



VELES AUDIT
Audit, Tax, Consultancy
Bulgaria



ФИСКО ГРУП ЕООД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Годишният финансов отчет с приложенията от страница 22 до страница 54 и Доклада за дейността от страница 13 до страница 21 са одобрени от едноличния собственик Финанс Инфо Асистанс ЕООД и подписани от името на Фиско Груп ЕООД:

Управител:

Димитър Михайлов

Съставител:

Цветолина Преданова

София, м. април 2021г.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До собственика на „ФИСКО ГРУП“ ЕООД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

МНЕНИЕ

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „ФИСКО ГРУП“ ЕООД („Дружеството“), съдържащ отчет за финансовото състояние към 31.12.2020 г. и отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31.12.2020 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС.

БАЗА ЗА ИЗРАЗЯВАНЕ НА МНЕНИЕ

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независим финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

СЪЩЕСТВЕНА НЕСИГУРНОСТ, СВЪРЗАНА С ПРЕДПОЛОЖЕНИЕТО ЗА ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ

Ние обръщаме внимание на пояснително приложение 7. „Принцип – предположение за действащо предприятие-финансово състояние“ от част IV „Други оповестявания“ от приложенията към финансовия отчет, където е оповестено, че през 2020г. едноличния собственик на капитала е извършил увеличение на основният капитал на Дружеството с парична вноска в размер на 100 хил. лв., с цел подобряване на финансовите показатели на Дружеството, въпреки това за 2020г. е отчетена нова загуба в размер на 67 хил.лв. и собствения капитал към 31 декември 2020г. е отрицателна величина в размер на 99 хил.лв. Приходите от оперативна дейност за 2020г. са само 30 хил.лв., а текущите пасиви са в размер на 119 хил.лв. (от които 99 хил.лв. са към дружеството-майка), при текущи активи в размер на 5 хил.лв. Посочено е, че тези обстоятелства, наред с негативни последствия при евентуална рецесия, финансова и икономическа криза при дългосрочни ограничения в резултат на пандемията от коронавирус COVID – 19, предполагат несигурност, която може да породии съществено съмнение относно възможността на Дружеството да продължи дейността си като действащо предприятие без подкрепа от дружеството-майка.

Нашето мнение не е модифицирано по този въпрос.

ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ, РАЗЛИЧНА ОТ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ И ОДИТОРСКИЯ ДОКЛАД ВЪРХУ НЕГО

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвена от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ ВЪПРОСИ, КОИТО ПОСТАВЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ ЗАКОНЪТ ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на

становище относно това дали другата информация включва оповестяванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансов отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО ЗА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

ОТГОВОРНОСТИ НА ОДИТОРА ЗА ОДИТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие със Закона за независимия финансов одит и МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама,

е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Одиторско дружество

„Велес Одит“ ООД

Евгени Атанасов

Регистриран одитор, отговорен за одита

Управител



21.04.2021 г.

гр. София 1000, бул. Витоша 1а, ет.4

**ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД за годината, завършваща на
31.12.2020 година**

	Приложение	2020 г. BGN'000	2019 г. BGN'000
Нетни приходи от продажби	1.1.1.	30	33
Приходи от договори с клиенти		30	33
Разходи по икономически елементи		(84)	(94)
Разходи за използвани суровини, материали и консумативи	1.2.1.	(7)	(9)
Разходи за външни услуги	1.2.2.	(15)	(14)
Разходи за персонала	1.2.3.	(58)	(66)
Други разходи	1.2.4.	(4)	(5)
Загуба от оперативната дейност		(54)	(61)
Финансови разходи	1.3.	(10)	(7)
Финансови приходи/(разходи), нетно		(10)	(7)
Загуба преди разходи за данъци		(64)	(68)
Разходи за данъци	1.2.5.	(3)	-
Загуба за годината		(67)	(68)
Общо всеобхватен доход за периода		(67)	(68)

Приложенията от страница 22 до страница 54 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:
Димитър Михайлов

Съставител:
Цветелина Проданова



Дата на одобрение на финансовия отчет:
София, 19 април 2021 г.



Фиско Груп ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31.12.2020 г.

	Приложение	31.12.2020 г. BGN'000	31.12.2019 г. BGN'000
АКТИВ			
Нетекущи активи			
Активи по отсрочени данъци	2.1.	15	18
Общо нетекущи активи		15	18
Текущи активи			
Текущи търговски и други вземания	2.2.	3	5
Парични средства	2.3.	2	1
Общо текущи активи		5	6
Общо активи		20	24
СОБСТВЕН КАПИТАЛ и ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен капитал	2.4.1.	105	5
Регистриран капитал		105	5
Финансов резултат	2.4.2.	(204)	(137)
Непокрити загуби		(137)	(69)
Загуба за годината		(67)	(68)
Общо собствен капитал		(99)	(132)
Текущи пасиви			
Текущи търговски и други задължения	2.5.	20	21
Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване	2.6.	-	1
Текущи финансови пасиви	2.7.	99	134
Общо текущи пасиви		119	156
Общо пасиви		119	156
Общо собствен капитал и пасиви		20	24

Приложенията от страница 22 до страница 54 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:
Димитър Михайлов

Съставител:
Цветопина Проданова

Дата на одобрение на финансовия отчет:
София, 19 април 2021 г.

Заверил съгласно одиторски доклад
от дата: 21.04.2021 г.
Велес Одит ООД
Управител:  Регистриран одитор
отговорен за одита: 
Velos Audit Ltd



Фиско Груп ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ, ПРЯК МЕТОД за годината, завършваща на 31.12.2020 година

Приложение	2020 г. BGN'000	2019 г. BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления от клиенти и доставчици	29	39
Плащания на доставчици и клиенти	(20)	(33)
Плащания на персонала и за социално осигуряване	(57)	(66)
(Платени)/възстановени данъци (без корпоративни данъци)	(6)	(2)
Други постъпления/(плащания), нетно	-	(2)
Нетни парични потоци от оперативна дейност	(54)	(64)
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от емитирането на акции или други капиталови инструменти	100	-
Постъпления по получени заеми	99	80
Плащания по получени заеми	(132)	(15)
Платени лихви	(12)	(2)
Нето парични средства използвани във финансовата дейност	55	63
Нето увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	1	(1)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	1	2
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	2	1

Приложенията от страница 22 до страница 54 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:
Димитър Михайлов

Съставител:
Цветелина Проданова

Дата на одобрение на финансовия отчет:
София, 19 април 2021 г.



	Основен капитал	Натрупани печалби/ (загуби)	Общо собствен капитал
	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Салдо на 1.1.2019 г.	5	(69)	(64)
Промени в собствения капитал за 2019 г.			
Загуба за годината		(68)	(68)
Салдо към 31.12.2019 г.	5	(137)	(132)
Промени в собствения капитал за 2020 г.			
Операции със собствениците	100	-	100
Емисия на капитал	100		100
Загуба за годината		(67)	(67)
Салдо към 31.12.2020 г.	105	(204)	(99)

Приложенията от страница 22 до страница 54 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:
Димитър Михайлов



Съставител:
Цветелина Проданова

Дата на одобрение на финансовия отчет:
София, 19 април 2021 г.

Заверил съгласно одиторски доклад

от дата: 21.04.2021 г.

Велес Одит ООД

Управител:

Регистриран одитор отговорен за одита:

Velos Audit Ltd



СЪДЪРЖАНИЕ

Доклад на независимия одитор	
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	
Отчет за финансовото състояние	
Отчет за паричните потоци	
Отчет за промените в собствения капитал	
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....	13
Ефект от вируса SARS-CoV-2 и пандемията от COVID 19 върху дейността на Дружеството през 2020 година	18
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	22
I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ	22
II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	22
ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА.....	23
ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	23
База за изготвяне	23
Промени в счетоводната политика	26
Минимална сравнителна информация.....	27
Оповестявания на обезценка в отчетите, публикувани през 2020г.	27
Критични счетоводни преценки.....	27
Оповестявания за комплекта финансови отчети.....	27
Допустимо алтернативно третиране.....	27
Финансов обзор от ръководството	28
ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОД	28
Приходи от договори с клиенти. Приходи от услуги	28
Приходи от възнаграждения за права	30
Административни такси за управление.....	30
Приходи от лихви	30
Приходи от дивиденди	30
РАЗХОДИ.....	30
Общи и административни разходи.....	30
Разходи за обезценка	30
Печалби/(загуби) от продажби на вземания (финансови активи)	30
Финансови приходи и разходи	30
ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ЗА ПЕРИОДА	31
ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ	31
НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ.....	31
Отделно придобит нематериален актив	31
ОБЕЗЦЕНКА НА НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ	32
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	32
Първоначално признаване и оценяване	32
Последваща оценка на финансови активи	32

Обезценка на финансови активи.....	33
Отписване на финансови активи.....	34
Последваща оценка на финансови пасиви	34
Отписване на финансови пасиви	35
Лихви, дивиденди, загуби и печалби.....	35
Компенсиране на финансов актив и финансов пасив	35
Пари и парични еквиваленти.....	35
СДЕЛКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА.....	36
ПЕНСИОННИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПО СОЦИАЛНОТО И ТРУДОВО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО	36
ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА И ДДС.....	37
Данък върху добавената стойност (ДДС).....	38
ПРОВИЗИИ.....	38
КАПИТАЛ	38
Разпределяне на дивидент.....	38
ОПРЕДЕЛЯНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ.....	38
КРИТИЧНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ И ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ.....	40
Признаване на приходите.....	40
Метод на амортизация и полезен живот на дълготрайните активи	40
Провизия за съмнителни вземания.....	40
Тестове за обезценка на активи	41
Приблизителна оценка за отсрочени данъци.....	41
Условни активи и пасиви.....	41
СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ МЕЖДУ ТЯХ.....	42
III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	42
1. Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.....	42
1.1. Приходи	42
1.1.1. Нетни приходи от продажби.....	42
1.2. Разходи.....	42
1.2.1. Разходи за използвани суровини, материали и консумативи.....	42
1.2.2. Разходи за външни услуги.....	42
1.2.3 Разходи за персонала	42
1.2.4. Други разходи	42
1.2.5. Разходи за данъци.....	43
1.3. Финансови разходи.....	43
2. Отчет за финансовото състояние	43
Нетекущи активи.....	43
2.1. Активи по отсрочени данъци.....	43
Текущи активи	43

2.2. Текущи търговски и други вземания	43
2.3. Парични средства	44
Собствен капитал	44
2.4. Собствен капитал	44
2.4.1. Основен капитал	44
2.4.2. Финансов резултат	44
Текущи пасиви	44
2.5. Текущи търговски и други задължения	44
2.6. Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване	45
2.7. Текущи финансови пасиви	45
IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ	45
1. Свързани лица и сделки със свързани лица	45
2. Дивиденди	47
3. Цели и политика за управление на финансовия риск	47
Информация за финансовия риск	48
Кредитен риск	48
Ликвиден риск	49
Лихвен риск	50
Валутен риск	51
Пазарен риск	51
4. Управление на капитала	51
5. Събития след края на отчетния период	52
6. Ефект от вируса SARS-CoV-2 и пандемията от COVID 19 върху дейността на Дружеството през 2020 година	52
7. Принцип-предположение за действащо предприятие – финансово състояние	53
V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ	53

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, завършваща на 31 декември 2020г.

ПРИЕТ С ПРОТОКОЛ ОТ 19.04.2021г. на едноличния собственик на капитала ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД.

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ФИСКО ГРУП ЕООД Е ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА СЕДМА ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ИЗИСКВАНИЯТА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Ръководството представя своя годишен доклад и годишен финансов отчет към 31 декември 2020г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

Годишния финансов отчет на Дружеството за 2020г. е одитиран от одиторско дружество Велес Одит ООД.

Описание на дейността

Дружеството е регистрирано в ТРРЮЛНЦ на Република България с ЕИК 130505842.

Дружеството е със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр.София, ул. Вrabча № 8

Предметът на дейност на Дружеството по регистрация е: консултация и управление на дългови портфейли, факторинг, фючърси; Управление на предприятия в ликвидация, както и на предприятия в ликвидни кризи; Консултантски и информационни услуги; Маркетинг и инженеринг; Търговско представителство и посредничество; комисионни сделки, информационни, програмни и други услуги.

Дружеството е регистрирано в България с основна дейност насочена към събиране на проблемни/просрочени вземания чрез телефонен и фийлд колектинг. За да обхване повече възможности за постигане на печалба.

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Финансовият резултат на Дружеството за 2020г. след данъци е загуба, в размер на 67 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

Към 31 декември 2020г. Дружеството няма преки участия в други дружества.

Структура на основния капитал

Едноличен собственик на капитала	Дялово участие	Брой дялове	Номинална ст/ст на един дял (лв.)
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	100.00%	10 500	10
Всичко	100.00%	10 500	10

Капиталова структура

През отчетната 2020г.се извърши увеличение на основния капитал с парична вноса от дружеството-майка в размер на 100 000 лв. Регистрираният капитал към 31.12.2020г. е в размер на 105 000 лв., разпределен в 10 500 бр. дяла с номинал от 10 лв. всеки.

Управление

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2020г., Дружеството е еднолично дружество с ограничена отговорност.

Управител на Дружеството е Димитър Пламенов Михайлов.

Човешки ресурси

Персонал

Персоналът, с който е реализирана дейността през 2020 год. е от четири човека.

Работна заплата

Начислените и изплатени средства за работна заплата за изтеклата година са в размер на 49 хил. лв.

Анализ на продажби и структура на разходите

Основният дял от приходите на Дружеството са от продажби на услуга по събиране на проблемни/просрочени вземания чрез телефонен и фийлд колектинг.

Структура на приходите от основна дейност е както следва:

	2020 г.	2019 г.
Приходи от договори с клиенти за продажби на услуги, в т.ч.:	30	33
Други приходи от услуги	30	33
Общо	30	33

Разходите за основна дейност са в размер на 84 хил. лв.

Разходи за материали

	2020 г.	2019 г.
Гориво и консумативи автомобили	7	9
Общо	7	9

Разходи за външни услуги

	2020г.	2019 г.
Наем на автомобили	3	3
Комуникация - телефони и интернет	1	1
Куриерски и пощенски	2	2
Разходи за автомобили	1	1
Застраховки	1	1
Счетоводно обслужване	6	5
Независим финансов одит	1	1
Общо	15	14

Разходи за персонал

	2020г.	2019 г.
Разходи за заплати, в т.ч.:	49	55
на административен персонал	49	55
Разходи за осигуровки, в т.ч.:	9	11
на административен персонал	9	11
Общо	58	66

Други разходи

	2020г.	2019 г.
Разходи за командировки	4	5
Общо	4	5

Инвестиционни проекти

Към 31.12.2020 г. Дружеството не е извършило инвестиции.

Дружеството разполага с дълготрайни материални активи от следните групи:

- IV група- компютри и софтуер.

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2020г. дружеството не е извършвало изследователска и развойна дейност.

Кратък преглед на състоянието на пазара

Основни клиенти, сключени договори

Основени и дългогодишни наши клиенти са кредитни и финансови институции.

Двустранното ни сътрудничество е ползотворно, предвиждаме съвместната ни работа да продължи и в бъдеще.

Преглед на дейността

Резултати за текущия период

Дружеството продължи да изпълнява своите ангажименти към дългогодишните си клиенти и да подпомага тяхната дейност по събиране на вземания.

Дивиденди и разпределение на печалбата

През 2020 г. дружеството не е разпределяло и изплащало дивидент.

Финансови инструменти

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви (финансовите инструменти) на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Текущи търговски и други вземания	3	4
Парични средства	2	1
Общо финансови активи	5	5
Финансови пасиви	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Текущи търговски и други задължения	20	21
Задължения по кредити, в т.ч.:	99	134
- Текущи	99	134
Общо финансови пасиви	119	155

В приложенията към финансовия отчет на Дружеството към 31.12.2020г. е представена допълнителна информация относно оценяването и представянето на финансовите активи.

Финансов отчет и анализ

Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

№	Показатели	Показатели		Разлика	
		2020 г. Стойност	2019 г. Стойност	Стойност	%
1	Нетекущи активи	15	18	(3)	-17%
2	Текущи активи, в т.ч.:	5	6	(1)	-17%
3	Текущи вземания	3	5	(2)	-40%
4	Парични средства	2	1	1	100%
5	Обща сума на активите	20	24	(4)	-17%
6	Собствен капитал	(99)	(132)	33	-25%
7	Финансов резултат	(67)	(68)	1	-1%
8	Текущи пасиви	119	156	(37)	-24%
9	Обща сума на пасивите	119	156	(37)	-24%
10	Приходи общо	30	33	(3)	-9%
11	Приходи от продажби	30	33	(3)	-9%
12	Разходи общо	94	101	(7)	-7%

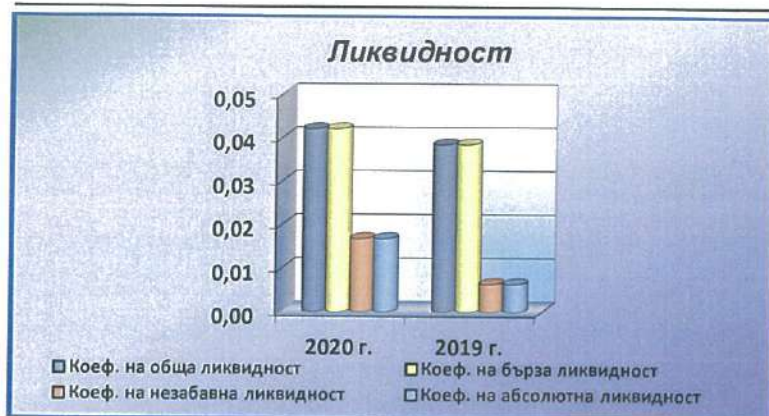
	2020 г.	2019 г.
Приходи	30	33
Разходи	94	101
Финансов резултат преди данъци	(64)	(68)



	2020 г.	2019 г.
Коеф. на финансова автономност	(0,8319)	(0,8462)
Коеф. на задлъжнялост	(1,2020)	(1,1818)



	2020 г.	2019 г.
Коеф. на обща ликвидност	0,0420	0,0385
Коеф. на бърза ликвидност	0,0420	0,0385
Коеф. на незабавна ликвидност	0,0168	0,0064
Коеф. на абсолютна ликвидност	0,0168	0,0064



	2020 г.	2019 г.
Ефективност на разходите	0,3191	0,3267
Ефективност на приходите	3,1333	3,0606



	2020 г.	2019 г.
Рентабилност на собствения капитал	0,6768	0,5152
Рентабилност на активите	(3,3500)	(2,8333)
Рентабилност на пасивите	(0,5630)	(0,4359)
Рентабилност на приходите от продажби	(2,2333)	(2,0606)



Бизнес цели за 2021г.

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2021 г.:

- Привличане на нови клиенти на база дългосрочните ни резултати и създадени партньорски отношения с други контрагенти.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

Не са настъпили неоповестени съществени събития след датата на отчета.

Ефект от вируса SARS-CoV-2 и пандемията от COVID 19 върху дейността на Дружеството през 2020 година

От края на 2019 година в световен мащаб се развива епидемия от нова коронавирусна болест, първоначално възникнала в Китай и довела до блокиране на икономическия живот и доставките от Китай в началото на 2020г. Поради тенденцията на увеличаване на случаите на заразени и болни, в началото на месец март 2020 година СЗО обяви официално разпространението на вируса SARS-CoV-2 и причиняването от него заболяване COVID-19 за пандемия. На 13 март 2020 г. Народното събрание на Република България обяви извънредно положение в страната заради коронавируса и бяха въведени засилени противоепидемични мерки и ограничения. Извънредното положение продължи до 13 май 2020 г. Вследствие изменение на българското законодателство през май 2020 г., бе дадена възможност на министъра на здравеопазването, след съответната санкция на правителството на България, да обявява извънредна епидемична обстановка. От 14 май е обявена извънредна епидемична обстановка до 14 юни 2020 г., удължена в последствие няколко пъти до 30 април 2021 г.

Пандемията и обявеното в тази връзка извънредно положение в страната предизвикаха чувствително намаляване на икономическата активност и породиха значителна несигурност и неизвестност за бъдещите макроикономически процеси. Обявената в последствие извънредна епидемична обстановка редуцира част от мерките, които бяха въведени по време на извънредното положение, но въпреки това актуалните мерки също оказват влияние върху икономическата активност в страната.

През почти цялата 2020 година в различни държави по света бяха въвеждани различни ограничителни мерки, включително някои ограничения в пътувания и транспорт, поставяне на отделни хора, както и на цели населени места и райони под пълна или частична карантина, като Европа е един от най-засегнатите от пандемията континенти като цяло. Тези ограничения се отразиха на доставките и доведоха до икономически затруднения за стопанските субекти и забавяне на икономическото развитие в Европа и други части на света.

До края на 2020 година не беше възстановен напълно нормалния икономически живот, както в страната, така и в чужбина. Правителството на Република България въведе различни икономически и социални мерки, чиято цел е да подпомогнат, засегнатите отрасли и бизнеси в резултат на пандемията, извънредните положения и ограниченията, въведени в страната и в чужбина. Беше приет специален закон във връзка с въведеното извънредно положение, както и бяха направени промени и допълнения в други закони. Различни срокове, вкл. и данъчни, бяха удължени през 2020 година. Разреши се на търговските банки да договорят с клиентите си гратисни периоди и др. разсрочвания по отпуснатите банкови кредити. Одобриха се и се осигуриха различни финансираня по програми от ЕС и от държания бюджет на Република България.

В зависимост от продължителността на предприетите ограничения, ефективността на ваксините и възобновяване на нормалния икономически живот, ефектите биха били различни в бъдещите действия на Дружеството. При по-дългосрочни ограничения това би довело до трайно влошаване на икономическите показатели и би рефлектирало върху всички икономически субекти.

Ограниченията и мерките предприети за ограничаване на пандемията от COVID-19 не оказаха съществено влияние върху дейността на Дружеството.

Дружеството не се е възползвало от икономически или социални мерки, въведени от правителството на Република България във връзка с пандемията от COVID-19, тъй като не покрива заложените критерии.

Управление на капиталовия риск

Целите на ръководството при управление на капитала са да защитят правото на Дружеството да продължи като действащо дружество с цел доходност за собствениците и поддържане на оптимална капиталова структура, за да се намали цената на капитала.

За да поддържа или изменя капиталовата структура, Ръководството може да коригира сумата на изплатените дивиденди и възстановения капитал на собствениците, или да се продадат активи, за да се покрият дългове на Дружеството.

В съответствие с останалите в индустрията, Дружеството контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал (коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява, като нетните дългове (нетен дългов капитал) се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общия дългов капитал, който се формира от задълженията към банки и финансови институции, по лизингови договори, търговски кредити и заеми, стокови кредити, без значение дали са към свързани или несвързани лица се приспадат парите и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява, като „собствен капитал“ (както е показан в Отчета за финансовото състояние) се събере с нетните дългове.

Политиката на ръководството е да се поддържа стабилна капиталова база, така че да се съхрани доверието на собствениците, и на пазара като цяло, и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще.

	31.12.2020г.	31.12.2019 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	99	134
Търговски заеми към свързани лица	99	134
Намален с:		
паричните средства и парични еквиваленти	(2)	(1)
Нетен дългов капитал	97	133
Общо собствен капитал	(99)	(132)
Общо капитал	(2)	1
Коефициент нетен дълг към общо капитал	(48.50)	133.00

	31.12.2020г.	31.12.2019 г.
Общо привлечен капитал (пасиви), т.ч.:	119	156
Задължения към свързани предприятия	99	134
Всички останали пасиви	20	22
Общо собствен капитал	(99)	(132)
Коефициент на задлъжнялост	(1.2020)	(1.1818)

Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните финансови рискове:

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарен риск;
- оперативен риск.

В настоящия доклад е оповестена информацията 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.

Основни положения за управление на риска

Политиките за управление на риска в Дружеството са установени с цел да идентифицират и анализират рисковете, влияещи върху Дружеството, да установяват граници за поемане на рискове по отделни видове, дефинират правила за контрол върху рисковете и спазване на установените граници. Политиките и системите по управление на рисковете подлежат на регулярна проверка с цел установяване на настъпили изменения на пазара и дейностите на Дружеството. Дружеството чрез обучение и прилагане на установените стандарти и процедури за управление цели да развие дисциплина и конструктивна контролна среда, където всички служители разбират своята роля и задължения.

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът, че контрагентът няма да изпълни задълженията си по даден финансов инструмент или договор, което води до финансова загуба.

Вземания от клиенти

Експозицията към кредитен риск зависи от индивидуалните характеристики на отделните клиенти. Всички вземания на дружеството възникнали през годините от основната му дейност са събрани в срок и изцяло. Поради типа на клиентите – финансови и банкови институции, Дружеството не очаква несъбираемост/загуби възникнали от неизпълнение на задължение от своите клиенти.

Инвестиции

Към 31.12.2020 г. Дружеството не е извършило инвестиции.

Гаранции

Политиката на Дружеството е да дава финансови гаранции само след решение на Управителя.

Ликвиден риск

Ликвиден риск 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.

В Дружеството се следи риска от недостиг на средства, и при необходимост ще използва ресурс от предприятието - майка при временен недостиг на ликвидни средства, като в такива ситуации ще се предприемат и мерки по реорганизация на дейността.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, 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, тъй като всички активи и пасиви на Дружеството са деноминирани в български лева.

Лихвен риск

Лихвеният риск произтича от колебанията в цената на финансовите инструменти, с които Дружеството оперира, в зависимост от промените в лихвените нива.

Към 31 декември 2020г. и 31 декември 2019г. дружеството не отчита финансови активи и/или финансови пасиви с плаващи лихви.

Оперативен риск

Оперативен риск е рискът 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 регулаторни изисквания и общоприети стандарти на корпоративно поведение. Оперативни рискове възникват от всички операции на Дружеството.

Целта на Дружеството е да се управлява оперативния риск, така че да се балансира между избягването на финансови загуби и увреждане на репутацията на Дружеството, и цялостната ефективност на разходите и да се избягват процедурите за контрол, които ограничават инициативата и творчеството.

Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск се възлага на висшето ръководство. Тази отговорност се подпомага от развитието на общи стандарти за Дружеството за управление на оперативния риск в следните области:

- изисквания за подходящо разпределение на задълженията, включително и независимо оторизиране на сделки;
- изисквания за равняване и мониторинг на сделките;
- съответствие с регулаторните и други правни изисквания;
- документация за контрол и процедури;
- изисквания за периодична оценка на оперативните рискове и адекватността на контролите