

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2015г.

Приет с Протокол от 08.04.2016г. на едноличния собственик на капитала, Финанс Инфо Асистанс ЕООД

Настоящият Доклад за дейността е изготвен в съответствие с разпоредбите на чл. 33 от Закона за счетоводството (отм.) и изискванията на Търговския закон.

Ръководството представя своя годишен доклад и индивидуалния финансов отчет към 31 декември 2015г., изготвен в съответствие Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

Този финансов отчет е одитиран от СОП РСМ България ООД.

Фиско Груп ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано към Агенция по вписванията с ЕИК 130505842.

Дружество е регистрирано в Република България със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, ул. Врабча № 8.

Дружеството не е публично по смисъла на ЗППЦК и няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството е с регистриран капитал в размер на 5000 лева, разпределени в 50 дяла с номинал 100 лева. Едноличен собственик на дружеството е Финанс Инфо Асистанс ЕООД, вписано в Агенция по вписванията с ЕИК 130997190.

Дружеството се управлява и представлява от Здравко Атанасов Стоев и Николай Константинов Костов. Към датата на съставяне на настоящият отчет, двамата управители управляват и представляват дружеството поотделно.

Дружеството е регистрирано в България с основна дейност насочена към събиране на проблемни/просрочени вземания чрез телефонен и фийлд колекting. За да обхване повече възможности за постигане на печалба, а и привличане на нови клиенти, дружеството закупува и просрочени/проблемни вземания.

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2015г. не е провеждана изследователска и развойна дейност.

Финансов отчет и анализ

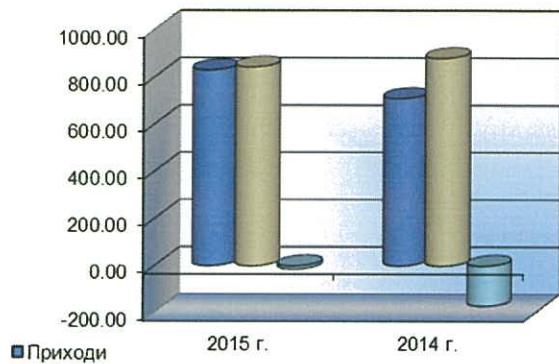
Към 31.12.2015г. собственият капитал на дружеството е 786 хил. лв.

През отчетната 2015г. не са настъпили изменения в основния капитал на дружеството спрямо предходния отчетен период като същият е 5 хил. лв.

Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

	2015г.	2014 г.
Приходи от основна дейност	829	709
Разходи от основна дейност	842	879
Финансов резултат от основна дейност, преди данъци	<u>(13)</u>	<u>(170)</u>

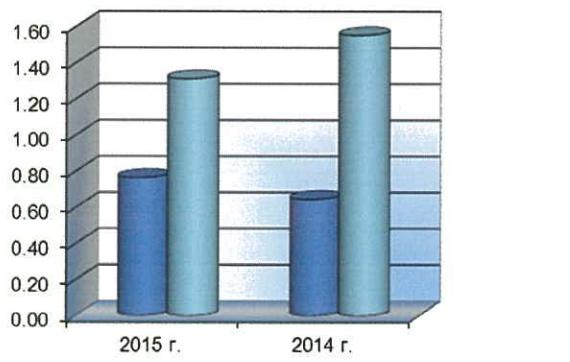
Приходи, разходи и финансов резултат



2015 г. 2014 г.

	2015 г.	2014 г.
Коеф. на финансова автономност	0.76	0.64
Коеф. на задължнялост	1.31	1.55

Финансова автономност



	2015 г.	2014 г.
Коеф. на обща ликвидност	3.20	3.03
Коеф. на бърза ликвидност	3.20	3.03
Коеф. на незабавна ликвидност	2.26	2.89
Коеф. на абсолютна ликвидност	1.64	2.05



Основните изменения в сравнение с предходния отчетен период се дължат на:

В сравнение с 2014 г., през 2015 г. Дружеството е подобрило значително финансовия си резултат в следствие от развитието на дейността си по събиране на проблемни/просрочени вземания чрез телефонен и фийлд колектиинг, както и факта, че през 2015 г. продава 100 % от дяловете в дъщерното си дружество Чефин Риъл Естейт България ЕАД.

ЦЕЛИ ЗА 2016 ГОДИНА

Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на дружеството в краткосрочен план.

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2016 г.:

- основна цел е постигане на положителен финансов резултат за 2016г., чрез оптимизиране на персонал (брой заети и размер на възнаграждения), оптимизиране на разходи и търсене на нови източници на приходи – развиване на досегашните взаимоотношения с партньорите на дружеството и създаване на нови такива;
- след съответна преценка преструктуриране на дяловите участия –придобиване на нови участия.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

Не са настъпили събития след датата на изготвяне на финансовия отчет, които биха рефлектирали върху резултата на Дружеството през следващия отчетен период.

Управление на риска

Управление на капиталовия риск

Целите на ръководството при управление на капитала са да защитят правото на дружеството да продължи, като действащо с цел доходност за собствениците.

Ръководството на дружеството контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал (кофициент на задлъжнялост). Този кофициент се изчислява, като нетните дългове се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общите пасиви („текущи и нетекущи пасиви“ включително, както е показано в счетоводния баланс) се приспаднат пари и парични еквиваленти. Общиният капитал се изчислява, като „собствен капитал“ (както е показан в отчета за финансовото състояние) се събере с нетните дългове.

Доклад за дейността
и Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2015г.

Вид	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	940	416
Търговски кредити и заеми към свързани лица и стокови кредити	940	416
Намален с:		
паричните средства и парични еквиваленти	(917)	(1 181)
Нетен дългов капитал	23	(765)
Общо собствен капитал	786	797
Общо капитал	809	32
Коефициент нетен дълг към собствен капитал	0.03	(23.91)

Вид	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Общо привлечен капитал (пасиви), т.ч.:	1 030	1 236
Задължения към свързани предприятия	940	416
Всички останали пасиви	90	820
Общо собствен капитал	786	797
Коефициент на задлъжност	1.31	1.55

Финансови инструменти

Балансовите стойности на финансовите пасиви на дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи

Текущи финансови активи	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	7	5
Кредити и вземания (кредити и заеми)	339	478
Общо	346	483

Нетекущи финансови активи

	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Вземания придобити чрез цесии	-	30
Общо	-	30

Финансови пасиви

Текущи Финансови пасиви	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Кредити	468	416
Общо	468	416

Кредити и задължения-нетекущи

	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Кредити	472	660
Общо	472	660

Управление на финансия рисък

Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти:

- кредитен рисък;
- ликвиден рисък;
- пазарен рисък;
- оперативен рисък.

В настоящия доклад е оповестена информация относно експозицията на дружеството спрямо всеки от горепосочените рискове, целите, политиките и процеси в дружеството по оценяване, и управление на риска, и управлението на капитала. Допълнителни количествени оповестявания, са включени в бележките към финансовия отчет.

Кредитен рисък

Кредитният рисък е рисъкът, че контрагентът няма да изпълни задълженията си по даден финансов инструмент или договор, което води до финансова загуба. Дружеството е изложено на кредитен рисък от своята оперативна дейност – събиране на вземания. Кредитният рисък е пряко свързан с ликвидният рисък на дружеството, тъй като основната част от активите му са инвестиции във вземания.

Преди закупуване на вземания, а и след това се анализират предприятията-дълъжници, пакетите вземания, обезпеченията по тях, икономическите възможности за реализация на обезпеченията.

Като мярка за намаляване на кредитния рисък е възприето вземанията да се закупуват с по-голямо скonto с цел покриване на неплащане от задължени лица чрез компенсирането му от други изплатени вземания. При изплащане на цялостни задължения това освен че намалява кредитния рисък, повишава и лихвения доход, като основен такъв за Дружеството. Стабилизацията на икономиката и положителната тенденция на БВП за държавата, над 3% за 2015 г. дават позитивизъм за стабилно развитие и изплащане на задълженията.

Вземанията на дружеството са показани в годишният финансов отчет и пояснителните бележки към него.

Инвестиции

На 30.12.2015г. Дружеството продава 100 % от дяловете в дъщерното си дружество „Чефин Риъл Естейт България“ ЕАД и не отчита нови инвестиции.

Ликвиден рисък

Ликвиден рисък възниква при положение, че дружеството не изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми. Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или стресови условия без да се реализират неприемливи загуби или да се увреди репутацията на дружеството и на групата като цяло.

Дружеството ще следи за риска от недостиг на средства, и при необходимост ще използва ресурс от предприятието – майка или други предприятия от групата, при временен недостиг на ликвидни средства.

Предвид усиленото развитие на дейността през 2014 г. и 2015 г., се извършва ежемесечен анализ на паричните потоци и се търси оптимизация на входящите и изходящи парични потоци по матуритет и размер.

Пазарен риск

Пазарен риск е рисъкът, 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 управлява и контролира експозицията на пазарен риск в приемливи граници, като се оптимизира възвръщаемостта.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, т.к. всички активи и пасиви на дружеството са деноминирани в български лева или евро. Валутен риск би настъпил при промяна на съотношението на лев/евро, за което Ръководството няма такава информация и предвиддания.

Лихвен риск

За дружеството в качеството му на кредитор по предоставени заеми е налице лихвен риск. Рисъкът се състои в предсрочното погасяване на закупените вземания от страна на дължниците и възможност за реинвестиция във вземания при същата или по-добра лихвена доходност. Лихвените равнища на депозитния и кредитен пазар са силно занижени спрямо тези от 2013г. и 2014г. В зависимост от банковата политика относно лихвените нива и рисъкът, до който банките отпускат кредити, съществува възможност за рефинансиране на дължниците, както и погасяване със собствени средства на своите задължения. Намалените лихви могат да доведат до намаляване на лихвените приходи, при които дружеството е възможно да събира своите вземания. За да се запази лихвения марж за дружеството при една такава тенденция, то ще предприеме действия по намаляване на лихвените нива по своите задължения.

Оперативен риск

Оперативен риск е рисъкът 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 регуляторни изисквания и общоприети стандарти на корпоративно поведение. Оперативни рискове възникват от всички операции на дружеството. Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск са възложени на управителя. Тази отговорност може да се отнесе към следните области:

- изисквания за подходящо разпределение на задълженията;
- съответствие с регуляторните 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.

Дружеството към момента счита оперативният риск за несъществен. Тъй като решенията се вземат от Съвета на директорите на дружеството – майка, оперативен риск свързан с човешкият фактор е нисък. При бизнес операциите и счетоводното и данъчно отчитане се спазват всички законови изисквания, като посокояно се извършва контрол и мониторинг на дейността, текущите решения и финансовите отчети.

Доклад за дейността
и Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2015г.

Отговорности на ръководството

Ръководството потвърждава, че са приложени последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2015г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки. Ръководството потвърждава, че финансовият отчет е изгoten на принципа „действащо предприятие“, както и че при изготвянето на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на дружеството за изминалния период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено.

Здравко Атанасов Стоев

Управител

Фиско Груп ЕООД

гр. София

08.04.2016г.



A handwritten signature in black ink is placed over a blue circular stamp. The stamp contains the text 'ФИСКО' at the top and bottom, and 'ГРУП ЕООД' in the center, with some smaller text and symbols around it.