

Дружеството за управление на ликвидността е да се осигури, доколкото е възможно, че винаги ще има достатъчно ликвидност, за да изпълни задълженията си, както при нормални, така и при стресови условия, както и без да се понесе неприемливи загуби или да се навреди на репутацията на Дружеството.

Дружеството прави финансово планиране, което подпомага за следенето на паричните потоци и за оптимизиране на възвръщаемостта на собствения капитал. Обикновено Дружеството гарантира, че разполага с достатъчно парични средства при поискване, за да посрещне очакваните оперативни разходи за период от 60 дни, с изключение на потенциалното въздействие на екстремни обстоятелства, които не могат да бъдат предвидени.

4.3. Пазарен риск

Пазарен риск е рискът при промяна на пазарните цени, като курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, доходът на Дружеството или стойността на неговите инвестиции да бъдат засегнати. Целта на управлението на пазарния риск е да се контролира експозицията към пазарен риск в приемливи граници като се оптимизира възвръщаемостта.

Валутен риск

Като цяло, Дружеството не е изложено на валутен риск тъй като, покупките на основните стоки, с които Дружеството търгува, са деноминирани в евро.

Лихвен риск

Дружеството е изложено на съществен лихвен риск към 31 Декември 2015, тъй като има открита кредитна експозиция към тази дата.

4.4. Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от преки или косвени загуби, произтичащи от широк кръг от причини, свързани с процесите, персонала, технологиите и инфраструктурата на Дружеството, както и от външни фактори, различни от кредитни, пазарни и ликвидни рискове, като например тези, произтичащи от правни и регулаторни изисквания и общоприети стандарти на корпоративно поведение. Оперативни рискове възникват от всички операции на Дружеството.

Целта на Дружеството е да се управлява оперативния риск, така че да се балансира между избягването на финансови загуби и увреждане на репутацията на Дружеството, и цялостната ефективност на разходите и да се избягват процедурите за контрол, които ограничават инициативата и творчеството.

Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск се възлага на висшето ръководство. Тази отговорност се подпомага от развитието на общи стандарти за Дружеството за управление на оперативния риск в следните области:

- изисквания за подходящо разпределение на задълженията, включително и независимо оторизиране на сделки
- изисквания за равняване и мониторинг на сделките
- съответствие с регулаторните и други правни изисквания
- документация за контрол и процедури
- изисквания за периодична оценка на оперативните рискове и адекватността на контролите и процедурите за справяне с идентифицираните рискове
- изисквания за докладване на оперативни загуби и предложените коригиращи действия
- развитие на аварийни планове
- обучение и професионално развитие
- етични и бизнес стандарти
- намаляване на риска, включително застраховка, когато това е ефективно

5. Управление на капитала

Политиката на Съвета на директорите е да се поддържа силна капиталова база, така че да се поддържа доверието на инвеститорите, кредиторите и на пазара като цяло, и да могат да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще. Съветът на директорите следи възвръщаемостта на капитала, която Дружеството определя като резултата от оперативната дейност, разделен на общия капитал на акционерите.

Дружеството не е предмет на специфични капиталови изисквания наложени по договор или регулативна рамка.

Структура на основния капитал

Собственият капитал на Дружеството е разпределен в 6 561 броя обикновенни налични поименни акции от 1000 лева всяка, притежавани както следва:

- от ЕТ "МИНТЕКС-ГЕОРГИ КРУМОВ" – 2 650 броя чрез непарична вноска от недвижими имоти и
- от "МИНТЕКС" ЕООД – 3 911 броя изкупени от "ИММОФИНАНС" ЕАД.

Управление

Дружеството се представлява от: изпълнителен директор-Георги Иванов Крумов-собственик на ЕТ "МИНТЕКС-ГЕОРГИ КРУМОВ"; председател на Съвета на директорите.

През годината не е имало промени в подхода за управлението на капитала на Дружеството.

6 Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричния поток парите и паричните еквиваленти се състоят от:

	31.12.2015	31.12.2011
Парична наличност	513	298
	513	298

7 Дълготрайни материални активи

	Земя и сгради	Машини и съоръжения	Офис обзавеж- дане	Разходи за придобиване на ДМА	Други ДМА	Общо
Отчетна стойност						
На 01.01.2015	3 732	9	68	1044	-	4 853
Отчетна стойност на придобитите активи	196	-	2	145	-	343
Отчетна стойност на отписаните активи	-	-	-	(215)	-	(215)
На 31.12.2015	3 928	9	70	974	-	4 981
Натрупана амортизация						
На 01.01.2015	506	9	32	-	-	547
Амортизация за годината	86	-	10	-	-	96
На 31.12.2015	592	9	42	-	-	643
Отчетна стойност						
На 31.12.2015	3 336	0	28	974	-	4 338

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

8 Търговски и други вземания

В хиляди лева

	2015	2014
Доставчици по аванси	-	-
Вземания от клиенти	60	45
Надвнесен данък при източника	-	-
Гаранции по активи	-	-
Други	3 718	1 728
Сума по доверителна сметка	-	-
Аванс за придобиване на ДМА	-	-
Заеми на свързани лица	531	521
Други заеми	-	-
Лихви от свързани лица	89	65
Лихви от несвързани лица	-	-
	4 398	2 359

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

9 Търговски и други задължения

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Задължения към клиенти и доставчици	77	48
Задължения към финансови предприятия	3651	497
Други задължения /застраховки, дивидент/	568	473
	<u>4296</u>	<u>1018</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

10 Финансови приходи / (разходи), нетни

	2015	2014
Приходи от лихви по банкови депозити и отпуснати заеми		
Разходи за лихви по заеми	(104)	36
Положителни курсови разлики		
Отрицателни курсови разлики		
Други		
	<u>(104)</u>	<u>36</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

11 Свързани лица

Идентифициране на свързаните лица

Дружеството има отношение на свързано лице с предприятия под общ контрол чрез Георги Иванов Крумов Изпълнителен директор в дружеството.

През 2015 г. дружеството не е осъществило сделки със свързани лица:

Към 31 декември 2015 г. Дружеството има следните разчети със свързани лица:

В хиляди лева

Свързано лице	Вид на сделката	Вземания	Задължения
ЕТ Минтекс-Георги Крумов	Услуга	620	
Минтекс ЕООД	Цесия	1 761	
Общо		<u>2 968</u>	<u>-</u>