

ГОДИШЕН 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 ДРУЖЕСТВОТО, КАКТО И НА БЪДЕЩИТЕ ПЕРСПЕКТИВИ

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

“ВЕЛИНА” ЕАД е регистрирано в Пазарджишки окръжен съд по фирмено дело № 1573/1993 г. и е вписано в Търговския Регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 112011596. Седалището и адресът на управление на дружеството е гр. Велинград, ул. “Д-р Дошкинов” 14.

Основната дейност на дружеството 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 външнотърговска дейност, маркетинг, консултантска, информационна и всякаква друга дейност незабранена със закон.

1. Собственост и управление

В началото на м.май 2020 г. мажоритарният акционер в капитала на “Велина” АД, Томов Девелопмент ЕООД, е изкупил всички акции с право на глас в Общото събрание на дружеството. В резултат на това за дружеството са настъпили следните промени:

- В отговор на отправено от Томов Девелопмент ЕООД искане до Комисията по финансов надзор “Велина” ЕАД е отписано като публично дружество от регистъра на публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, воден от Комисията по финансов надзор, съгласно Решение №356-ПД/26.05.2020 г. на Комисията по финансов надзор;

- На 05.06.2020 г. в Търговския регистър към Агенцията по вписванията е вписан Томов Девелопмент ЕООД като едноличен собственик на капитала на “Велина” ЕАД;

- Приет е нов Устав на “Велина” ЕАД.

- Избран е нов Съвет на директорите в състав:

- Кирил Иванов Йовнов- председател на СД
- Мария Христова Томова – член на СД
- Христо Томов Томов – член на СД.

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

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

Крайният собственик на дружеството е Христо Томов Томов, който притежава непряко чрез Томов Девелопмент ЕООД 100.00% от капитала на “Велина” ЕАД.

„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 директорите на дружеството;

Христо Томов Томов – член на СД

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 ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2020 ГОДИНА И ОСНОВНИ РИСКОВЕ (чл. 39, т. 1 от Закона за счетоводство)

1. Основна дейност

Основните услуги, от които Дружеството реализира приходи са ношувките 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 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.

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

- Конкуренция

Конкурентната среда е един от основните външни рискове, които могат да повлияят на дейността на дружеството. Промяна в ценовите политики на конкурентите, и/или в предлагани допълнителни услуги, могат да повлияят пряко на възможността на „Велина“ ЕАД 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 „Велина“ ЕАД 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 дружеството. През изминалата година то е запазило и основаната си структура на персонала, съобразена с квалификацията и функциите на персонала.

1. ДАННИ ОТ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ НА ДРУЖЕСТВОТО

		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	-	3
Финансови разходи	26	36
Финансов резултат	338	(116)
Разходи за данъци	(13)	(1)
Нетна печалба	325	(117)

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 дялът 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
А. 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	Изменение 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	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			

Несъществена промяна в структурата на разходите по икономически елементи е показател за устойчивото развитие на „Велина“ ЕАД.

Финансови резултати

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

Промени в активите и пасивите на Велина ЕАД

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. Машины 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>
<i>II. Дългосрочни финансови активи</i>			
1. Дялови участия в т.ч. в дъщерни предприятия	410	410	-
<i>Общо за група III:</i>	<i>410</i>	<i>410</i>	<i>-</i>
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А"	4 564	4 602	(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	183	-	183
2. Вземания от клиенти и доставчици	4	16	(12)
3. Вземания по аванси	-	2	(2)
4. Други вземания	18	18	-
<i>Общо за група II:</i>	<i>205</i>	<i>36</i>	<i>169</i>
<i>IV. Парични средства</i>			
1. Парични средства в брой	249	155	94
2. Парични средства в безсрочни депозити	35	64	(29)
<i>Общо за група IV:</i>	<i>284</i>	<i>219</i>	<i>65</i>
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б"	537	342	195
СУМА НА АКТИВА (А+Б)	5 101	4 944	157

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>	<i>1 530</i>	<i>1 530</i>	0
<i>II. Резерви</i>			0
2. Резерви	1651	910	741
<i>Общо за група II</i>	<i>1651</i>	<i>910</i>	741
<i>III. Финансов резултат</i>			0
1. Натрупана печалба (загуба) в т.ч.	837	1 676	(839)
2. Текуща печалба (загуба)	325	(102)	427
<i>Общо за група III</i>	<i>1162</i>	<i>1 574</i>	<i>329</i>
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А"	4 343	4 014	329
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
1. Задължения към свързани предприятия	9	9	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>	<i>619</i>	<i>441</i>	<i>178</i>
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "В"	619	441	178
СУМА НА ПАСИВА (А + Б + В)	5 101	4 944	157

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 дружеството и към датата на публикуване на отчета са показател за стабилно финансово състояние на „Велина“ ЕАД.

2. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

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

Ликвидност

Чрез показателите за ликвидност се изразява способността на дружеството 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 дружеството през отчетния и предходен период.

Пореден номер	Показатели	Разчет	Текущ период	Предходен период	Изменени е в %
1.	Материални запаси	т.1	48	87	(44,82)
2.	Краткосрочни вземания	т.2	205	36	469
3.	Краткосрочни инвестиции	т.3	0	0	0,00
4.	Парични средства	т.4	284	219	29,68
5.	Краткотрайни активи (т.1+т.2+т.3+т.4)	т.5	537	342	59,00
6.	Краткосрочни задължения	т.6	256	316	(57,02)
7.	Предстоящата за плащане през годината сума за погасяване на Дългосрочни задължения	т.7	363	125	190
8.	Текущи задължения (т.6+т.7)	т.8	619	441	40,36
Коефициенти					
9.	Коефициент на обща ликвидност	т.5:т.6	2,0976	1,0822	1,0154
10.	Коефициент на бърза ликвидност	(т.2+т.3+т.4):т.6	1,9102	0,8070	1,1032
11.	Коефициент на незабавна (финансова) ликвидност	(т.3+т.4):т.8	0,4588	0,4966	(0,0378)
12.	Коефициент на абсолютна ликвидност	т.4:т.8	0,4588	0,4966	(0,0378)

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 дружеството.

Други показатели характеризиращи собствеността, капиталовата и имуществената структура

Пореден номер	Показатели	Разчет	Текущ период	Предходен период	Изменение
1.	Дълготрайни активи	т.1	4564,00	4602,00	(38)
2.	Краткотрайни активи	т.2	537,00	342,00	195
3.	Сума на активите	т.3	5101,00	4944,00	157
4.	Парични средства в лева и валута	т.4	284,00	219,00	65
5.	Размер на целия капитал (т.6 +т. 7+т.8)	т.5	5101,00	4944,00	157
6.	Собствен капитал	т.6	4343,00	4014,00	329
7.	Пасиви (привлечен капитал)	т.7	619	441,00	178
8.	Дългосрочни задължения	т.8	139	489,00	(350)
Показатели за капиталовата структура					
9.	Капиталов механизъм	т.7:т.5	0,1213	0,0892	0,0321
10.	Коефициент на покриване на пасивите със собствен капитал	т.6:т.7	7,0162	9,1020	(2,0858)
11.	Коефициент на финансова маневреност	т.2:т.6	0,1236	0,0852	0,0384
12.	Коефициент на мобилизация на капитала в дълготрайни активи	т.5:т.1	1,1177	1,0743	0,1002
13.	Коефициент на покритие на дълготрайни активи с постоянен капитал	(т.6 + т.8):т.1	0,9820	0,9785	0,0035
Показатели за интензивност на имуществото					
14.	Дял на дълготрайните активи в общата сума на активите	т.1:т.3	0,8947	0,9308	(0,0361)
15.	Дял на краткотрайните активи в общата сума на активите	т.2:т.3	0,1053	0,0692	0,0361
16.	Коефициент на динамичност на краткотрайните активи	т.4:т.2	0,5289	0,6404	(0,1115)

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	329	(102,00)	431
3.	Нетен размер на приходите от продажби	т.3	1826,00	2068,00	(242)
4.	Собствен капитал	т.4	4343,00	4014,00	329
5.	Пасиви (привлечен капитал)	т.5	758,00	930,00	(172)
6.	Функциониращ капитал (т.4 +т.5)	т.6	5101,00	4944,00	157
7.	Обща сума на активите	т.7	5101,00	4944,00	157
	Нетни коефициенти				
13.	Коефициент на рентабилност на приходите от продажби	(т.2:т.3)	0,1802	(0,0493)	0,2295
14.	Коефициент на рентабилност на капитала	(т.2:т.6)	0,0645	(0,0206)	0,0851
15.	Коефициент на рентабилност на собствения капитал	(т.2:т.4)	0,0758	(0,0254)	0,1012
16.	Коефициент на рентабилност на пасивите (привлечения капитал)	(т.2:т.5)	0,4340	(0,1097)	0,5437
17.	Коефициент на капитализация на активите	(т.2:т.7)	0,0645	(0,0206)	0,0851

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	329	(102,00)	431
2.	Нетен размер на приходите от продажби	т.2	1826	2068,00	(242)
3.	Собствен капитал	т.3	4343	4014,00	329
4.	Дългосрочни пасиви	т.4	139	489	(350)
5.	Краткосрочни пасиви	т.5	619	441	178
	Коефициенти				
6.	Рентабилност на продажбите (т.1:т.2)	т.6	0,1802	(0,0493)	0,2295
7.	Ангажираност на собствения капитал (т.3:т.2)	т.7	2,3784	1,9410	0,4374
8.	Ангажираност на привлечения капитал ((т.4+т.5):т.2)	т.8	0,4151	0,4497	(0,0346)
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	(0,0206)	0,0439

КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ЕФЕКТИВНОСТ

Пореден номер	Показатели	Разчет	Текущ период	Предходен период	Изменение
1.	Приходи	т.1	1826	2 071	(245,00)
2.	Разходи	т.2	1488	2 188	(700,00)
	Коефициенти				
3.	Ефективност на разходите	(т.1:т.2)	1,2272	0,9465	0,2807
4.	Ефективност на приходите	(т.2:т.1)	0,8149	1,0565	(0,2416)

3. ДЕЙНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ

В основата на постигането на целите на дружеството стои персоналът, който е движещата сила за развитието на дейността на дружеството. Ето защо професионалното развитие и непрекъснато усъвършенстване на служителите на дружеството 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)

Дружеството 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 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)

“Велина” ЕАД не осъществява дейност в областта на научните изследвания и проучвания.

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

“Велина” ЕАД няма клонове и не предвижда в бъдеще откриване на такива.

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

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

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

Лихвен риск

Дружеството 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 чрез анализ на лихвените равнища по разплащателните сметки и договаряне на нови лихвени проценти, в зависимост от пазарните промени. Политиката на Дружеството 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 Дружеството предполага осигуряване на достатъчно оборотни средства. Дружеството не генерира достатъчно собствени оборотни средства, поради което ползва привлечени средства под формата на заеми.

Валутен риск

Дружеството не е изложено 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 дружеството. Кредитният риск, който възниква от финансовите активи на дружеството, като например, парични средства, предоставени заеми и търговски вземания, представлява кредитната експозицията на дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите

задължения. Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролира текущо и стриктно, съгласно установената политика на дружеството. 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 Дружеството 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 са обикновенни, безналични, с право на един глас всяка. Броя на акциите е 1 530 000 с номинална стойност 1 лев. През 2020 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.