

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ НА „СВЕТА МАРИНА ТРЕЙДИНГ“ ЕООД, ГРАД ВАРНА**  
**СЪГЛАСНО ЧЛ. 100о1, ал. 4, т.2 и ал.5 от ЗППЦК и чл. 33а1, т.2 от НАРЕДБА № 2/ 17.09.2003 г. ЗА**  
**2016 Г.**

**1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ 2016 г. И И ВЛИЯНИЕТО ИМ ВЪРХУ РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА**

През 2016 г. не са настъпили съществени важни събития, оказващи влияние върху резултатите от дейността.

**2. ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ СЛЕДВАЩАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА**

**Основен риск** за Дружеството би била евентуалната финансова нестабилност на МБАЛ"Св. Марина" ЕАД, която се явява основен партньор и платец на предоставените услуги.

**Други фактори**, които застрашават финансовата независимост на Дружеството са :

- финансовата и икономическа нестабилност в световен и национален мащаб;
- поради спецификата на предлаганите услуги – по-трудно става увеличаването на обема на работа.

**Управление на финансовия риск**

При осъществяване на дейността си Дружеството е изложено на различни финансови рискове: оперативен риск, кредитен риск, ликвиден риск и пазарен риск (включващ валутен риск, риск на паричните потоци, произтичащ от колебанията в размера на бъдещите парични потоци, свързани с финансов инструмент и ценови риск).

Ръководството носи отговорността за установяване и управление на рисковете, с които се сблъсква Дружеството.

**Оперативен риск**

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

Целта на ръководството е да управлява оперативния риск така, че да балансира между избягването на финансови загуби, увреждане на репутацията на Дружеството и най-доброто изпълнение на основните задачи и ефективността на разходите. Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск се възлага на Управителя.

Практиката на ръководството за управление на оперативния риск е в следните основни области:

- Изисквания за подходящо разпределение на задълженията;
- Изисквания за равняване и мониторинг на сделките;

- Съответствие с регулаторните и други правни изисквания;
- Изисквания за периодична оценка на оперативните рискове и адекватността на контролите и процедурите за справяне с идентифицираните рискове;
- Изисквания за докладване на оперативни резултати и предложените коригиращи действия;
- Изисквания за застраховане, с цел намаляване на риска;
- Изисквания за спазване на етични и бизнес стандарти.

### **Кредитен риск**

Основните кредитни рискове, на които е изложена Дружеството са:

- Реализиране на финансова загуба, в случаите на фалит на търговски банки, в които Дружеството поддържа наличен паричен ресурс по разплащателни сметки или депозити в лева и чуждестранна валута;
- Реализиране на финансова загуба, в случаите на неизпълнение на договорни задължения на клиент (отписване на несъбираеми вземания) или доставчик (невъзможност за възстановяване на авансова платени суми).

По отношение на клиентите – ръководството редовно следи за спазването на ежегодно договорираните условия, с цел избягване приложението на санкциониращите клаузи и реализирането на финансови загуби.

Ръководството упражнява стриктен контрол по отношение на вземанията, като не се допуска разсрочване на необезпечените експозиции за клиенти с нестабилен кредитен рейтинг.

### **Ликвиден риск**

За минимизиране на риска Дружеството да не разполага с достатъчно средства, за да посрещне предстоящи плащания към свои кредитори или доставчици ръководството текущо (ежедневно) следи падежите и контролира паричните потоци.

### **Валутен риск**

Валутният риск се свързва с възможността приходите на Дружеството да бъдат повлияни от промените на валутния курс на лева спрямо други валути. Основните сделки на Дружеството са в български лева, поради което валутният риск е минимизиран.

### **Риск на лихвени равнища**

Дружеството няма лихвоносни активи и не използва външно финансиране, договорени с плаващ лихвен процент, поради което не е изложена на лихвен риск по отношение на пасивите.

### **Ценови риск**

Дейността на Дружеството не е силно зависима от циклични и сезонни промени.

### **Управление на капиталовия риск**

Адекватното управление на капиталовия риск има за цел осигуряването на възможността Дружеството да генерира достатъчно средства за осигуряването на оперативната дейност в прогнозируем времеви интервал.

### 3. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ И/ИЛИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА

#### Свързани лица

#### Вид свързаност

МБАЛ „Света Марина“ ЕАД

собственик на капитала

ДКЦ „Света Марина“ ЕООД

друго дъщерно дружество на собственика на капитала

#### Сделки със свързани лица

СВЪРЗАНО ЛИЦЕ	ПРЕДОСТАВЕНИ УСЛУГИ	ПОЛУЧЕНИ УСЛУГИ
	период: 01.01.2016 г. - 31.12.2016 г. /в хил. лв /	период: 01.01.2016 г.- 31.12.2016 г. /в хил. лв /
МБАЛ „Света Марина“ ЕАД	352	84
ДКЦ „Света Марина“ ЕООД	3	-

### 4. ИНФОРМАЦИЯ ЗА НОВОВЪЗНИКНАЛИ СЪЩЕСТВЕНИ ВЗЕМАНИЯ И/ИЛИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА СЪОТВЕТНИЯ ОТЧЕТЕН ПЕРИОД

Всички нововъзникнали вземания и задължения са в рамките на обичайните за дружеството.

Дата: 27 март 2017 г.

гр. Варна

Управител: .....

/Николай Николов/

