

# “СИТИ-Д” ЕООД РУСЕ

Гр. Русе, 7000, ул. Муткурова 53, тел/факс: (082) 844078, тел: (082) 84 40 88

## ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА СИТИ-Д ЕООД – ГР. РУСЕ ЗА 2016 ГОДИНА

Поради характера на съдържащата се в него информация настоящият доклад на ръководството за дейността на “СИТИ-Д” ЕООД през 2016 година представлява естествено интегрирана част към финансовия отчет на “СИТИ-Д” ЕООД, изготвен към 31 декември 2016 година в съответствие с изискванията на Национални счетоводни стандарти. Финансовият отчет е одитиран от регистриран одитор с диплом 0582 Наталия Минчева Пенева.

“СИТИ-Д” ЕООД гр. Русе е търговско дружество, регистрирано в България със седалище гр. Русе и адрес на управление – ул. “Муткурова” № 53. Съдебната регистрация на дружеството е с решение № 339/20.02.2002 г. на Русенски окръжен съд, вписана в регистъра за търговски дружества под №3347 том 62 стр.80 по фирмено дело № 126/2002. Дружеството е пререгистрирано в търговския регистър. Капиталът на дружеството е 5 000 лева и е изцяло внесен. Едноличен собственик на капитала е управителят на дружеството - Станко Петров Иванов.

### УПРАВЛЕНИЕ

Дружеството се представлява и управлява от Управителя Станко Петров Иванов. Основната дейност на дружеството е търговия с бяла захар, хотелиерска дейност в собствения си хотел “Пламена палас”- гр. Приморско, производство и продажба на електрическа енергия от вятърни генератори. Фирмата е действаща през цялата 2016 година.

### ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ЗА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД И НАБЕЛЯЗАНИ ЦЕЛИ ЗА 2016 Г.

В условията на относителна неблагоприятна стопанска среда ръководството оценява като задоволителни резултатите от дейността на Дружеството през отчетения период.

Основни клиенти на Дружеството през 2016 година са били :

- АГРО-НП ЕООД - гр. Пловдив
- МИТЕКС СТОР ЕООД – с. Скрът
- Енерго- Про Продажби ЕАД - гр. Варна
- Бургаспак 3 ООД- гр. Бургас

- Арте ООД-гр. Плевен
- TERPSIS MONOPROSOPI I.K.E – GREECE
- BALTARETU GEORGE ADRIN FLOREA- GREECE

Основни доставчици на Дружеството през 2016 година са били:

- МАН ФУУД ООД - гр. София;
- Призма трейд ООД - гр. Приморско;
- Захарни заводи трейд ЕАД - Горна Оряховица
- CRISTALCO HELLENIK I.K.E - GREECE

Ръководството е на мнение, че Дружеството не е зависимо в дейността си от клиенти и доставчици, поради което през следващия отчетен период дейността не би могла да бъде подложена на бизнес и търговски риск различен от нормалния. Ръководството на Дружеството поставя следните основни цели за постигане през 2017 година:

- Постигане на икономически и финансов резултат в съответствие с интересите на фирмата , осигурявайки напредък и развитие;
- Качествено подобряване на системите за вътрешен контрол в Дружеството за успешно завършване на текущо изпълняваните стопански проекти;
- Повишена ефективност , оптимизация на разходите и ориентация към постигане на по-добър финансов резултат;
- Увеличаване и развитие на пазарния дял; подобряване на позицията на сегашните и завоюване на нови пазари;
- Осигуряване на финансиране за настоящи и бъдещи инвестиционни проекти;
- Разработване на дългосрочна концепция за маркетинг на пазарите и развитие на стратегическите за Дружеството проекти;

Както стана вече ясно, финансовият резултат, отразен във финансовия отчет на "СИТИ-Д" ЕООД към 31 декември 2016 година според изискванията на НСС, е печалба в размер на 114 хил. лева. Годишното събрание на фирмата ще се състои на 12 март 2017 година.

## ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ОТ ОТЧЕТА ЗА ПРИХОДИ И РАЗХОДИ

Ръководството смята, че в Дружеството няма индикации както за необичайни събития , сделки или значими икономически промени , така и за настоящи тенденции или рискове , които се отразяват съществено или биха имали неблагоприятно въздействие върху размера на отчетените приходи от дейността.

Дружеството ще отстоява затвърдените си позиции през 2016 година , посредством развитието и поддържането на професионални отношения към клиента.

През 2016 година са реализирани приходи от продажби в размер на 8542 хил. лева , от които 7393 хил. лева от продажба на стоки, 931 хил. лева от хотелиерска дейност , 200 хил. лева от продажба на ел. енергия от ветрови генератори, , др. услуги 1 хил. лева и 9 хил. лева други приходи, и 8 хил. лева приходи от финансиране. Разходите за дейността са в размер на 8338 хил. лева, от които за реализация на стоки 7218 хил. лева , за развитие на хотелиерска дейност 634 хил. лева, за поддръжка на ветрови генератори 175 хил. лева и 311 хил. лева административни разходи .

Показатели за рентабилност и ефективност

	2016	2015
рентабилност на приходите от продажби –	0,013	0,007
рентабилност на собствения капитал –	0,057	0,026
ефективност на разходите –	1,02	1,02
ефективност на приходите -	0,98	0,98

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ОТ БАЛАНСА

Към 31.12.2016 г. Дружеството има вземания в размер на 1088 хил. лева. По характер те са:

- вземания от клиенти със стойност на възникване- 802 хил. лв.
- предоставени заеми - 170 хил. лева
- разчети за гаранции - 73 хил. лева
- съдебни вземания - 12 хил. лева
- други вземания - 4 хил. лева
- разчети НАП - 25 хил. лева
- ДДС за възстановяване - 2 хил. лева

Към 31.12.2016 г. Дружеството има задължения в размер на 2003 хил. лева. По характер те са :

- дългосрочни заеми към банки - 1212 х. лв.
- дългосрочни заеми към лизингодатели - 12 х. лв.
- краткосрочни заеми към банки - 560 х. лв.
- краткосрочни заеми към лизингодатели - 16 х. лв.
- текуща част от дългосрочен дълг към банки - 168 х. лв.
- задължения към доставчици и др. кредитори - 21 х. лв.
- задължения към персонал - 5 х. лв.
- задължения към осигурители - 2 х. лв.
- задължения към бюджета - 1 х. лв.
- други задължения - 6 х. лв.

Ръководството счита, че не са налице обстоятелства за обезценка на вземанията към 31.12.2016.

Показатели за финансова независимост	2016 г.	2015 г.
финансова автономност -	0,95	0,87
задлъжнялост -	1,05	1,15

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ОТ ОТЧЕТА ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За осъществяване на дейността през 2016 година Дружеството е усвоило заеми на стойност 2728 хил. лева и изплатило заеми в размер на 2734 хил. лева. През 2016 година от оперативна дейност в Дружеството са постъпили парични средства в размер на 10040 хил. лева. Извършените плащания са за 9424 хил. лева.

Паричните средства от дейността са и ще бъдат основните първични източници на финансиране на предвидимите парични нужди за дейността на Дружеството и очакванията на ръководството са те в следващия отчетен период да нараснат.

Показатели за ликвидност и платежоспособност

	2016 г.	2015 г.
Обща ликвидност -	2,1	2,3
Незабавна ликвидност -	1,86	2,05

Така изчислени тези показатели разкриват способността на предприятието да погасява текущите си задължения с наличните краткотрайни активи.

## ЕКОЛОГИЯ

СИТИ Д ЕООД работи активно за опазването на околната среда във всичките и аспекти. Дейността на дружеството е съобразена с националната политика по околна среда, отразяваща принципите и Директивите на ЕС и свързаните с това дейности, които са в основата на действащото българско законодателство в областта на околната среда.

## ТРУД И ПЕРСОНАЛ

Стратегията на мениджърския екип за развитие на дружеството е насочена към технологично обновление с цел увеличаване ефективността на производството. За постигане на тези цели стремежа е да се осигурява кадрова обезпеченост, отговаряща на характера на дейността, организационната структура и покриваща като квалификация нарасналите и динамично променящи се пазарни изисквания.

### Рискови фактори за дейността

Рискът изразява неопределеността /несигурността/ на дадено събитие. Понятието "риск" се свързва с възвращаемостта на капитала. Отклоненията на действително постигнатите резултати в сравнение с планираните и базисни резултати могат да се пресметнат и чрез тях да се измери риска. Рискът свързан с дейността на даден икономически субект е резултат от наслагването на два отделни типа рискове. Първият е систематичният риск и е свързан с риска, генериран от икономиката като цяло в резултат от колебанията на основните макроикономически показатели, а вторият тип -несистематичния риск, е свързан с естеството на дейност на фирмата.

*3.1. Систематичният риск* включва: политически риск; риск от изменение на валутния курс; риск от изменение на лихвените равнища; инфлационен риск и данъчен риск.

#### Политически риск

Този тип риск е свързан с нарастване на политическото напрежение и възможността за възникване на сериозни вътрешнополитически промени, които да доведат до изменение на приоритетите за развитие, а оттам и на принципите, на които се основава стопанската дейност в страната.

#### Риск от промяна на валутния курс

Дейността на дружеството не е изложена на този тип риск, тъй като цените на съществената част от стоките са в евро или лева и не зависят от колебанията във валутния курс.

#### Риск от промяна на лихвените равнища.

Този тип риск влияе върху дейността, тъй като дружеството има дългосрочни задължения и банкови заеми.

#### Инфлационен риск.

Инфлацията може пряко да повлияе върху реалната възвращаемост от дадена инвестиция, тъй като при висока инфлация, дори и високи номинални доходи могат да се окажат с отрицателна реална възвращаемост. Системата на валутния борд на този етап свежда до минимум опасността от висока инфлация. При тези обстоятелства влиянието на този фактор върху дружеството е минимизирано.

#### Данъчен риск

Промените във фискалната политика оказват влияние върху стойността на активите на дружеството, върху размера на финансовия резултат и в крайна сметка върху избора на стратегия за развитие на дружеството. Може да се приеме, че тенденциите в данъчната политика на правителството не са благоприятни и не са насочени към облекчаване на данъчното бреме за бизнеса.

3.2. Несистематичният риск е свързан с риска, които се поражда от конкретния характер на дейността на дружеството и специфичната среда на отрасъла, към който емитентът принадлежи. Той включва: секторен /отраслов/ риск и фирмен риск.

#### Секторен риск

Секторният риск за дружеството е подразделен на три части – търговия, хотелиерство и производство на ел. енергия. В последните години има тенденция в развитието на отрасъл ТУРИЗЪМ и факторите, влияещи върху състоянието на отрасъла и равнището на конкуренция между предприятията в него са благоприятни.

Секторът за производство на ел. енергия се регулира от специалния Закон за енергията от възобновяеми източници (ЗЕВИ), приет на 03.05.2011 г. и изменен неколккратно след това.

Чрез множество допълнителни регулации, произтичащи от Правилата за търговия с електрическа енергия и промени в други свързани закони, в периода 2012 – 2016 г. бяха въведени такси върху дейността на производителите на енергия от възобновяеми източници, в т.ч. такса за достъп до електрическата мрежа, такса за балансиране, отчисления за Фонд „Сигурност за електроенергийната система”, чийто съвкупен краен ефект е изземване на доход от тези производители.

Секторът е в етап на търсене на равновесното си състояние и до голяма степен зависи от процесите на ребалансиране на цялата енергийна система на страната. В позитивен план, неотменимата подкрепа на Европейския съюз за развитие на енергопроизводство от възобновяеми източници с оглед постигане на енергийна независимост на национално и общоевропейско ниво ще определя дългосрочната жизненост на сектора.

#### Фирмен риск

Оценката на този риск е свързана с естеството на дейност на дружеството. Този риск включва общ бизнес риск и финансов риск.

#### Общ бизнес риск

Бизнес рискът е резултат от евентуалните намаления на цените на изкупуване на ел. енергия и на ношувките в сектора хотелиерство.

#### Финансов риск

СИТИ Д ЕООД има дългосрочни задължения, които обслужва равномерно и без забавяния. Краткосрочните задължения на дружеството са задължения към доставчици и по предоставени аванси, а краткосрочните вземания са вземания по продажби. Показателите за вземанията и погасяване на задълженията показват добри възможности на дружеството за събиране на вземанията и за посрещане на регулярните текущи задължения.

## ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда едновременно както финансов актив в едно предприятие, така и финансов пасив или капиталов инструмент в друго предприятие. Финансов актив е всеки актив, който е:

- а) пари;
- б) договорно право за получаване на пари или друг финансов актив от друго предприятие;
- в) договорно право за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално благоприятни условия;
- г) капиталов инструмент на друго предприятие.

Финансов пасив е всеки пасив, който представлява договорно задължение:

- а) да се дадат пари или някакъв финансов актив на друго предприятие;
- б) да се разменят финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия.

В дружеството се отчитат финансови активи – вземания и финансови пасиви – задължения. Същите са оценени надеждно.

## ДЕЙНОСТ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНИТЕ ИЗСЛЕДВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРЕДВИЖДАНО РАЗВИТИЕ

Дейността на “СИТИ-Д” ЕООД не е свързана с извършване на научни изследвания и разработки.

Новата фирмена политика предвижда да се вземат мерки за оптимизиране на дейността на Дружеството, а оттам и за намаляване на влиянието на отделните видове рискове. Бъдещата дейност на фирмата е осъществяване на нови проекти за производство на ел.енергия от възобновяеми енергийни източници.

СИТИ Д ЕООД няма клонове и не притежава акции.

## ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Ръководството на Дружеството е задължено според българското законодателство да изготвя за всеки отчетен период финансов отчет, който да представя вярно и честно финансовото състояние, финансовия резултат и паричните потоци на Дружеството съгласно НСС.

Ръководството на Дружеството потвърждава, че при изготвянето на настоящия финансов отчет в съответствие с НСС счетоводната политика, приета от Дружеството, съответства на нормативната уредба и на спецификата на дейността и отчетността на Дружеството. В областите, в които е била необходима преценка при изготвянето на финансовия отчет към 31 декември 2016 г., ръководството се е водило от принципите на предпазливостта, верността и честно представяне.

Ръководството на Дружеството потвърждава, че е прилагало адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовия отчет са спазени напълно изискванията на приложимите счетоводни стандарти. Финансовият отчет е изготвен в съответствие с принципа на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите и с предположението за действащо предприятие.

Ръководството на Дружеството носи отговорност за воденето на счетоводната отчетност, за съхранение и за предприемане на необходимите мерки за своевременното констатиране и предотвратяване на евентуални злоупотреби и други нередности.

## СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

След датата на баланса не са настъпили такива важни събития , които да налагат отразяване или оповестяване на годишния финансов отчет поради факта , че биха могли да окажат значително влияние върху финансовото състояние или върху резултатите от дейността на Дружеството.

Динамиката на капиталовия свят налага адекватност и гъвкавост в съответствие с новите законови регламенти и изисквания , новите възможности и задължения. Освен понятието за добро корпоративно управление се налагат и понятията за бизнес-етикет и за корпоративна социална отговорност във връзка с разбирането, че едно дружество трябва да бъде от полза както за себе си , така и за обществото.

Ние вярваме в успеха на дейността на Дружеството , като използваме възможността да изразим лоялността си към нашите клиенти, доставчици и служители. Очакваме в бъдеще да отчетем по-нататъшни окуражаващи резултати.

### Докладване, съгласно изискванията на §1д от Допълнителните разпоредби на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), със съдържание по чл.100н, ал.4, т.5 и ал.8 т.3 и 4 от ЗППЦК

Дружеството не подлежи на лицензиране като производител на електрическа енергия, съгласно разпоредбите на Закона за енергетиката.

Дружеството не е издател на ценни книжа при условията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Допълнителна информация:

1. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги, с посочване на техния дял в приходите от продажби на лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.

Приходите са разпределени по следните видове:

ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ в хил.лв.	8 542	отн. дял
Приходи от продажба на стоки в България	6407	75,01
Приходи от продажба на стоки в чужбина	986	11,54
Приходи хотелско настаняване	931	10,90
Приходи продажба ел. енергия	200	2,34
Други приходи	18	0,21
		100,00

2. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/потребител, като в случай, че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

Клиенти, които надвишават като обороти 10 % от приходите от продажби са следните юридически лица :

Дружество	ОБОРОТИ В х.лв.	% от продажбите
АРТЕ ООД	1 117	13,08
БУРГАСПАК 3 Е ООД	1 008	11,80
МИТЕ КС СТОР Е ООД	1 360	15,92

Всички разходи на СИТИ Д ЕООД за 2016 година от оперативна дейност възлизат на 8338 х.лв. Доставчици, които надвишават като обороти 10 % от разходите за дейността са следните юридически лица :

Общ разходи за дейността в хил.лв.	8 338	отн. дял
МАН ФУУД ООД	2 893	34,70
ЗАХАРНИ ЗАВОДИ ТРЕ ЙД Е АД	1 665	19,97
CRISTALCO HELLENIC I.KE Гърция	1 462	17,53

Посочените доставчици и клиенти нямат друга връзка с дружеството, освен вече споменатата.

3. Информация за сключени съществени сделки – през отчетния период няма такива сделки. Приходите от продажби са в размер на 8542 хил.лв. Съществени сделки в размер на и над 5 % от приходите или сделки в размер на и над 427 хил. лв. не са осъществявани с отделни контрагенти. През периода няма сделка, която да води или може основателно да се предположи, че ще доведе до благоприятна или неблагоприятна промяна в размер на 5 или повече на сто от приходите, или е вероятно да повлияе на инвеститорите при вземането на инвестиционно решение.

4. Информация относно сделките, сключени между лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и свързани лица, през отчетния период, предложения за сключване на такива сделки, както и сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

През годината дружеството има извършени сделки със свързани лица. Сделките не се отличават от обичайните пазарни условия.

Свързани с дружеството лица са СИТИ-Д-ПЕТЪР МИЦОВ - СТАНКО ИВАНОВ ЕТ, ВИП Енерджи ЕООД, СИТИ ПВ ООД и Станко Петров Иванов.



СВЪРЗАНО ЛИЦЕ	ВИД НА СДЕЛКИТЕ	ОБОРОТ в лева	САЛДО в лв.
СИТИ-Д-ПЕТЪР МИЦОВ - СТАНКО ИВАНОВ ЕТ	покупко- продажба на стоки	226769	9407
СИТИ-Д-ПЕТЪР МИЦОВ - СТАНКО ИВАНОВ ЕТ	услуги	22572	0
ВИП Енерджи ЕООД		0	0
СИТИ ПВ ООД	покупко- продажба на стоки	9197	9197
Станко Иванов	управленски договор	178073	0

5. Информация за събития и показатели с необичаен характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година – няма такива сделки.

6. Информация за сделки, водени извънбалансово – няма такива сделки.

7. Информация за дялови участия – няма дялови участия

8. Информация относно сключените от лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, от негово дъщерно дружество или дружество майка, в качеството им на заемополучатели, договори за заем с посочване на условията по тях, включително на крайните срокове за изплащане.

Дружеството има сключени три договора за заем с АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД, които намират отражение в баланса към 31 декември 2016 г. с главница 1380 хил.лв. и лизингов договор С УНИ КЕРДИТ ЛИЗИНГ с остатък за плащане 30 х.лв.

Заемите в АЛИАНЦБАНК БЪЛГАРИЯ АД са един инвестиционен кредит с главница към 31.12.2016 г. – 1082 х.лв., падеж 25.04.2023 г. , втори инвестиционен кредит с главница 297 х. лв. към 31.12.2016, падеж – 25.07.2023г. , един овърдрафт в размер на 1000 хил.лв., включително и три кредитни карти на дружеството с усвоени лимити общо 558 хил.лв. към 31.12.2016 г.и един револвиращ кредит в размер на 1 400 х.лв., които е неусвоен със салдо в края на годината 0,00 лв. Овърдрафтът е с падеж 25.04.2017г., револвиращия кредит е с падеж 25.05.2017г., като и двата се предоговарят всяка година. Кредитните карти са с валидност 30.04.2017 г.

Издадена е банкова гаранция в полза на НАП за 8 х. лв. на основание Предварително обезпечение по Протокол за извършена проверка на стоки с висок фискален риск от 08.11.2016 г.

Кредитите са обезпечени със първа по ред договорна ипотека върху ХОТЕЛ ПЛАМЕНА ПАЛАС – гр. Приморско и Поръчителство от Станко Иванов.

9. Информация относно сключените от лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, от негово дъщерно дружество или дружество майка, в качеството им на заемодатели, договори за заем, включително предоставяне на гаранции от всякакъв вид, в това число на свързани лица, с посочване на конкретните условия по тях, включително на крайните срокове за плащане, и целта, за която са били отпуснати.

Дружеството е заемодател по договор за заем от 26.11.2014 г. в размер на 170 х.лв. на ЕЛТИЕС ЕООД с ЕИК 203233296. Към края на 2016 г. не е започнало погасяването на заема. Изплатени са дължимите лихви.

10. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период неприложимо

11. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати - неприложимо

12. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им – дружеството е с добра ликвидност, посреща текущите си задължения без забава.

13. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност – не се планират нови инвестиции през следващата година.

14. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление – няма промени.

15. Информация за основните характеристики на прилаганите от лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рискове.

Контролните дейности са политиките и процедурите, създадени с цел намаляване на рисковете и постигане на целите на дружеството. Контролните дейности се осъществяват в цялата организация, на всички равнища и във всички функции. Те биват превантивни и откриващи и включват:

- процедури за упълномощаване и одобрение;
- разпределение на отговорности;
- съгласуване и потвърждения;
- проверки на текущо изпълнение;
- проверки на операции, процедури и дейности;
- наблюдение.
- Текущ мониторинг – той е вграден в нормално повтарящите се дейности в организацията, извършвани от служителите.

При оценяване на рисковете се изследват следните елементи:

- Ниво на материална и финансова стабилност;
- Сложност на законови норми и правила;
- Минал опит и осъзнати грешки;
- Ефективност на контрола;
- Определяне на получените данни, в резултат от предишни одити, инспекции и контроли;
- Промени в процедурите, структурите и т.н.;
- Географски и политически фактори.

Рискове, свързани с накърняване интереса на клиента в резултат на:

- Виновно причинени вреди, които са в пряка причинна връзка с предоставяне на неверни, неточни или непълни данни
- Недобросъвестно използване на поверителна информация, предоставена от клиента (неупълномощен достъп до поверителна информация на клиента), нарушаване на търговска тайна;
- Злоупотреба с поверителна информация;

- Конфликт на интереси;
- Грешки при събиране, въвеждане и осчетоводяване на данни;
- Действие в нарушение на политиката за най-добро изпълнение и дължима грижа към клиента;
- Грешки при подаване на информация към клиента;
- Неправилна отчетност и съхранение на клиентски активи;

Процедури/мерки за управление на рисковете, свързани с накърняване интереса на клиента:

- Изчерпателно и максимално точно уговаряне в договорните отношения с клиента обхватът на управлението и конкретните сделки и действия.
- Изискване към клиентите и потенциалните клиенти в писмена форма информация за установяване на съществени факти относно заявките им
- Разработване на система за отчитане пред клиента в съответствие с профила на клиента и законоустановените изисквания, която да гарантира навременното и точно подаване на изискуемата информация.
- Вътрешна организация и условия за установяване на потенциалните конфликти на интереси.

Рискове, свързани със системите:

- Достоверност и пълнота на данните, липса на прецизност в методите на обработка;
- Грешки на софтуерни продукти;
- Несъвършенство на използваните технологии;
- Срив на информационните и комуникационни системи.

Процедури/мерки за управление на технологичните рискове включват:

- Архивиране на информационната система, поддържане на „back-up” системи;
- Процедура за възстановяване на работоспособността на информационната система;
- Организация и управление на достъпа на потребителите до информационната система, която да не позволява неволни или умишлени нарушения в интегритета на системите, ползвани от дружеството;
- Дефиниране на различни класове информация, съхранявана в дружеството;
- Дефиниране на нива на достъп на служителите според длъжностната им характеристика;
- план за действие в кризисни ситуации, който осигурява продължаването и поддържането за достатъчно дълъг период нормалната работа на дружеството при спазване на законоустановените норми за дейността.

16. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година – няма промени

17. Информация за размера на възнагражденията на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК- изплатени са трудови възнаграждения на управителя в размер на 178 х.лв.

18. За публичните дружества - информация за акциите притежавани от членовете на управителните и на контролните органи- неприложимо.

19. Информация за известните на дружеството договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери - няма такива.

20. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания, в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал – няма такива.

Русе, 27.02.2017 г.

Управител :

  
/Станко Иванов/

