

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2014г.

която се очаква да бъде изплатена, като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск към датата на съставяне на годишния финансов отчет.

7. Доходи при напускане (прекратяване на трудовото или служебното правоотношение) са онези доходи на персонала, които са платими като резултат от решението на:

- предприятието да прекрати трудовото или служебното правоотношение на заетия персонал преди изтичането на срока за пенсионирането им, или на
- персонала за доброволно напускане в замяна на тези доходи.

Доходите при напускане, предоставени на персонала, включват глобална сума, определена законодателно или чрез договорно или друго споразумение.

Предприятието признава доходите, начислени при напускане, като задължение и разход.

Доходите при напускане не осигуряват на предприятието бъдещи икономически изгоди, поради което се признават за разход в момента на възникването им.

8. Други дългосрочни доходи са онези доходи на персонала, които са платими 12 или повече месеца от края на периода, през който заетите са положили съответния трудов или служебен стаж. В тези доходи не се включват доходи след прекратяване на трудовото или служебното правоотношение, доходи при напускане, които не са изцяло платими в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналот е положил труда за тях.

Другите дългосрочни доходи се признават незабавно статистическите актюерски печалби и загуби и всички разходи по миналия стаж.

Сумата, призната като задължение (пасив) по повод на другите дългосрочни доходи на персонала, следва да бъде сбор от настоящата стойност на задължението за изплащане на определени доходи към датата на счетоводния баланс минус справедливата стойност на активите по програмата, посредством които задълженията ще бъдат пряко уредени.

Предприятието има политика за начисляване на дългосрочни доходи на персонала. Това се извършва след анализ и преглед за наличие на условия за начисляване на такава провизия /в случай, че в следващите 5г. се очаква да се изплащат такива доходи/.

Средносписъчен брой на персонала:

Категория персонал	Средносписъчен състав (брой)	
	2014	2013
Управител	1	1
Ръководители	1	1
Помощен административен персонал	18	19
По майчинство	2	2
Общо:	22	23

Сума, призната като разход за краткосрочни доходи на персонала:

Категория персонал	Сума (хил.лв.)	
	2014	2013
Управител	122	

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2014г.

		120
Възнаграждения	120	120
Осигуровки	2	-
Ръководители	128	128
Възнаграждения	124	124
Осигуровки	4	4
Помощен административен персонал	181	154
Възнаграждения	152	129
Осигуровки	29	25
Граждански договори	48	-
Общо:	479	402

Дължими суми по платен годишен отпуск:

Задължения за компенсируеми отсъствия	Сума (хил.лв.)	
	2014	2013
В началото на периода	-	-
Начислени	2	2
Изплатени	-	-
Преизчисления	-	-
В края на периода:	2	2

Обезценки на активи

Обезценки на активи се извършват съгласно изискванията на СС 32 и СС 36 регламентиращи отчитането на обезценка на различните видове активи.

Съгласно СС 36, когато възстановимата стойност на актива спадне под балансовата (преносната) стойност на актива, предприятието отразява намаление на балансовата стойност до размера на възстановимата му стойност. Намалението се третира като загуба от обезценка. Загубата от обезценка на актив се признава веднага като текущ разход за дейността. Ако след извършена обезценка на актив неговата възстановима стойност превиши балансовата му стойност, се отразява възстановяване на загубата от обезценка - като текущ приход от дейността - до размера на предходната обезценка, която е била отразена като текущ разход за дейността.

Когато е невъзможно да се определи възстановимата стойност на отделен актив, предприятието определя възстановимата стойност на генериращия парични постъпления обект, към който принадлежи и оценяваният актив.

Според разпоредбите на СС 32 финансовият актив е обезценен, ако балансовата му стойност е по-голяма от очакваната му възстановима стойност. В края на всеки отчетен период предприятието определя дали съществува някакво обективно обстоятелство за обезценяване на дадения финансов актив или група финансови активи. Ако съществува такова обстоятелство, предприятието определя възстановимата стойност на финансовите активи и представя намалението или като текущ финансов разход, или като намаление на резерва от преоценка, ако той е положителна величина. Сумата, превишаваща създадения резерв, се отчита като текущ финансов разход. Когато за финансовия актив е създаден резерв от преоценка,

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2014г.

който е отрицателна величина, обезценката се отчита като текущ финансов разход и като намаление на този резерв.

През 2014г. не са отчетени обезценки.

Свързани лица

Свързани лица - лицата са свързани, когато едното е в състояние да контролира другото или да упражнява върху него значително влияние при вземането на решения от финансово-стопански характер. Те могат да бъдат юридически и физически лица, в т. ч. управленски персонал. Сделки между свързани лица - прехвърляне на активи и/или на пасиви между свързани лица, без да е задължително прилагането на характерната за сделката справедлива цена

Информация за групата, към която принадлежи отчитащото се предприятие:

Наименование и седалище на предприятието – майка: Финанс Инфо Асистанс ЕООД, гр. София, ул. Врабча № 8.

Наименование и седалище на предприятието, което съставя консолидиран финансов отчет за най-голямата група от предприятия, в която се включва отчитащото се предприятие: Финанс Секюрити Груп АД, гр. София, ул. Врабча № 8.

Място, където могат да бъдат получени копия от консолидираните финансови отчети на горепосочените предприятия: гр. София, ул. Врабча № 8.

Дружеството оповестява свързани лица:

Николай Костов и Дениз 2001 ЕООД притежават Финанс Секюрити Груп АД.
 Финанс Секюрити Груп АД – едноличен собственик на Финанс Инфо Асистанс ЕООД и Файнанс Секюрити ЕООД.
 Финанс Инфо Асистанс ЕООД – едноличен собственик на Фиско Груп ЕООД, и Финанс Факторинг Компани ДООЕЛ, Скопие.
 Фиско Груп ЕООД е едноличен собственик на капитала на Чефин Риъл Естейт България ЕООД.

Салдата към 31.12.2014г. по взаимоотношенията със свързани лица са:

Свързано лице клиент	Годината приключваща на 31.12.2014	Обезпечения/Гаранции	Годината приключваща на 31.12.2013	Обезпечения/Гаранции
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	3	няма	52	няма
Всичко вземания от свързани лица:	3	-	52	-

Получени заеми от свързани лица	31.12.2014	Л %	Обезпечения	31.12.2013	Л %	Обезпечения
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	416	10	няма	379	10	няма

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2014г.

Всичко получени заеми:	416	-	-	379	-	-
-------------------------------	------------	----------	----------	------------	----------	----------

Сделките със свързани лица през 2014г. са:

Продажби на услуги	2014	2013
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	36	36
Всичко приходи от услуги :	36	36

Покупки на услуги	2014	2013
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	15	27
Файнанс Секюрити ЕООД	1	5
Възнаграждение ДУК	120	120
Всичко покупки на услуги:	136	152

Покупки на дълготрайни активи	2014	2013
Файнанс Секюрити ЕООД-лек автомобил	9	-
Всичко покупки на ДА :	9	-

Печалба, загуба за отчетния период. Извънредни статии

Признатите за отчетния период приходи и разходи се включват в отчета за приходите и разходите при определяне на печалбата или загубата за отчетния период, освен ако счетоводен стандарт изисква или позволява друго.

Печалбата или загубата за отчетния период включва:

- печалбата или загубата от обичайната дейност и
- извънредните статии.

В отчета за приходите и разходите се отчита общата сума на всички извънредни статии. Естеството и размерът на всяка извънредна статия се оповестява допълнително.

Извънредните статии текущо се отчитат като извънредни приходи и извънредни разходи.

Като извънредни статии се представят:

- балансовата стойност на принудително отчуждените активи;
- балансовата стойност на отписаните активи и пасиви вследствие на природни и други бедствия;
- сумата на получените застрахователни обезщетения.

Печалба или загуба от обичайната дейност

Когато естеството на приходните или разходните статии при определянето на печалбата или загубата от обичайната дейност е важно за обясняване на резултатите от дейността, естеството и размерът на такива статии се отразява отделно.

Разходи

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2014г.

Дружеството отчита текущо разходите за дейността по икономически елементи и след това същите се отнасят по функционално предназначение с цел формиране размера на разходите по направления и дейности. Признаването на разходите за разход за текущия период се извършва при начисляване на съответстващите им приходи.

Към разходите за дейността се отнасят и финансови разходи, които Дружеството отчита и са свързани с обичайната дейност.

Дружеството е приело счетоводна политика да отчита като извънредни разходи само такива разходи, които са ясно отграничени от обичайната дейност и поради което не се очаква да се повтарят често.

Разходите се отчитат на принципа на текущо начисляване. Оценяват се по справедливата стойност на платеното или предстоящо за плащане.

Вид разход	Годината приключваща на 31.12.2014	Годината приключваща на 31.12.2013
Разходи за суровини и материали:		
Канцеларски материали	-	1
Гориво	65	71
Консумативи автомобили	26	19
Хигиенни материали	-	1
Тонер касети	5	2
Офис техника под стойностен праг	2	2
Вода	2	2
Ел.Енергия	2	2
Други	3	-
Всичко разходи за материали:	105	100
Разходи за външни услуги:		
Куриерски услуги	2	-
Одит	1	1
Застраховки	9	13
Разходи за автомобили	7	6
Пощенски услуги	2	3
Счетоводно обслужване	18	20
Телефонни услуги	13	14
ТРЗ	3	3
Автомивка, паркинг	-	2
Наем МПС	46	55
Наем сграда	64	64
ТБО, ДНИ -сграда	4	8
GPS поддръжка	1	1
Други	2	2
Всичко разходи за външни услуги:	172	192
Административни дълготрайни материални активи	4	3

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2014г.

Административни дълготрайни нематериални активи	-	3
Всичко разходи за амортизации:	4	6
Разходи за персонала:		
Административен персонал	231	154
Членове на органите на управление	248	248
Всичко разходи за заплати и осигуровки:	479	402
Други разходи		
Разходи за командировки	33	19
Балансова стойност на продадените активи в т.ч.:	-	5
- дълготрайни активи	-	5
разходи за нощувки	19	21
разходи за управленски цели	25	28
разходи за ел. фишове	-	1
разходи за данъци	3	3
разходи несвързани с дейността	-	2
други	1	2
Всичко други разходи:	81	81
Общо разходи за оперативна дейност	841	781

ПОКАЗАТЕЛИ	Сума (хил.лв.)	
	начислени	платени
Други финансови разходи	38	1
Общо финансови разходи	38	1
Общо неплатени финансови разходи към 31.12.2014	37	

Приходи

Дружеството отчита текущо приходите от обичайната дейност по видове.

Признаването на приходите се извършва при спазване на приетата счетоводна политика за следните видове приходи:

- Приходи от продажба на стоки, продукция и други активи – при прехвърляне собствеността и предаване на съответните активи на купувачите;
- При извършване на краткосрочни услуги – при завършване на съответната услуга и приемане на работата от клиента;
- При дългосрочни услуги на базата на етап на завършен договор;
- Приходите от наеми се признават на времева база за срока на договора.

Към приходите от обичайна дейност за дружеството се отнасят и финансовите приходи.

Дружеството е приело счетоводна политика да отчита като извънредни приходи само такива приходи, които са ясно отграничени от обичайната дейност и поради това не следва да се повтарят често.

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2014г.

Приходите се отчитат на принципа на текущо начисляване. Оценяват се по справедливата стойност на полученото или подлежащо на получаване.

Признатите за отчетния период приходи и разходи се включват в отчета за приходите и разходите при определяне на печалбата или загубата за отчетния период, освен ако друг стандарт изисква или позволява друго.

Вид на прихода	Годината приключваща на 31.12.2014	Годината приключваща на 31.12.2013
Приходи от продажби		
Услуги	676	747
Други услуги	676	747
Други приходи	2	7
в т.ч. от продажба на ДМА	-	7
в.т.ч. от отписани задължения	2	-
Всичко приходи от продажби:	678	754
Общо приходи от оперативна дейност:	678	754
Неполучени приходи от оперативна дейност към 31.12.	57	77

ПОКАЗАТЕЛИ	Сума (хил.лв.)	
	начислени	получени
Приходи от лихви	31	
Лихви по предоставени краткосрочни заеми	31	
Обща сума на приходите от лихви	31	
Общо финансови приходи	31	
Общо неполучени финансови приходи към 31.12.2013	31	

Отчет за паричния поток

Дружеството отчита и представя паричните потоци по прекия метод съгласно изискванията на СС 7.

Паричните потоци се класифицират като парични потоци от:

- Основна дейност
- Инвестиционна дейност
- Финансова дейност

Отчет за собствения капитал

Приета е счетоводна политика да се изготвя отчета чрез включване на:

Нетна печалба и загуба за периода

Салдото на неразпределената печалба както и движенията за периода

Всички статии на приходи или разходи, печалба или загуба, които в резултат на действащите СС се признават директно в собствения капитал

Кумулативен ефект от промените в счетоводна политика и фундаментални грешки в съответствие с СС 8

Прехвърляне и разпределение на капитал между собствениците

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2014г.

Настъпилите промени в резултат на всички изменение по всички елементи на собствения капитал

IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Събития след датата на баланса

Между датата на годишния финансов отчет и датата на одобрението му за публикуване не са възникнали коригиращи и некоригиращи събития, от които да възникнат специални оповестявания съгласно изискванията на СС 10.

Фундаментални грешки

През отчетния период не са констатирани грешки, свързани с представяне на финансово-счетоводната информация за предходен период.

Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Приложението на Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет.

Действащо предприятие. Несигурности

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с принципа на действащо предприятие. На управляващите органи не са известни данни, които водят до несигурност относно възможността на предприятието да продължи своята дейност.

Възнаграждение за одит

Съгласно чл.38, ал.5 от Закона за Счетоводството Дружеството оповестява, че възнаграждението за одит на ГФО за 2014 г. е в размер на 977.91 лева без ДДС. Дружеството не е получавало други услуги от независимия одитор.

V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Въз основа на информацията, предоставена в отделните съставни части на годишния финансов отчет за 2014 година, представяме следните показатели, получени в резултат на финансово-счетоводен анализ:

Показатели:	2014	2013	2014/2013	
	година	година	стойност	процент
Финансов резултат	(155)	1	(156)	(15600.0)%
Нетен размер на приходите от продажби	676	747	(71)	(9.5)%
Собствен капитал	797	952	(155)	(16.3)%
Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	1236	1188	48	4.0%

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2014г.

Обща сума на активите	2033	2140	(107)	(5.0)%
Приходи	709	793	(84)	(10.6)%
Разходи	879	792	87	11.0%
Краткотрайни активи	1748	1875	(127)	(6.8)%
Разходи за бъдещи периоди	25	24	1	4.2%
Налични краткотрайни активи	1723	1851	(128)	(6.9)%
Краткосрочни задължения	576	528	48	9.1%
Краткосрочни вземания	537	577	(40)	(6.9)%
Краткосрочни финансови активи	5	5	0	0.0%
Парични средства	1181	1269	(88)	(6.9)%
Текущи задължения	576	528	48	9.1%

	2014	2013	2014/2013 стойност	%
Рентабилност:				
Коеф. на рентабилност на приходите от продажби	(0.2293)	0.0013	(0.2306)	(17228.0)%
Коеф. на рентабилност на собствения капитал	(0.1945)	0.0011	(0.1955)	(18614.4)%
Коеф. на рентабилност на пасивите	(0.1254)	0.0008	(0.1262)	(14998.1)%
Коеф. на капитализация на активите	(0.0762)	0.0005	(0.0767)	(16415.8)%
Ефективност:				
Коеф. на ефективност на разходите	0.8066	1.0013	(0.1947)	(19.4)%
Коеф. на ефективност на приходите	1.2398	0.9987	0.2410	24.1%
Ликвидност:				
Коеф. на обща ликвидност	2.9913	3.5057	(0.5144)	(14.7)%
Коеф. на бърза ликвидност	2.9913	3.5057	(0.5144)	(14.7)%
Коеф. на незабавна ликвидност	2.0590	2.4129	(0.3539)	(14.7)%
Коеф. на абсолютна ликвидност	2.0503	2.4034	(0.3531)	(14.7)%
Финансова автономност:				
Коеф. на финансова автономност	0.6448	0.8013	(0.1565)	(19.5)%
Коеф. на задлъжнялост	1.5508	1.2479	0.3029	24.3%

Съставител:

Цветолина Проданова

Ръководител:

Здравко Стоев

гр. София, 24.02.2015г.