

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 ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2016 Г.

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2016 г. И С НАТРУПВАНЕ ОТ НАЧАЛОТО НА 2016 г. ДО КРАЯ НА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ И ВЛИЯНИЕТО ИМ ВЪРХУ РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА

През третото тримесечие на 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 ОСТАНАЛАТА ЧАСТ ОТ ФИНАНСОВАТА 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 период: 01.01.2016 г. - 30.09.2016 г. /в хил. лв/	ПОЛУЧЕНИ УСЛУГИ период: 01.01.2016 г.- 30.09.2016 г. /в хил. лв/
МБАЛ „Света Марина“ ЕАД	262	63
ДКЦ „Света Марина“ ЕООД	2	-

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: 25 октомври 2016 г.

гр. Варна

Управител:

/Николай Николов/

