

4000 Пловдив, ул. Хан Кубрат 1
Делови център Пловдив
Тел. 032 275 656, факс: 032 633 770
account@noviz.com www.noviz.com



NOVIZ® АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

за годината завършваща на 31 декември 2015 година



ISO 9001:2000
ISO 22000:2005



Златни медали от
Международен
панаир Пловдив -
1998, 1999, 2000, 2002, 2005



Златен медал за
услуги и качество
Международна награда на
АКТУАЦИОАБ-2002



Платинена звезда за лидерство,
престиж и иновации в туризма
Международна награда на
B.I.D - 2004

„НОВИЗ“ АД

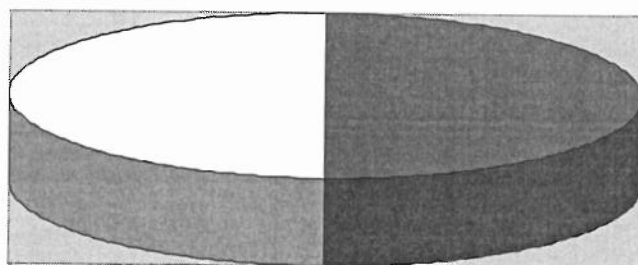
1. Информация за дружеството

„НОВИЗ“ е акционерно дружество, регистрирано в Търговски регистър при Агенция по вписванията с ЕИК БУСТАТ: 825 305 398, със седалище град Пловдив и адрес на управление улица „Хан Кубрат“ № 1.

Акционерното участие е както следва:

BGN'000

Акционер	Акционерен капитал									
	2015					2014				
	брой акции	номинална стойност	обща стойност	стойност платени	% дял за клас акции	брой акции	номинална стойност	обща стойност	стойност платени	% дял за клас акции
<i>Обикновени поименни акции:</i>										
Иван Любозаров Фратев	50	1	0	0	0,01%	50	1	0	0	0,01%
Анна Любозарова Фратева	300	1	0	0	0,06%	300	1	0	0	0,06%
Делови център Пловдив ООД	600	1	1	1	0,12%	600	1	1	1	0,12%
ЛК Лидер АД	50	1	0	0	0,01%	50	1	0	0	0,01%
Общо :	1 000	x	1	1	0,20%	1 000	x	1	1	0,20%
<i>Обикновени акции на приносител:</i>										
Любозар Иванов Фратев	259 677	1	260	260	51,94%	259 677	1	260	260	51,94%
Иван Любозаров Фратев	96 470	1	96	96	19,29%	96 470	1	96	96	19,29%
Анна Любозарова Фратева	95 890	1	96	96	19,18%	95 890	1	96	96	19,18%
Олга Николаевна Фратева	46 333	1	46	46	9,27%	46 333	1	46	46	9,27%
Иван Ангелов Игнатов	155	1	0	0	0,03%	155	1	0	0	0,03%
Славия Василева Василева	95	1	0	0	0,02%	95	1	0	0	0,02%
Надежда Ковачева - Палазова	95	1	0	0	0,02%	95	1	0	0	0,02%
Лидия Павлова Томова	95	1	0	0	0,02%	95	1	0	0	0,02%
Евгения Иванова Пилярска	95	1	0	0	0,02%	95	1	0	0	0,02%
Йорданка Петкова Стоянова	95	1	0	0	0,02%	95	1	0	0	0,02%
Общо :	499 000	x	499	499	99,80%	499 000	x	499	499	99,80%
Общо обикновени акции:	500 000	x	500	500	100,00%	500 000	x	500	500	100,00%
<i>Привилегировани акции на приносител без право на глас:</i>	<i>500 000</i>	<i>1</i>	<i>500</i>	<i>500</i>	<i>100,00%</i>	<i>500 000</i>	<i>1</i>	<i>500</i>	<i>500</i>	<i>100,00%</i>
Общо:	1 000 000	x	1 000	1 000	x	1 000 000	x	1 000	1 000	x



- ☐ обикновени поименни акции
- ☒ обикновени акции на приносител
- ☐ привилегировани акции

През 2015 година не е извършвана промяна в размера и структурата на акционерния капитал.

„НОВИЗ” АД

2. Предмет на дейност

Основните дейности, които според устава на дружеството и фактически формират обичайната и съществена част от приходите от дейността през годините са:

- Търговия с полимери и производство на полиетиленови опаковки;
- Търговия с уреди за дома и хотела, солариуми, СПА оборудване и козметични препарати;
- Хотелиерска дейност;

Съществена промяна в дейността спрямо предходната година, важна за правилното разбиране на отчета със съществен ефект върху размера и структурата на приходите е намалението на продажбите от стоковата група електро оборудване на клиенти от Европейския съюз от 618 х.лв за 2014г. на 192 х.лв. за 2015г. представляващо спад в приходите от продажби на този вид стоки над 3 пъти, при увеличението на продажбите от тази стокова група електро от 47 х.лв за 2013г. на 618 х.лв. за 2014 г. представляващо ръст в приходите от продажби на този вид стоки над 13 пъти.

Съществен ръст в приходите от продажби спрямо предходната година – над 19% бележи и търговията в стокови групи - полимери и полиетиленови опаковки – 19.5% и стокова група полиетиленови опаковки - - 30%.

Промените се дължат както на търговската конюнктура, така и на уменията и усилията на екипа и ръководството на дружеството.

Няма преустановявани дейности и/или планове за това.

Дружеството няма регистрирани клонове.

Производствената дейност, доставките съхранението и експедицията на полимери/продукция и стоки се осъществяват в собствена база находяща се в с. Труд община Марица, област Пловдив.

Търговията с полимери, уреди за дома и хотела, солариуми, електро и СПА оборудване и козметични препарати се осъществява от офисите на дружеството, находящи се в бизнес сграда „Делови център” на адреса на управление на дружеството – ул. Кубрат № 1, гр. Пловдив.

Хотелиерската дейност се осъществява в собствен хотелски комплекс, находящ се в гр. Пловдив на бул. Руски № 55.

Докладът за дейността на „НОВИЗ” АД за годината, приключваща на 31 декември 2015 година е одобрен за издаване, с решение на Съвета на Директорите от 3 май 2016 година.

3. Резултати от дейността и финансовото състояние

Резултатите от дейността на Дружеството за 2015 г. са положителни - реализирана е печалба след данъчно облагане 141 хил. лв., като реализираната печалба през 2014 г. е в размер на 95 хил. лв.

Резултатите през 2015 г. са следствие на това, че дружеството се стреми да запазва своята ефективност, въпреки засилващия се ефект от икономическата криза, чрез оптимизация и използване на производствената и търговската база и по-ефективно използване на ресурсите.

BGN'000

Показатели	2015 г.	2014 г.
Общо приходи	12 924	11 139
Общо разходи	12 765	11 033
Счетоводна печалба	159	106
Разход за данъци	18	11
Нетна печалба	141	95

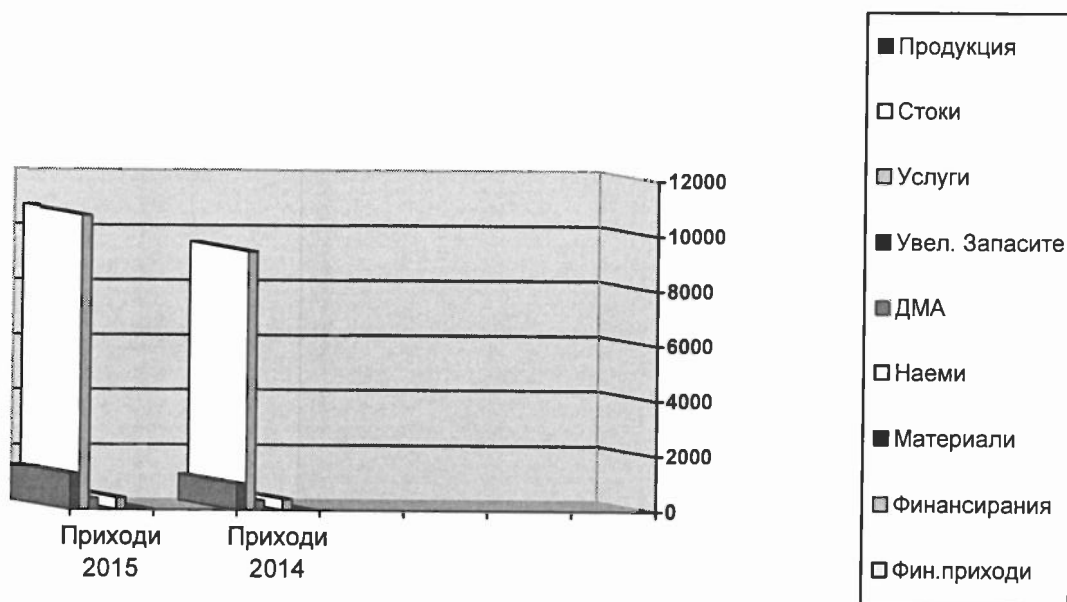


Приходите са формирани от:

BGN'000

Приходи	2015 г.	2014 г.
От продажба на продукция	1 306	949
От продажба на стоки	10 706	9 413
От услуги	405	355
Увеличение на запасите от продукция и НЗП	8	10
От наеми на инвестиционни имоти и други активи	445	406
От продажба на ДМА	15	0
От продажба на материали	0	1
От финансиране	3	0
Финансови приходи	36	5
Общо:	12 924	11 139

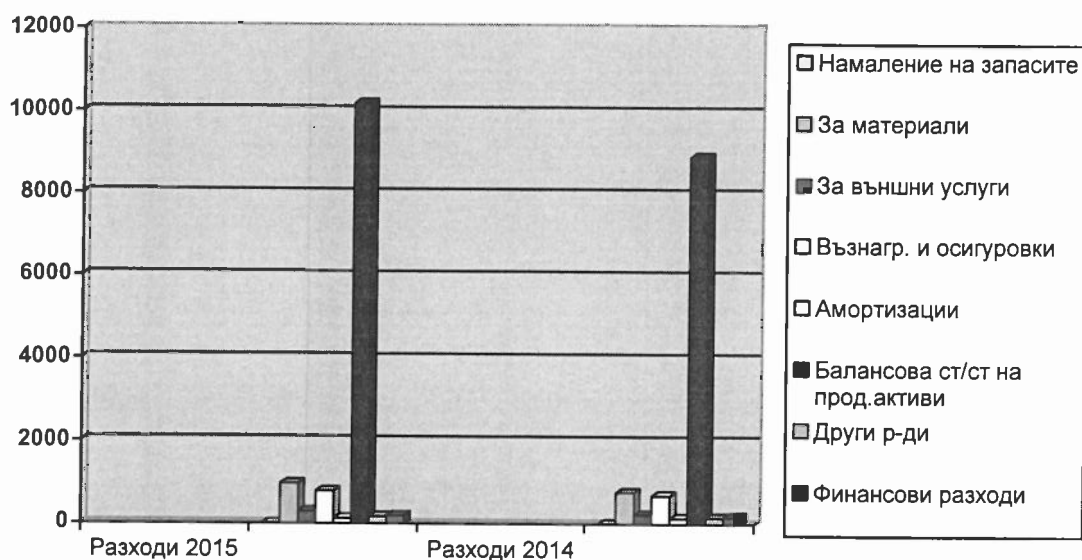
„НОВИЗ“ АД



Разходите са формирани от разходи за:

Разходи	BGN'000	
	2015 г.	2014 г.
Намаление на запасите от продукция и НЗП	6	4
За материали	976	763
За външни услуги	302	222
За възнаграждения и осигуровки	790	685
За амортизации	128	143
Балансова ст-ст на продадени активи	10 200	8 899
Други разходи	170	152
Финансови разходи	193	165
Общо:	12765	11 033

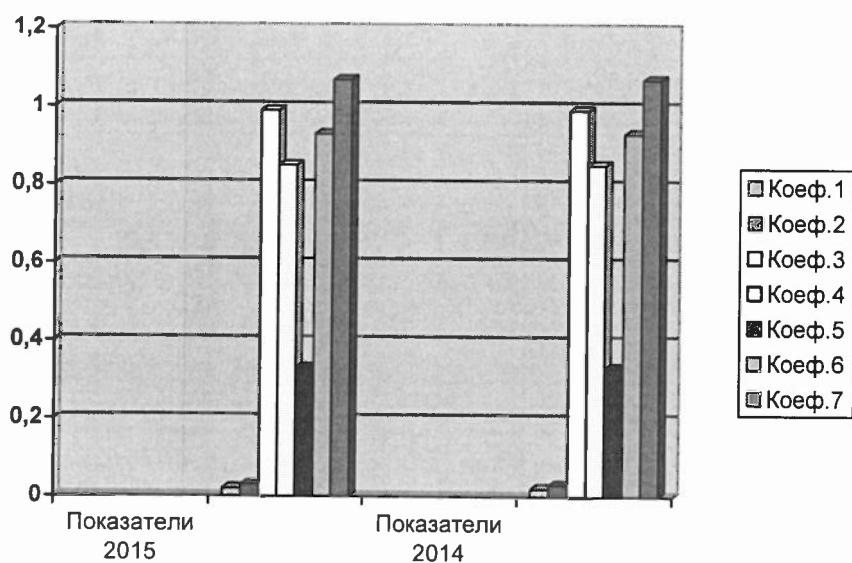
„НОВИЗ” АД



Финансови показатели от дейността на Дружеството

2015 г. 2014 г.

1. Коефициент на рентабилност на приходите от дейността	=	0,02	0,02
2. Коефициент на рентабилност на собствения капитал	=	0,04	0,03
3. Ефективност на приходите от дейността	=	0,99	0,99
4. Коефициент на обща ликвидност	=	0,92	0,85
5. Коефициент на бърза ликвидност	=	0,39	0,33
6. Коефициент на финансова автономност	=	0,94	0,93
7. Коефициент на задлъжнялост	=	1,06	1,07



„НОВИЗ” АД

4. Капиталови ресурси и инвестиции

През 2015 година са придобити материални дълготрайни активи на обща стойност 58 хил. лв. Изплатени са разходи за придобиване на незавършени материални дълготрайни активи на обща стойност 86 х.лв. /от тях 30 х.лв са разходи по изпълнението на договор финансиран по Оперативна програма „Развитие на конкурентността на българската икономика”/. Тези активи са свързани с осигуряване нормалното функциониране на производствените мощности и подобряване на експлоатационните им параметри.

5. Показатели, свързани с баланса

Общата стойност на активите по баланса за 2015г. е 7 465 и 7 200 за 2014г., или нетното им изменение е увеличение с 265 хил. лв.

Структурата на активите и изменението им през 2015г., спрямо 2014г. е както следва:

№	Активи	Балансова стойност BGN'000		Относителен дял (%) спрямо общата стойност на активите	
		2015	2014	2015	2014
I.	Нетекущи (дълготрайни активи)	4 486	4 498	0,60	0,62
II.	Текущи(краткотрайни активи- включително – предплатени активи)	2 979	2 702	0,40	0,38

Пасивите на баланса включват следните позиции:

№	Пасиви	Балансова стойност BGN'000		Относителен дял (%) спрямо общата стойност на пасивите	
		2015	2014	2015	2014
I.	Нетекущи (дългосрочни пасиви)	628	597	0.16	0.16
II.	Текущи (краткосрочни пасиви)	3 258	3 165	0.84	0.84

Промяната в балансовите числа е резултат от нормалния стопански процес на обслужване на задълженията.

6. Човешки ресурси

Средно списъчния състав на персонала през 2015 година е 56 бр. /спрямо 56 бр. за 2014 г.

„НОВИЗ” АД

Ръководството очаква, че съществуващите капиталови ресурси и източници на финансиране на дружеството ще бъдат достатъчни за развитието на дейността му. От страна на ръководството на дружеството финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни продажни цени, цена на привлечените средства и да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Програмата на Дружеството за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Дружеството.

9.1.2. Пазарен риск

а) Валутен риск

Дружеството не е изложено на значим валутен риск, тъй като неговите сделки се извършват основно в лева и в евро. Заемите, получени и изплащани в евро не излагат дружеството на валутен риск на паричния поток. Дружеството не поддържа значими парични наличности извън тези в лева и в евро.

Дружеството има определени транзакции в чужбина, които са изложени на риск от преизчисление на валутната експозиция. Валутната експозиция, свързана с чуждестранната дейност на Дружеството се управлява главно чрез заеми, деноминирани в съответната чуждестранна валута. Ръководството приема и прилага мерки за избягване на негативни последици от промените във валутните курсове като договаряне и осъществяване на сделки основно в лева и в евро.

б) Лихвен риск

Финансовите пасиви, които излагат дружеството на лихвен риск, са получените оборотни банкови кредити /овърдрафт/. Банковите кредити са обезпечени с ипотека на недвижими имоти, особени залози на материални запаси и дълготрайни активи и годишната лихва по тях се определя от тримесечен EURIBOR със съответната надбавка според условията на кредитиращата банка.

За финансиране на стопанската си дейност дружеството използва и търговски кредити. Търговските кредити са от основен акционер на дружеството и не се обезпечават. Лихвата е варира в рамките на 3.5 - 4%.

Ръководството на дружеството е предоговорило лихвените проценти в резултат от променената икономическа обстановка през отчетната година. Предоговарянето е осъществено на базата на благоприятен лихвен процент, като стойността на банковия ресурс е определена индивидуално от кредитиращата банка. Ръководството на дружеството има основания да счита, че след извършеното предоговаряне, не са налице допълнителни финансови рискове по отношение на дейността, в резултат на използваните банкови кредити.

в) Ценови риск

Дружеството не е изложено на пряк ценови риск, тъй като цените на произвежданата от него продукция, продаваните стоки и извършваните услуги се образуват на основата на пазарни принципи и отразяват всички промени в конкретната ситуация.

„НОВИЗ“ АД

Дружеството е изложено на риск от промяна в цените на стоките /полиетилен и полиетиленови продукти/, поради глобалните проблеми свързани с оползотворяването и неутрализирането на отпадъците от тези продукти и налагащите се разходи свързани с утилизацията на отпадъците. Ръководството на дружеството няма основания да счита, че са налице допълнителни финансови рискове по отношение на дейността, в резултат на промяна в цените на полиетилен и полиетиленови продукти, тъй като производството на полиетиленови опаковки е изцяло в съответствие с действащата в момента нормативна база. Ориентирано е основно към изработката на изделия по спецификация на клиенти – пликосе, чували, фолия, изделия с рекламен печат. и от 1.10.2012 год. дружеството произвежда чанти за многократно използване в съответствие с ПМС №239/1.10.2012.

9.1.3. Кредитен риск

В Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Дружеството има разработена и внедрена политика, която гарантира, че продажбите на стоки, продукция и услуги на едро се извършват на клиенти с подходяща кредитна история. Продажби на клиенти на дребно се извършват в брой или чрез кредитни карти. Паричните трансакции се извършват с финансови институции с висок кредитен рейтинг. Дружеството има изградена политика, която ограничава размера на кредитната експозиция към отделна финансова институция. Дружеството предоставя кредитни периоди на по-големите си клиенти от една седмица до 45 дни. От своя страна дружеството ползва кредитни периоди в рамките на една седмица до 30 дни, предоставени му от неговите доставчици. Финансовите активи, които потенциално излагат дружеството на кредитен риск, са предимно вземания от продажби и предоставени заеми. Основно дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че някои от контрагентите му не изплатят своите задължения. Политиката на ръководството за минимизиране на този риск е насочена към осъществяване на продажби на стоки, продукция и услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация и получаване на адекватни обезпечения.

9.1.4. Ликвиден риск

Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства, както и възможности за допълнително финансиране с кредити и за закриване на пазарни позиции.

Поради динамичната природа на основните типове бизнес, ръководството на Дружеството има за цел да постигне гъвкавост във финансирането, като поддържа достатъчно неизползвани разрешени кредитни линии /овърдрафт/.

Ръководството на дружеството поддържа оптимално количество свободни парични наличности с цел осигуряване на постоянна ликвидност за покриване на текущите задължения. Това се постига посредством системата за финансово планиране, като паричните постъпления и плащания се координират от гледна точка на срочност и размери.

9.1.5 Данъчен риск

През последните години се отчита тенденция за намаляване на данъчните ставки. С членството на България в ЕС е в ход процес на хармонизация на данъчното й законодателство с това на другите държави – членки, които имат относително по-ниски/устойчиви данъчни ставки и по-прости и ясни административни процедури за плащане на данъците.

10. Научноизследователска и развойна дейност:

Дружеството, не е в състояние самостоятелно да финансира фундаментални научно-изследователски проекти. На този етап е реалистично и разумно планиране на ресурси за финансиране на развойни инженерингови разработки, ноу-хау и технологични нововъведения като енергийна ефективност, стандартизация, добри търговски практики, съвременни автоматизирани системи за управление на бизнеса, програми за конкурентноспособност, поддържане и повишаване на професионалните знания и квалификация на персонала, етапно преминаване към екотехнологии и ресурси и други подобни проекти съфинансирани със средства от Европейския съюз и от националния бюджет.

11. Управление

Съгласно действащият Търговски закон в България към 31.12.2015 г. дружеството е с едностепенна система на управление и се управлява и представлява от Съвет на директорите в състав:

инж. Любозар Фратев Председател на СД и Изпълнителен Директор

Анна Любозарова Фратева - член

Иван Ангелов Игнатов - член

12. Информация по чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон

12.1 Към 31.12.2015г. дружеството не притежава собствени акции и не е придобило нито е прехвърляло през годината собствени акции;

12.2 Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите включително осигурителните вноски получени/начислени и изплатени/ общо през годината от членовете на Съвета на директорите за отчетната финансова година от дружеството, независимо от това, дали са били включени в разходите на дружеството или произтичат от разпределение на печалбата:

Начислените и изплатени възнаграждения на членовете на Съвета на директорите за отчетната и за предходната финансова години, включително осигурителните вноски възлизат на 104 х.лв/91 х.лв. 2014 г.

12.3.1 Няма придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на Съвета на директорите през годината акции на дружеството:

12.3.2 Членовете на Съвета на директорите нямат право да придобиват акции на дружеството.

12.3.3 Членовете на Съвета на директорите, не участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници;

12.3.4 Членове на Съвета на директорите, не притежават повече от 25% от капитала на други търговски дружества:

12.3.5 Членове на Съвета на директорите участват в управлението на други дружества, както следва:

ЛК Лидер АД – гр. Пловдив

12.3.6 С изключение на оповестените в бележка 30.2 “Сделки с акционери” от Приложенията към финансовия отчет през 2015 г. членове на Съвета на директорите не са сключвали договори с Дружеството, които излизат извън неговата обичайна дейност или се отклоняват съществено от пазарните условия.

„НОВИЗ“ АД

13. Наличие на клонове на дружеството

Дружеството няма клонове за осъществяване на дейността си.

14. Взаимоотношения с контролирани, свързани и контролиращи предприятия

15.1. Контролирани дружества

Новиз АД контролира следните дружества:

- Делови център ООД – гр. Пловдив;
- Интерконтакт ООД – гр. Пловдив

Новиз АД, има значително участие в управлението на ЛК Лидер АД – гр. Пловдив

15.2. Контролиращи дружества

Дружеството е контролирано от акционери – физически лица.

16. Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и точна представа за неговото финансово състояние към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвяне на годишния финансов отчет към 31.12.2015 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовия отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното използване на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

17. Разпределение на печалбата от текущия период

Съветът на директорите е взел решение да предложи на годишно общо събрание на акционерите на дружеството за 2015 г. реализираната печалба през 2015 г. в размер на 141 хил.лв. да бъде разпределена за допълнителни /други/ резерви.

Изпълнителен директор:

/инж. Любозар Фратев/



гр. Пловдив, 03 май 2016 г.