

Кредити и вземания - нетекущи

Вид	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.	01.01.2014 г.
Вземания придобити чрез цесии	-	30	30
Общо	-	30	30

Вземания придобити чрез цесии - нетекущи

Вид	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.	01.01.2014 г.
Вземания придобити чрез цесии от несвързани лица	-	30	30
Общо	-	30	30

Текущи активи

2.6 Текущи търговски и други вземания

	31.12.2015	31.12.2014 г.	01.01.2014 г.
Вземания от свързани предприятия, в т.ч. /нето/	-	4	52
Вземания по продажба на услуги	-	4	-
Вземания по предоставени аванси	-	-	52
Вземания от продажби в т.ч. /нето/	63	53	77
Вземания бруто	63	53	77
Вземания от продажба на инвестиция	450	-	-
Вземания от продажба на инвестиция	450	-	-
Други вземания, в т.ч. /нето/	9	27	24
Предплатени разходи	7	25	24
Други краткосрочни вземания	2	2	-
Общо	522	84	153

2.7 Текущи финансови активи

Текущи финансови активи	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.	01.01.2014 г.
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	7	5	5
Кредити и вземания (кредити и заеми)	339	478	448
Общо	346	483	453

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, класифицирани като държани за търгуване	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.	01.01.2014 г.
	7	5	5
Общо	7	5	5

Текущи кредити и вземания	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.	01.01.2014 г.
Кредити	20	14	197
Вземания придобити чрез цесии	30	194	-
Кредити придобити чрез цесии	289	270	251
Общо	339	478	448

Кредити текущи	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.	01.01.2014 г.
Вземания по кредити от несвързани лица	6	-	149
Вземания по лихви по кредити от несвързани лица	14	14	48
Общо	20	14	197

Вземания придобити чрез цесии - текущи	31.12.2015г.	31.12.2014г.	01.01.2014г.
Вземания придобити чрез цесии от свързани лица в групата	-	194	-
Вземания придобити чрез цесии от несвързани лица	30	-	-
Общо	30	194	-

Кредити придобити чрез цесии - текущи	31.12.2015 г.	31.12.2014г.	01.01.2014 г.
Кредити придобити чрез цесии от несвързани лица	217	217	217
Лихви по кредити придобити чрез цесии от несвързани лица	72	53	34
Общо	289	270	251

2.8. Парични средства

	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.	01.01.2014 г.
Парични средства в брой, в т.ч.:	881	1179	1246
В лева	881	1179	1246
Парични средства в разплащателни сметки, в т.ч.:	36	2	23
В лева	36	2	23
Общо	917	1181	1269

2.9. Собствен капитал

2.9.1. Основен капитал

Съдружник	31.12.2015 г.				31.12.2014 г.			
	Брой дялове	Стойност (в лв.)	Платени (в лв.)	% Дял	Брой дялове	Стойност (в лв.)	Платени (в лв.)	% Дял
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	50	5000	5000	100%	50	5000	5000	100%
Общо:	50	5000	5000	100%	50	5000	5000	100%

2.9.2. Финансов резултат

	Стойност
Печалба към 31.12.2013 г.	995
Печалба към 31.12.2014 г.	995
Печалба към 31.12.2015 г.	995
Загуба към 31.12.2013 г.	(48)
Увеличения от:	(155)
Загуба за годината 2014	(155)
Загуба към 31.12.2014 г.	(203)
Увеличения от:	(11)
Загуба за годината 2015	(11)
Загуба към 31.12.2015 г.	(214)
Финансов резултат към 31.12.2013 г.	947
Финансов резултат към 31.12.2014 г.	792
Финансов резултат към 31.12.2015 г.	781

Нетекущи пасиви

2.10. Нетекущи финансови пасиви

Кредити и задължения-нетекущи

	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.	01.01.2014 г.
Задължения	472	660	660
Общо	472	660	660

	31.12.2015 г.	31.12.2014г.	01.01.2014 г.
Здължения - нетекущи			
Задължения по заеми към свързани лица в групата	472	-	-
Задължения по заеми към несвързани лица	-	660	660
Общо	472	660	660

Текущи пасиви

2.11. Текущи търговски и други задължения

	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.	01.1.2014 г.
Задължения към свързани предприятия, в т.ч.:			
Задължения по доставки	-	-	1
Задължения по доставки	69	140	134
Други краткосрочни задължения, в т.ч.:			
Други краткосрочни задължения, вкл. текущо начислени	6	10	7
Общо	75	150	142

2.12 Текущи задължения към персонала

	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.	01.1.2014 г.
Задължения към персонала	6	2	2
в т.ч. задължения по неизползвани отпуски	6	2	2
Общо	6	2	2

2.13. Текущи данъчни задължения

Данъчни задължения

Вид	31.12.2015 г.			31.12.2014 г.			01.01.2014 г.		
	Общо	в т.ч. текущи	нетекущи	Общо	в т.ч. текущи	нетекущи	Общо	в т.ч. текущи	нетекущи
Данък върху добавената стойност	7	7	-	5	5	-	3	3	-
Други данъци	2	2	-	3	3	-	3	3	-
Общо	9	9	-	8	8	-	6	6	-

2.14. Текущи финансови пасиви

Текущи Финансови пасиви	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.	01.01.2014 г.
Кредити и задължения	468	416	378
Общо	468	416	378

Кредити и задължения – текущи

	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.	01.01.2014г.
Кредити	468	416	378
Общо	468	416	378

Кредити - текущи

Вид	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.	01.01.2014г.
Задължения по кредити от свързани лица в групата /нето/	468	416	378
Задължения по кредити от свързани лица в групата	402	380	378
Задължения по лихви по кредити от свързани лица в групата	66	36	-
Общо	468	416	378

IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

1. Свързани лица и сделки със свързани лица

Дружеството оповестява следните свързани лица:

Собственик на капитала на дружеството, упражняващ контрол – Финанс Инфо Асистанс ЕООД

Контролиращо - Финанс Секюрити Груп АД (едноличен собственик на „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД)

Собственик на капитала на контролиращото лице – Дениз 2001 ЕООД и Николай Константинов Костов

Лица, упражняващи значително влияние в дружеството - Дениз 2001 ЕООД, Светослав Аспарухов Янев и Николай Константинов Костов.

Лица, упражняващи общ контрол над дружеството - Николай Константинов Костов, Димитър Пламенов Михайлов, Здравко Атанасов Стоев.

Дъщерни предприятия на дружеството – няма

Ключов ръководен персонал на дружеството – Здравко Атанасов Стоев и Николай Константинов Костов – управител

Ключов ръководен персонал на дружеството-майка или контролиращото лице:

Димитър Пламенов Михайлов, Николай Константинов Костов и Здравко Атанасов Стоев – членове на СД на Финанс Секюрити Груп АД

Светослав Аспарухов Янев – управител и едноличен собственик на капитала на Дениз 2001 ЕООД

Няма близки членове на семействата на физическите лица, които имат контролиращо участие и/или значително влияние върху дружеството, както и участия в управляващият орган на дружеството.

Свързано лице

Финанс Секюрити Груп АД
Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Файнанс Секюрити ЕООД
Сарк Груп ЕООД
МКАР ДООЕЛ, Скопие

Вид свързаност

крайно дружество-майка
дружество-майка
дружество под общ контрол
дружество под общ контрол
дружество под общ контрол
Дружество, притежаващо
контролиращо участие в
крайното дружество-майка

Дениз 2001 ЕООД

Сделки със свързани лица:

Сделки със свързани лица

Свързано лице - клиент	Вид сделка	2015 г.	2014 г.
Свързано лице	получена услуга	7	43
Общо		7	43
Свързано лице – доставчик	За вид доставка	2015 г.	2014 г.
Свързано лице	получена услуга	2	18
Общо		2	18

Вземания от свързани лица	2015 г.	2014 г.
Свързано лице	-	4
Общо	-	4

Заеми получени от свързани лица:

Кредитор	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечение
Свързано лице1	BGN	6.5%	01.08.2016	няма
Свързано лице2	BGN	7%	01.09.2020	няма

Салда по заеми, получени от свързани лица

	Задължения до 1 година	Задължения над 1 година
Свързано лице 1	402	-
Свързано лице 2	-	472
Общо	402	472

Начислени разходи лихви по заеми, получени от свързани лица

	Задължение към 31.12.2014г.	Начислени през 2015 г.	Платени през 2015 г.	Задължение към 31.12.2015г.
Свързано лице	36	45	15	66
Общо	36	45	15	66

2. Дивиденди

През годината, завършваща на 31 декември 2015г., дружеството не е изплащало дивиденди.

3. Цели и политика за управление на финансовия риск

При осъществяване на своята текуща, инвестиционна и финансова дейност, дружеството е изложено на следните финансови рискове:

- Ликвиден риск: рискът компанията да няма или да не е в състояние да набави парични средства, когато са необходими и поради това да срещне трудности при изпълнение на своите финансови задължения;
- Пазарен риск: рискът определен финансов инструмент да претърпи колебания по отношение на справедливата стойност или на бъдещите парични потоци в резултат на колебания на пазарните цени. Всъщност Дружеството е изложено на три компонента на пазарния риск:
 - Лихвен риск;
 - Валутен риск;
 - Риск от промяна в цената на собствения капитал.

За ефективно управление на тези рискове, Съвета на директорите е одобрил специфични стратегии за мениджмънт на финансовия риск, които са в съответствие с корпоративните цели. Основните насоки на тези стратегии определят краткосрочните и дългосрочните

цели и действия, които трябва да се предприемат, за да се управляват финансовите рискове, пред които е изправено дружеството.

Основните насоки на политиката по отношение на финансовите рискове са следните

- Минимизиране на лихвения риск, валутния риск и ценовия риск за всички видове сделки;
- Максимално използване на „естественото хеджиране“, при което в максимална възможна степен се залага на естественото прихващане на продажби, разходи, дължими суми и вземания, преизчислени в съответната валута, вследствие на което се налага прилагане на стратегии на хеджиране само за салдата в превишение. Същата стратегия се прилага и по отношение на лихвения риск;
- Внедряване на деривативи или други подобни инструменти единствено за целите на хеджиране;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват и контролират на централно ниво;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват на разумна и последователна основа и при спазване на най-добрите пазарни практики.

Оценка

Прилаганите счетоводни политики за оценка на финансовите активи и пасиви са както следва:

Вид актив/пасив	Класификация	База за оценка
Парични средства	Парични средства	Номинална стойност
Блокирани парични средства	Блокирани парични средства	Номинална стойност
Текущи и нетекущи заеми	Финансов пасив	Амортизирана стойност
Търговски вземания	Заеми и вземания, възникнали първоначално в дружеството	Търговските вземания са безлихвени краткосрочни вземания, които обичайно се оценяват по оригиналната им фактурна стойност, намалена с евентуални разходи за обезценка (резерв за трудносъбираеми вземания).
Търговски задължения	Финансов пасив	Търговските задължения са безлихвени краткосрочни задължения, които обичайно се оценяват по оригиналната им фактурна стойност.
Нетекущи задължения	Финансов пасив	Амортизирана стойност

Информация за финансовия риск

Кредитен риск

Дружеството контролира своята изложеност на кредитен риск чрез установяване на граници на риска по отношение на отделните клиенти. Дружеството е възприело политика на извършване на делова активност само с кредитоспособни насрещни страни.

Дружеството поддържа финансови взаимоотношения единствено с утвърдени, платежоспособни контрагенти. Неговата политика е, че всички клиенти, които желаят да търгуват на отложено плащане, подлежат на процедури за проверка на тяхната платежоспособност. Освен това, салдата по търговските вземанията се следят текущо, в резултат на което експозицията на дружеството към кредитен риск не е съществена.

Степента на кредитния риск, на който е изложено Дружеството се определя от стойността на търговските и други краткосрочни вземания и активи към датата на баланса.

Всички активи на разположение за продажба са под формата на инвестиции в ценни книжа, свързани с дялово участие и поради това, те не са изложени на кредитен риск.

Кредитен риск

31.12.2015 г.	С ненастъпил падеж		Общо
	обезценени	необезценени	
Текущи активи	-	861	861
Текущи финансови активи	-	346	346
Текущи търговски и други вземания	-	515	515
Общо финансови активи	-	861	861

Ликвиден риск

Ликвидният риск произтича от възможността дружеството да не осигури достатъчно външно финансиране, както и контрагентите да не изпълнят своите финансови задължения на договорените падежи. С цел минимизиране на този риск, Дружеството осигурява своевременно ликвидни средства. В допълнение, периодично се извършва преглед и оценка на събираемостта на търговските и други краткосрочни вземания като за тези, които са трудносъбираеми и несъбираеми се заделят резерви, както е посочено по-горе.

Дружеството управлява ликвидния риск на базата на очакваните дати на падежа.

В следващата таблица са анализирани финансовите задължения по оставащия срок до падежа съгласно съответния договор (договорни и недисконтирани парични потоци):

Ликвиден риск

	до 12 месеца	Общо
Нетекущи пасиви	472	472
Нетекущи финансови пасиви от свързани лица	472	472
Нетна ликвидна стойност - дългосрочна	(472)	(472)
Текущи активи	1 778	1 778
Текущи финансови активи	346	346
Текущи търговски и други вземания	515	515
Парични средства и парични еквиваленти	917	917
Текущи пасиви	543	543
Текущи финансови пасиви от свързани лица	468	468
Текущи търговски и други задължения	75	75
Нетна ликвидна стойност - краткосрочна	1 235	1 235
Общо финансови активи	1 778	1 778
Общо финансови пасиви	1 015	1 015
Общо Нетна ликвидна стойност	763	763

Лихвен риск

Лихвеният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените в лихвените нива.

Валутният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените във валутните курсове.

Дружеството не използва хеджиращи инструменти.

Основните финансови инструменти на дружеството, различни от деривативи, включват банкови заеми, облигации, финансови лизинги, парични средства и депозити. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Дружеството. Дружеството притежава и различни други финансови инструменти, като например взимания по продажби и задължения към доставчици, които възникват пряко от дейността.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството, включват риск на лихвения процент, риск на ликвидността, валутен риск и кредитен риск.

	С фиксирана лихва	Без лихвени	Общо
Нетекущи пасиви	472	-	472
Нетекущи финансови пасиви от свързани лица	472	-	472
Дългосрочен риск	(472)	-	(472)
Текущи активи	259	1 519	1 778
Текущи финансови активи	223	123	346
Текущи търговски и други вземания	-	515	515
Парични средства и парични еквиваленти	36	881	917
Текущи пасиви	402	141	543
Текущи финансови пасиви от свързани лица	402	66	468
Текущи търговски и други задължения	-	75	75
Краткосрочен риск	(143)	1 378	1 235
Общо финансови активи	259	1 519	1 778
Общо финансови пасиви	874	141	1 015
Общо излагане на лихвен риск	(615)	1 378	763

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутни рискове, свързани със сделки от продажби или покупки в чуждестранна валута. Дружеството има само финансови пасиви в чуждестранна валута, която е единната европейска валута – евро.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци от даден инструмент ще варира поради промените в пазарните цени. Пазарните цени включват четири типа риск: лихвен, валутен, стоков и друг ценови риск. Финансовите инструменти, които биват засегнати от пазарния риск, включват заеми и привлечени средства, депозити, инструменти на разположение за продажба и деривативни финансови инструменти.

4. Управление на капитала

Капиталът включва безналични поименни акции и собствен капитал, принадлежащ на собствениците на дружеството-майка.

Основната цел на управлението на капитала на дружеството е да се гарантира, че тя поддържа стабилен кредитен рейтинг и подходящи капиталови съотношения, за да поддържа бизнеса си и да увеличи максимално стойността за акционерите.

Дружеството управлява капиталовата си структура и прави корекции в нея с оглед на промените в икономическите условия. За поддържане или коригиране на капиталовата структура Дружеството може да коригира плащането на дивиденди на акционерите, възвръщаемостта върху капитала на акционерите или емисията на нови акции.

През годините, приключващи на 31 декември 2015 г. и 31 декември 2014 г. няма промени в целите, политиката или процесите за управление на капитала.

Дружеството наблюдава капитала като използва съотношение на задлъжнялост, което представлява нетния дълг, разделен на общия капитал плюс нетния дълг. Дружеството включва в нетния дълг, лихвоносните заеми и привлечени средства, заем от партньори в съвместно предприятие, търговски и други задължения, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти, с изключение на преустановените дейности.

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:	(917)	(1 181)
паричните средства и парични еквиваленти		
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 задлъжнялост	1.31	1.55

5. Събития след края на отчетния период

Не са настъпили събития след края на отчетния период, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2015г.

6. Възнаграждение за одит

Съгласно чл. 38, ал. 5 от ЗС (отм.) дружеството оповестява, че възнаграждението за одит на годишния финансов отчет за 2015г. е в размер на 1 хил. лв. без ДДС. Дружеството не е получавало други услуги от независимия одитор

7. Принцип-предположение за действащо предприятие – финансово състояние

Финансовият отчет е изготвен на принципа-предположение за действащо предприятие, който предполага, че дружеството ще продължи дейността си в обозримото бъдеще.

Ръководството на дружеството счита, че дружеството е действащо и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността.

V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

№	Показатели	2015 г.	2014 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
1	Имоти, Машини, Съоръжения и Оборудване /общо/	7	9	(2)	22%
2	Нетекущи активи	31	285	(254)	-89%
3	Текущи активи в т.ч.	1 785	1 748	37	2%
4	Текущи вземания	522	84	438	521%
5	Текущи финансови активи	346	483	(137)	-
6	Парични средства	917	1 181	(264)	-22%
7	Обща сума на активите	1 816	2 033	(217)	-11%
8	Собствен капитал	786	797	(11)	-1%
9	Финансов резултат	(11)	(155)	144	-93%
10	Нетекущи пасиви	472	660	(188)	-
11	Текущи пасиви	558	576	(18)	-3%
12	Обща сума на пасивите	1 030	1 236	(206)	-17%
13	Приходи общо	829	709	120	17%
14	Приходи от продажби	550	676	(126)	-19%
15	Разходи общо	842	879	(37)	-4%

Коефициенти

№	Коефициенти	2015 г.	2014 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
	Рентабилност:				
1	На собствения капитал	(0,01)	(0,19)	0,18	-93%
2	На активите	(0,01)	(0,08)	0,07	-92%
3	На пасивите	(0,01)	(0,13)	0,11	-91%
4	На приходите от продажби	(0,02)	(0,23)	0,21	-91%
	Ефективност:				
5	На разходите	0,98	0,81	0,18	22%
6	На приходите	1,02	1,24	(0,22)	-18%
	Ликвидност:				
7	Обща ликвидност	3,20	3,03	0,16	5%
8	Бърза ликвидност	3,20	3,03	0,16	5%
9	Незабавна ликвидност	2,26	2,89	(0,63)	-22%
10	Абсолютна ликвидност	1,64	2,05	(0,41)	-20%
	Финансова автономност:				
11	Финансова автономност	0,76	0,64	0,12	18%
12	Задлъжнялост	1,31	1,55	(0,24)	-16%

Настоящият отчет е подписан от:

Цветелина Проданова
Съставител

Здравко Стоев
Управител

гр. София, 08.04.2016г.