

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, завършваща на 31 декември 2018г.

ПРИЕТ С ПРОТОКОЛ ОТ 25.03.2019г. НА ЕДНОЛИЧНИЯ СОБСТВЕНИК НА КАПИТАЛА ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА АРМИ 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 2018г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

Годишния финансов отчет на Дружеството за 2018г. е одитиран от регистрирания одитор Евгени Атанасов, № 701, от публичния регистър на ИДЕС, по чл.20 от ЗНФО, чрез АБВ Одит Консулт ЕООД

Описание на дейността

Дружеството е регистрирано в Република България с ЕИК 103782041.

Дружеството е със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция: гр. София, район Слатина, ул. Проф. Цветан Лазаров № 13.

Дружеството е регистрирано в България с основна дейност посредничество и представителство при сключване и изпълнение на застрахователни и презастрахователни договори.

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Финансовият резултат на Дружеството за 2018г. след данъци е печалба, в размер на 59 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

Към 31 декември 2018г. Дружеството няма преки участия в други дружества:

Структура на основния капитала

Едноличен собственик на капитала	Дялово участие	Брой дялове	Номинална ст/ст на един дял (лв.)
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	100.00%	50	100
Всичко	100.00%	50	100

Капиталова структура

Собственият капитал на Дружеството е 115 хил. лв.

През отчетната 2018г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството спрямо предходния отчетен период като същият е 5 хил. лв.

Управление

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2018г., Дружеството е еднолично дружество с ограничена отговорност.

Управител на Дружеството до 28 януари 2019 беше Мария Димова. От 29 януари 2019г., след вписване в Търговски регистър към Агенция по вписванията, новият управител на Дружеството е Розик Такворян.

Човешки ресурси

Персонал

Персоналът, с който е реализирана дейността през 2018 год. е от седем човека.

Работна заплата

Начислените и изплатени средства за работна заплата за изтеклата година са в размер на 45 хил. лв.

Социални придобивки

През 2018 г. Дружеството не е предоставило на служителите си социални придобивки.

Анализ на продажби и структура на разходите

Основният дял от приходите на Дружеството са от брокерски услуги – комисионни за премии по застраховки.

Приходите на дружеството са в размер на 349 хил. лв., формирани от приходи от дейността – 348 хил. лв. и финансови приходи – 1 хил. лв.

• Приходите от дейността са изцяло от брокерски услуги – комисионни за премии по застраховки.

• Финансовите приходи са формирани от приходи от продажба на вземания.

Разходите на дружеството през 2018г. са 283 хил. лв., формирани от разходи за материали, услуги и персонал – 71 хил. лв., други разходи – 198 хил. лв. (неустойка за неизпълнен ангажимет по сключен договор в размер на 197 хил. лв. и лихви за забава на публични задължения в размер на 1 хил. лв.) и финансови разходи – 14 хил. лв. (основно от лихви по получени заеми)

Структура на приходите от основна дейност е както следва:

	2018 г.	2017 г.
Продажби на услуги, в т.ч.:	348	335
Брокерски услуги - комисионни за премии по застраховки	348	335
Общо	348	335

Разходите за основна дейност са в размер на 269 хил. лв. и са свързани основно с:

Разходи за материали

	2018 г.	2017 г.
Офисни и други консумативи	1	3
Общо	1	3

Разходи за външни услуги

	2018 г.	2017 г.
Наем на сгради, помещения, офиси	6	8
Независим финансов одит	2	3
Разходи за общ финансов надзор	5	2
Комуникация - телефони и интернет	1	1
Куриерски и пощенски	1	1
Счетоводно обслужване/ ТРЗ	1	1
Общо	16	16

Разходи за персонал

	2018 г.	2017 г.
Разходи за заплати, в т.ч.:	45	45
на административен персонал	45	45
в т.ч. разходи по неизпозвани отпуски	1	1
Разходи за осигуровки, в т.ч.:	9	9
на административен персонал	9	9
Общо	54	54

Други разходи

	2018 г.	2017 г.
За глоби и неустойки по търговски сделки	197	-
За лихви за забава по публични задължения	1	-
Общо	198	-

Инвестиционни проекти

Към 31.12.2018 г. Дружеството не е извършило инвестиции.

Дружеството не притежава инвестиционни имоти.

Дружеството разполага с дълготрайни материални и нематериални активи от следните групи:

- IV група - компютри и софтуер;
- VII група - други амортизируеми активи.

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2018г. Дружеството не е извършвало изследователска и развойна дейност.

Кратък преглед на състоянието на пазара

Основни клиенти, сключени договори

Основен и дългогодишен наш клиент е ЗАД Армеец АД.

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

Преглед на дейността

Резултати за текущия период

През 2018г. Дружеството подобри значително финансовия си резултат, което се дължи на увеличени брой точки за продажби на застраховки, увеличени брой персонал, интеграция на дейността с дружеството Лизинг финанс ЕАД, което също е дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД и други мерки предприети за повишаване на финансовите показатели.

Дивиденди и разпределение на печалбата

През 2018г. Дружеството не е разпределяло дивидент.

Финансови инструменти

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

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Финансови активи		
Текущи търговски и други вземания	10	10
Вземания по договори за цесии, в т.ч.:	1	26
- Текущи	1	26
Парични средства	257	346
Общо финансови активи	268	382
Финансови пасиви		
Текущи търговски и други задължения	16	17
Задължения по кредити, в т.ч.:	132	276
- Текущи	132	276
Общо финансови пасиви	148	293

В приложенията към финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2018г. е представена допълнителна информация относно оценяването и представянето на финансовите инструменти.

Финансов отчет и анализ

Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

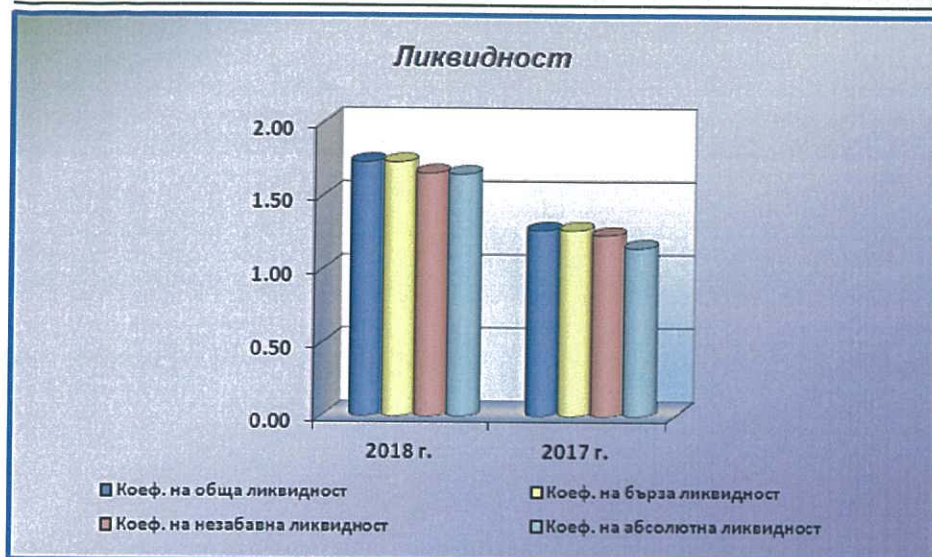
	2018 г.	2017 г.
Приходи	349	347
Разходи	283	235
Финансов резултат преди данъци	66	112



Коеф. на финансова автономност	2018 г.	2017 г.
Коеф. на задлъжнялост	0.7372	0.2815
	1.3565	3.5529



Коеф. на обща ликвидност	2018 г.	2017 г.
Коеф. на бърза ликвидност	1.7308	1.2649
Коеф. на незабавна ликвидност	1.7308	1.2649
Коеф. на абсолютна ликвидност	1.6538	1.2318
	1.6474	1.1457



Ефективност на разходите
Ефективност на приходите

2018 г.
1.2332
0.8109

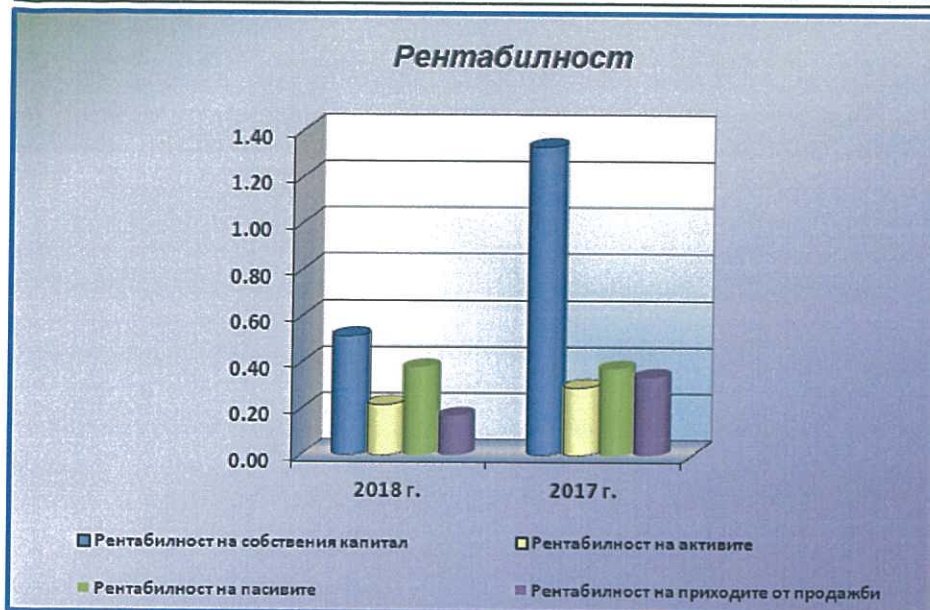
2017 г.
1.4766
0.6772



Рентабилност на собствения капитал
Рентабилност на активите
Рентабилност на пасивите
Рентабилност на приходите от продажби

2018 г.
0.5130
0.2177
0.3782
0.1695

2017 г.
1.3294
0.2920
0.3742
0.3373



Стопански цели за 2019г.

Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на дружеството в дългосрочен план.

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2019 г.:

- Продължаване на интеграцията и използване на застрахователното посредничество на Арми Груп ЕООД от всички дружества от Групата;
- Повишаване качеството на предлаганите услуги и намаляване на административните разходи – финансови и времеви свързани със застраховане;
- Достигане до клиентите на дружествата от Групата за предоставяне на застрахователни услуги;
- Прекратяване на дейности различни от застрахователните.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

Не са настъпили събития след датата на изготвяне на финансовия отчет, които биха рефлектирали върху резултата на Дружеството през следващия отчетен период.

С решение на едноличният собственик на Дружеството Финанс Инфо Асистанс ЕООД от 15 януари 2019г. е освободен от длъжност досегашния Управител на Дружеството Мария Кръстева Димова и на нейно място е назначен нов Управител – Розик Сукияс Такворян. Смяната е вписана в ТР към Агенция по вписванията на 29 януари 2019г.

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.

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	132	276
Търговски кредити и заеми към трети лица и стокови кредити	132	124
Търговски кредити и заеми към свързани лица и стокови кредити	-	152
Намален с:		
паричните средства и парични еквиваленти	(257)	(346)
Нетен дългов капитал	(125)	(70)
Общо собствен капитал	115	85
Общо капитал	(10)	15
Коефициент нетен дълг към общо капитал	12.5000	-4.6667

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. Дружеството не е изложено на кредитен риск от своята оперативна дейности – предлагане на застрахователни услуги. Кредитният риск е пряко свързан с ликвидният риск на дружеството.

Предлаганите услуги и общите условия на застрахователното дружество, на което Арми Груп ЕООД е застрахователен брокер, предвиждат прекратяване на застрахователния договор при неплащане в срок от 15 дни от датата на падеж на дължимо плащане. Така се изключва възможността от предоставяне на застрахователна услуга без да е извършено плащане.

Вземания от клиенти

Експозицията към кредитен риск зависи от индивидуалните характеристики на отделните клиенти. Демографската структура на клиентите и риска от неплащане в индустрията или в страната, в която те оперират влияят в по-малка степен на кредитният риск.

Инвестиции

Дружеството извършва краткосрочни инвестиции в дългови и корпоративни ценни книжа, дялове на колективни инвестиционни схеми с оглед реализиране на доходи.

През 2017г. Дружеството закупи 200 000 бр. акции от капитала на публично дружество, които продаде в края на 2017г.

През 2018 г. Дружеството не е извършвало инвестиции.

Гаранции

Политиката на Дружеството е да дава финансови гаранции само след решение на ръководството на Дружеството, съгласувано с ръководството на Групата.

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.

Дружеството следи риска от недостиг на средства, с помощта на повтарящи се инструменти за планиране на ликвидността, и при необходимост ще използва ресурс от предприятието- майка или други предприятия от групата, при временен недостиг на ликвидни средства.

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

Лихвения риск е сведен основно към един пасив със значима балансова стойност към края на отчетния период. Предвид постигнатото споразумение за срокове и условия за изплащане не се предвижда промяна в лихвените условия по външното финансиране на Дружеството.

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.

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 и процедурите за справяне с идентифицираните рискове;
- изисквания за докладване на оперативни загуби и предложените коригиращи действия;
- развитие на аварийни планове;
- обучение и професионално развитие;
- етични и бизнес стандарти;
- намаляване на риска, включително застраховка, когато това е ефективно.

Дружеството към момента счита оперативния риск за несъществен. Тъй като решенията се вземат от Съвета на директорите на едноличния собственик на Дружеството – майка, оперативен риск свързан с човешкият фактор е нисък. При бизнес операциите и счетоводното и данъчно отчитане се спазват всички законови изисквания, като посотоянно се извършва контрол и мониторинг на дейността, текущите решения и финансовите отчети.

Отговорности на ръководството

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

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2018г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа „действащо предприятие“.

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

Ръководството също потвърждава, че при изготвянето на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на Дружеството за изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено.



Розик Сукияс Такворян

Управител
Арми Груп ЕООД
гр. София



25.03.2019г.