1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

НОВОТИКА 95 АД (Дружеството) е създадено през 1995 г. Регистрирано е като акционерно дружество от СГС през м. декември 1995 г., вписано в регистъра на търговските дружества под №28652, том I, стр.88 по ф.д.№19872/1995 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, бул."Шипченски проход"№ 63 и е регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 831853602. Последните промени в Устава на Дружеството са вписани в регистъра на търговските дружества на 22 април 2009 г. Последните промени в органите на управление са вписани в Търговския регистър на 07 февруари 2013 г.

1.1.Собственост и управление

НОВОТИКА 95 АД е търговско дружество с частен капитал. Към 31 декември 2014 г. броя на акциите му е 1000 обикновени, налични, поименни, като всяка акция е с номинална стойност от 50.00 (Петдесет) лева.

Към 31 декември 2014 г. НОВОТИКА 95 АД има едностепенна система на управление със Съвет на директорите, състоящ се от 3 члена:

- Николай Йорданов Пълов - Председател на Съвета на директорите;
- Веселин Николов Христов – Изпълнителен директор на дружеството;
- Теньо Гочев Тенев - Член на Съвета на директорите.

Средно списъчният брой на персонала към 31.12.2014 г. е 18 бр. (2013г.: 17 бр.) работници и служители.

1.2. Предмет на дейност

Основният предмет на дейност на дружеството е през 2014 г. е:

- производство на банкова техника
- продажба на банкова техника
- сервизно обслужване на банкова техника

1.3.Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2012 – 2014 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2012	2013	2014
БВП в млн. лева*	80,044	80,282	82,029
Реален растеж на БВП**	0.5%	1.1%	1.9%
Инфлация в края на годината*	2.8%	-0.9%	-2.0%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.52	1.47	1.47
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.48	1.42	1.61
Основен лихвен процент в края на годината	0.03%	0.02%	0.02%
Безработица (в края на годината)*	11.4%	11.8%	10.7%

** предварителни данни за.2014 г.,*
*** предварителни данни към 30.09.2014 г.*
източник: БНБ, НСИ

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1.База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на НОВОТИКА 95 АД е изготвен в съответствие с Национални стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (СС), утвърдени от Министерския съвет с ПМС № 46/21.03.2005г., изменени с ПМС 251 от 17.10.2007г. (ДВ бр.86/26.10.2007 г.) в сила от 01.01.2008 г.

Годишният финансов отчет е изготвен на основата на счетоводната концепция за историческата цена и въз основа на счетоводното предположение за действащо предприятие, чрез прилагане на концепцията за поддържане на финансовия капитал, като последователно са прилагани и останалите счетоводни принципи определени в СС.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лева (BGN) и изготвя своите официални финансови отчети в съответствие с българското счетоводно и данъчно законодателство. Данните в годишния финансов отчет (ГФО) са представени в хил.лв.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. Функционална валута и признаване на курсови разлики

Функционална валута е валутата на основната икономическа среда, в която едно предприятие функционира и в която главно се генерират и изразходват паричните средства.

Дружеството води счетоводство и съставя финансовите си отчети в националната валута на Република България – български лев, възприет от Дружеството като функционална валута.

Разлики от промяна на валутни курсове, свързани с парични средства, търговски вземания и задължения, деноминирани в чуждестранна валута, се включват в отчета за приходите и разходите като финансови приходи и разходи.

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен в хиляди лева.

2.4. Нетекущи (Дълготрайни) активи

2.4.1.Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите оот обезценка.

В дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот 2 години.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития или променени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за приходи и разходи.

2.4.2. Дълготрайни материални активи

Първоначална оценка

При първоначално придобиване дълготрайните материални активи се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи основно са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, непризнат данъчен кредит и др.

Дружеството е определило стойностен праг от 700 лева, под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиване.

Оценка след първоначално признаване

След първоначалното признаване като актив всеки отделен дълготраен материален актив се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

Отчитане на амортизациите

Дружеството използва линеен метод на амортизация на машините, съоръженията и оборудването. Срокът на годност на активите е съобразен с: физическото износване, спецификата на оборудването, предоставената информация от предприятието - производител на тези активи, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване

Усредненият полезен живот по групи активи е както следва :

- Сгради - 25 г.
- Машини и оборудване - 3.33 г.
- Транспортни средства без автомобили - 10 г.
- компютри и периферни устройства - 2 г.
- автомобили - 4 г.
- Стопански инвентар - 6.67 г.

Определените срокове на полезен живот на дълготрайните материални активи се преглеждат в края на всеки отчетен период и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с машини и оборудване, които имат характер на подмяна на определени възлови части и агрегати, или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчния му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, най-малко веднъж в края на отчетния период във връзка със съставянето на годишния финансов отчет. Когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановителната стойност на активите. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за приходи и разходи.

2.5. Материални запаси

Материалните запаси са оценени по по-ниската от: цена на придобиване (себестойност) и нетната им реализируема стойност.

Разходите, които се извършват, за да доведат даден продукт в неговото настоящо състояние и местонахождение, се включват в себестойността (цената на придобиване), както следва:

- суровини и материали в готов вид - всички доставни разходи, които включват покупна цена, вносни мита и такси, транспортни разходи, невъзстановяеми данъци и други разходи, които допринасят за привеждане на материалите в готов за тяхното използване вид;
- готова продукция и незавършено производство - преките разходи за материали и труд и съответстващата част от производствените непреки разходи при нормално натоварен капацитет на производствените мощности, с изключение на административните разходи, курсовите разлики и разходите по привлечени финансови ресурси.

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът на средно-претеглената цена. Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанска дейност, намалена с приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация.

2.6. Вземания

Вземанията се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура, намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. Приблизителната оценка за съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се обезценяват изцяло, когато това обстоятелство се установи.

2.7. Парични средства

Паричните средства включват касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е до 3 месеца.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- лихвите по получени инвестиционни кредити и лихвите по финансов лизинг са включени като плащания към финансовата дейност, а лихвите свързани с кредити, обслужващи текущата дейност са включени в оперативна дейност;
- при доставка на дълготрайни активи от страната, платеният ДДС се посочва на ред "плащания към доставчици" към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява в оперативните потоци на дружеството за съответния период (месец).

2.8. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

2.9. Лизинг

Оперативен лизинг

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг. Плащанията (постъпленията) по оперативния лизинг се признават като разходи (приходи) в отчета за приходите и разходите на база линеен метод за периода на лизинга.

2.10. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки се признават като разход в отчета за всеобхватния доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават също като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ) и здравно осигуряване. Размерите на осигурителните вноски се утвърждават със Закона за бюджета на ДОО и Закона за

бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО) в съотношение 60:40 (2012г.: 60:40).

Тези осигурителни и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство, са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд "ОЗМ", фонд "Безработица", фонд "ТЗПБ", както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица за работените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор, преди пенсиониране, определени видове обезщетения.

Дружеството признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, на база анонсиран план, да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност.

2.11. Акционерен капитал и резерви

НОВОТИКА 95 АД, е акционерно дружество и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на акционерен капитал, който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството. Акционерите отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

Дружеството отчита основния си акционерен капитал по номинална стойност на регистрираните в Търговския регистър акции.

2.12. Данъци от печалбата

Текущите данъци от печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2014 г. е 10% (2013 г.: 10%).

Отсрочените данъци от печалбата се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод, за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглеждат на всяка дата на финансовия отчет и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или с голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Към 31.12.2014г. отсрочените данъци от печалбата са оценени при ставка 10%

2.13. Приходи

Приходите в Дружеството се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от Дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При продажбите на продукция,стоки и материали приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи, произтичащи от тяхната собственост преминават в купувача.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването й.

2.14. Разходи

Разходите в Дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

Банковите такси за обслужването на разплащателните сметки се третират като разходи за дейността.

Финансовите разходи се включват в отчета за приходите и разходите, когато възникнат и се състоят от банкови такси.

2.15. Преценки от определящо значение при прилагане счетоводната политика на дружеството. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност

Признаване на данъчни активи / пасиви

Отсрочените данъчни активи и пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Пасиви по отсрочени данъци са сумите на дължимите данъци от печалбата, платими в бъдещи периоди, по отношение на облагаеми временни разлики.

При признаването на отсрочените данъчни активи от ръководството е оценена вероятността отделните намаляеми временни разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на дружеството да генерира в перспектива достатъчно данъчни печалби за тяхното компенсиране срещу тези печалби.

3. СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

3.1. Нетекущи (дълготрайни) активи

Нетекущи (дълготрайни) активи на дружеството са подробно оповестени в Справка за нетекущите (дълготрайните) активи към ГФО.

Към 31 декември 2014г. в баланса на Дружеството са включени напълно амортизирани активи с отчетна стойност, но които продължават да се използват в дейността на дружеството, както следва:

- Машини и оборудване - 42 х.лв.
- Транспортни средства - 68 х.лв.
- Стопански инвентар - 13 х.лв.
- Компютърна техника - 47 х.лв.
- Други ДМА - 5 х.лв.

Върху ДА на дружеството няма учредени ипотеки.

3.2. Материални запаси

Суровини и материали	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2014 BGN '000***
Материали на склад	84	86
Готова продукция	380	409
Стоки	24	35
Общо	**488**	**530**

3.3.Вземания

3.3.Вземания от клиенти и доставчици	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2014 BGN '000***
Вземания от клиенти	15	178
Други вземания	0	130
Общо	**15**	**308**

3.4. Парични средства	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2014 BGN '000***
Парични средства в каса	111	7
Парични средства в банки	383	112
Общо	**494**	**119**

Наличните към 31.12.2014 г. парични средства са по сметки в банки с добра репутация.

3.5. Собствен капитал	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2014 BGN '000***
Записан капитал	50	50
Законови резерви	5	5
Други резерви	6	6
Неразпределена печалба от минали години	914	849
Текуща печалба/(загуба)	235	243
Общо	**1 210**	**1 153**

Към 31.12.2014г. ***Записаният капитал*** на НОВОТИКА 95 АД възлиза на 50 хил. лв., разпределен в 1000 поименни акции с номинална стойност на акция 50.00 лева.

Законовите и другите резерви са формирани от разпределение на печалбата, съгласно изискванията на Търговския закон и устава на дружеството.

3.6. Задължения

3.6.Задълженията на дружеството са:	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2014 BGN '000***
Задължения към финансови предприятия	3	3
Задължения към доставчици – текущи:	4	1
Задължения към персонала –текущи	1	0
Задължения към осигурителни организации	3	3
Данъчни задължения-текущи	45	25
Общо	**56**	**32**

3.6.1.Данъчните задължения на дружеството са:	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2014 BGN '000***
Корпоративен данък	12	12
Задължения за ДДС	31	11
ЗДФЛ	1	1
Други данъци	1	1
Общо	**45**	**25**

4. ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

4.1. Приходи

4.1.1.Нетните приходи от продажби включват приходи от услуги:	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2014 BGN '000***
Приходи от продажба на продукция	449	591
Приходи от продажба на стоки	67	57
Приходи от продажба на услуги	432	471
Общо	**948**	**1 119**

4.1.2 Други приходи включват:	***31.12.2013 BGN '000***	***31.12.2014 BGN '000***
Приходи от продажба на материали	109	92
Приходи от продажба на ДА	0	1
Други	2	7
Общо	**111**	**100**

4.1.3.Увеличение на запасите от продукция:

	31.12.2013 BGN '000	*31.12.2014 BGN '000*
Разходи за придобиване на активи по стопански начин	380	29
Общо	**380**	**29**

4.1.4.Финансови приходи

Финансовите приходи включват :

	31.12.2013 BGN '000	*31.12.2014 BGN '000*
Положителни курсови разлики	6	4
Общо	**6**	**4**

4.2.Разходи

4.2.1. Разходи за суровини, материали и външни услуги включват:

Разходи за материали:

	31.12.2013 BGN '000	*31.12.2014 BGN '000*
Ел.енергия	2	2
Гориво и консумативи	50	49
Сервизни инструменти и материали	3	3
Консумативи	6	5
Отопление	2	2
Канцеларски материали	1	1
Материали за производство	667	484
Общо	**731**	**546**

Разходи за външни услуги

	31.12.2013 BGN '000	*31.12.2014 BGN '000*
Наеми	15	15
Застраховки	11	11
Сервизни услуги	30	29
Съобщителни услуги	7	6
Одит	2	2
Куриерски услуги	9	6
Абонамент	1	2
Техническо поддържане на МПС	22	13
Представителни разходи	1	1
Други	4	3
Общо	**102**	**88**

Договорените разходи за годината за одит по закон и други свързани с одита услуги са в размер на 2 хил.лв. (2013г.: 2 хил.лв.)

4.2.2. Разходи за персонала

Общо разходите за персонала включват:

	31.12.2013 BGN '000	*31.12.2014 BGN '000*
Разходи за текущи възнаграждения	127	133
Вноски по социално и здравно осигуряване	23	24
Общо	**150**	**157**

4.2.3. Други разходи	***31.12.2013***	***31.12.2014***
Другите разходи включват:	***BGN '000***	***BGN '000***
Балансова стойност на продадени активи	97	77
Командировки	33	41
Начислени провизии	0	0
Други	4	6
Общо	**134**	**124**

4.2.4.Финансови разходи	***31.12.2013***	***31.12.2014***
Финансовите разхди включват :	***BGN '000***	***BGN '000***
Отрицателни курсови разлики	4	0
Банкови такси	4	4
Общо	**8**	**4**

4.2.5. Разходи за данъци от печалбата	***2013***	***2014***
Основните компоненти на ***разхода за данък върху печалбата*** са:	***BGN '000***	***BGN '000***
Отчет за всеобхватния доход (печалба за годината)		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	258	269
Текущ разход за данък върху печалбата за годината	26	27
Отсрочени данъци върху печалбата	0	0
Общо разход за данък върху печалбата, отчетени в отчета за всеобхватния доход	**26**	**27**
Равнение на данъчния разход за данъци върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат		
Счетоводна печалба за годината	260	270
Данък върху печалбата – 10% (2013 г.: 10%)	26	27
Отсрочени данъци върху печалбата	-	
Общо разход за данък върху печалбата, отчетени в отчета за всеобхватния доход	**26**	**27**

5. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структурата на финансовите активи и пасиви и както следва:

Финансови активи	***2013***	***2014***
Кредити и вземания, в т.ч.	***BGN '000***	***BGN '000***
Вземания от клиенти	15	178
Други вземания	0	130
Парични средства и парични еквиваленти	494	119
	509	**427**

Финансови пасиви	***2013***	***2014***
Финансови пасиви по амортизирана стойност	***BGN '000***	***BGN '000***
Задължения към финансови предприятия	3	3
Задължения към доставчици и трети лица	53	29
	56	**32**

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на

финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството.

Управлението на риска в Дружеството се осъществява текущо от ръководството. Съветът на директорите на дружеството е дефинирал основните принципи на общото управление на финансовия риск, на базата на които са разработени конкретните процедури за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на недеривативни инструменти.

Пазарен риск

а. валутен риск - Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, защото почти всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро.

б. ценови риск - Дружеството не е изложено на директен ценови риск, за негативни промени в цените на стоките и услугите, обект на неговите операции, тъй като те не се влияят от цените на стоковите борси.

в.кредитен риск - Кредитен риск е основно рискът, при който контрагенти на Дружеството няма да бъдат в състояние да платят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите суми по търговските вземания.

Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролират текущо. За целта ежедневно се прави преглед на откритите позиции по клиенти, спазването на договорените кредитни срокове за плащане, получените постъпления, както и се следят вземанията, които не са погасени в срок.

г.ликвиден риск - Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства.

Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от счетоводител, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

Риск на лихвоносните парични потоци

Като цяло дружеството няма значителни лихвоносни активи, с изключение на паричните средства и еквиваленти. Тъй като то не поддържа значителни по размер свободни парични средства, неговите приходи и оперативни парични потоци са в голяма степен независими от промените в пазарните лихвени равнища.

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала Дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на акционерите, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите по капитала.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост.

Справедливи стойности

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти.

6. СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Свързани лица на дружеството са както следва:

1.Николай Пълов – акционер-55% от емитирания капитал
2.Веселин Николов Христов-45% от емитирания капитал
3.Новотранс 2008 ООД участие на акционерите
4.Абсеи ООД-участие на акционер
5.Брусар интелект ЕООД – собственост на акционер
6.Новотика ООД-участие на акционер
7.Софтуерна компания ЕООД-собственост на акционер
8.Електроника ЕАД – акционер е председател на СД
9.Новотика ЮГ – участие на акционер
10.СБС-транс ООД-участие на акционерите
11.Новотика Солар ООД – участие на акционер

7. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

1.ГФО е изготвен към 31.12.2014 г.
2.ГФО е изготвен на 12.03.2015 г.
3.ГФО е одобрен за публикуване от СД на 12.03.2015 г.

Съставител: .....

Ръководител: .....

НОВОТИКА 95 АД * СОФИЯ