ГРУПАТА има задължения по банкови кредити в размер на 1628 хил.лв., в т.ч. краткосрочно задължение в размер на 145 хил.лв. и дългосрочна част – 1483 хил.лв.

Дейности по управление на човешките ресурси

	Приложение	2023г.	2022г.
		хил. лв.	*хил. лв.*
Разходи за персонала	*6*	1 303	1 949
Общо		**1 303**	**1 949**

Ръководството е ангажирано с подобряване организацията на процесите на работа, осигуряването на благоприятна работна среда и безопасни условия на труд, поддържане компетенциите на служителите в съответствие с потребностите на бизнеса.

Средно-списъчният състав на наетите лица по трудови правоотношения в ГРУПАТА: 26 бр., в т.ч.:

- ЕКОЗИД ИНВЕСТ ЕООД – 14;
- МАЛЕКС ЯХТ МЕНИДЖМЪНТ ЕООД – 1;
- ЕЛ БОНУС ЕООД –11.

През отчетната година не са изплащани възнаграждения на членовете на органите на управление на предприятието майка във връзка с функциите им в предприятието майка.

2. ЕКОЛОГИЯ

Дейността на ГРУПАТА не оказва съществено и пряко влияние върху околната среда.

3. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, КЪМ КОЯТО Е СЪСТАВЕН ГОДИШНИЯТ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

След датата, към която е съставен годишният финансов отчет не са настъпили важни събития, които биха имали отражение върху данните във финансовия отчет към 31.12.2023 г.

Други важни и/или значителни за дейността на ГРУПАТА некоригиращи събития не са настъпили.

4. БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ГРУПАТА

През 2024г. ГРУПАТА планира да развива основната си дейност. ГРУПАТА възнамерява да разраства клиентската си база и осигурява качествено обслужване на клиентите си, да поддържа високо ниво на професионализъм и доверие в отношенията си с търговски партньори, да подсилва конкурентната си позиция и увеличава пазарния си дял.

5. НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

През отчетния период ГРУПАТА не е извършвала действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

6. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИДОБИВАНЕ НА СОБСТВЕНИ АКЦИИ, ИЗИСКВАНА ПО РЕДА НА ЧЛ. 187Д ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Изискваната информация по тази точка е неприложима за ГРУПАТА.

7. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА НА ГРУПАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК. ЕКСПОЗИЦИЯ НА ГРУПАТА ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОСНОВНИТЕ ФИНАНСОВИ РИСКОВЕ

В хода на обичайната си стопанска дейност ГРУПАТА е изложена на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедлива стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвенообвързани парични потоци.

Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на ГРУПАТА. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на продуктите и услугите на ГРУПАТА и на привлечения заемен капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск. ГРУПАТА не използва деривативни инструменти за хеджиране на рискови експозиции.

Управлението на риска се осъществява текущо от ръководството на ГРУПАТА. ГРУПАТА е разработила основните принципи на общото управление на финансовия риск, на базата на които са разработени конкретни процедури за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден.

По-долу са описани основните рискове, на които е изложена ГРУПАТА в хода на обичайната си дейност, както и възприетият подход за управлението им.

Пазарен риск

а) Валутен риск

ГРУПАТА не е изложена на валутен риск, защото почти всички операции и сделки са деноминирани в български лева.

б) Ценови риск

ГРУПАТА е изложена на ценови риск за негативни промени в цените на услугите, обект на нейните операции. Това са рискове, които произтичат от външни за ГРУПАТА причини и възможностите за ефективно влияние върху факторите, определящи този риск, са ограничени. За управлението и минимизирането на този тип рискове ГРУПАТА има създадени вътрешни правила и процедури за работа, които се проверяват и оптимизират при необходимост. Ценовият риск във връзка с предлаганите от ГРУПАТА услуги е незначителен.

Кредитен риск

Кредитен е рискът, при който контрагентите на ГРУПАТА няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми. ГРУПАТА е изложена на кредитен риск най-вече по отношение на търговските си вземания и паричните средства по разплащателни сметки.

За целите на управлението на кредитния риск ГРУПАТА е разработила политики и процедури за контрол и мониторинг на поведението на кредитния риск. ГРУПАТА използва матрица за провизиране за оценката на очакваните кредитни загуби по търговските вземания и активите по договори с клиенти. Същите се групират на база дните просрочие. Методът се основава на анализ на историята и оценка на поведението на всяка фактура, издадена до момента в аспект на дни просрочие. ГРУПАТА има практиката да договоря кредитни срокове с продължителност до един месец от извършване на доставката. За момента платежната история на контрагентите на ГРУПАТА е добра и не са налице съществени просрочени вземания. При всяка индикация за просрочие, се осъществява комуникация с клиента и се предприемат мерки по събиране на вземанията. Провизиране се извършва на база дните просрочие и индивидуалното кредитно поведение на клиента. На този етап ГРУПАТА не допуска наличието на условия за несъбираемост на своите вземания и не очаква да реализира кредитни загуби.

Паричните средства и разплащателните операции са ограничени до банки с висока репутация и ликвидна стабилност – Първа инвестиционна банка АД, УниКредит Булбанк АД и ОББ.

Лихвен риск

Лихвеният риск е рискът, произтичащ от колебания в лихвения процент, в резултат на което могат да бъдат реализирани загуби.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация ГРУПАТА да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж.

ГРУПАТА генерира и поддържа достатъчен обем ликвидни средства. Източник на ликвидни средства за ГРУПАТА е основната й дейност. В случай на недостиг на ликвидни средства ГРУПАТА използва привлечени средства под формата на краткосрочни заеми от свързани предприятия. В случай на излишък от ликвидни средства се допуска предоставяне на краткосрочни заеми към свързани предприятия за извличането на краткосрочна доходност при минимален риск. Управлението на ликвидния риск включва осъществяването на текущо наблюдение върху матуритетите на активите и пасивите, контрол върху изходящите парични потоци и осигуряване на текущото им балансиране спрямо входящите. ГРУПАТА поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала ГРУПАТА цели да създава и поддържа възможности тя да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на собственика, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в нейния бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитала.

Дейността на ГРУПАТА се финансира от генерираните печалби и с поддържането на определено ниво на търговските и други краткосрочни задължения.

Ръководството счита, че няма риск и/или индикации за риск, който значително да повлияе на принципа-предположение за действащо предприятие или за възникване на съществена несигурност за дружествата в ГРУПАТА. Ние считаме, че ще продължим да се развиваме с по-бързи темпове през 2024г. и ще привлечем нови клиенти и нови пазари.

Ръководството инвестира много средства и усилия за разширяване на бизнеса. Ние считаме, че разширяването на бизнеса ще повиши значително нашата конкурентноспособност и ще доведе до съществени предимства на ГРУПАТА, а следователно до повишаване на приходите и финансовата ни автономност.

Настоящият годишен Доклад за дейността на ГРУПА МАЛЕКС МЕНИДЖМЪНТ е официално одобрен на 04.09.2024 г. от Ръководството на ГРУПАТА.

Гр. София, 04.09.2024г.

Управител:

Евгени Иванов Найденов