

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2013г.

Отсрочените данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба или загуба за периода, освен в случаите, когато данъците произтичат от операции или събития, признати директно в капитала.

Промяна в активите или пасивите по отсрочени данъци възниква на основание на промяна в данъчните ставки, данъчното законодателство или очаквания начин на възстановяване на актива или уреждане на пасива. Промяната се отразява като увеличение/намаление на нетната печалба/загуба за периода, освен ако промяната касае отсрочени данъчни активи или пасиви отчетени директно в собствения капитал.

Активи и пасиви по отсрочени данъци се компенсират и се представят във финансовият отчет отделно от другите активи и пасиви.

Временна разлика	31.12.2012		Движение на отсрочените данъци				31.12.2013	
			увеличение		намаление			
	Данъчна основа	Временна разлика	Данъчна основа	Временна разлика	Данъчна основа	Временна разлика	Данъчна основа	Временна разлика
Активи по отсрочени данъци								
Загуба	35	4	-	-	5	1	30	3
Активи по отсрочени данъци	35	4	-	-	5	1	30	3

Доходи на персонала

Доходи на персонала са форми на възнаграждения, предоставени от предприятието на персонала в замяна на положения от него труд.

Видовете доходи на персонала са:

1. Краткосрочни доходи са онези доходи на персонала, които стават напълно изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях. В тези доходи не се включват доходи при напускане.
2. Предприятието признава недисконтираната сума на краткосрочните доходи на заетите, която се очаква да бъде платена в замяна на положения труд, като разход, включително онези доходи на персонала, които съгласно друг счетоводен стандарт се изисква да бъдат включени в отчетната стойност на даден актив и като текущо задължение - след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки.
3. Полагащите се суми за компенсируеми отпуски на персонала се отчитат като задължение и като разход, свързан с краткосрочните доходи на персонала.
4. При ненадрупващите се компенсируеми отпуски предприятието не признава задължение и разход до момента на отпуса, тъй като трудовият стаж на персонала не увеличава размера на обезщетението.
5. При надрупващите се компенсируеми отпуски възниква задължение, което се признава за разход и в случаите, когато те са без фиксирани права, въпреки вероятността, че заетите могат да напуснат, преди да използват правото си на отпуск.
6. Предприятието оценя очакваните разходи по надрупващите се компенсируеми отпуски в размер на 2 хил.лв, като допълнителна сума (задължение и разход),

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2013г.

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 (прекръпяване 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 прекръпяване на трудовото или служебното правоотношение, доходи при напускане, които не са изцяло платими в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналетът е положил труда за тях.

Другите дългосрочни доходи се признават незабавно статистическите актьорски 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)	
	2013	2012
Управител	1	1
Ръководители	1	1
Техници и приложни специалисти	-	12
Помощен административен персонал	19	15
По майчинство	2	-
Общо:	23	29

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2013г.

Сума, призната като разход за краткосрочни доходи на персонала:

Категория персонал	Сума (хил.лв.)	
	2013	2012
Управител	120	74
Възнаграждения	120	70
Осигуровки	-	4
Ръководители	128	151
Възнаграждения	124	147
Осигуровки	4	4
Техници и приложни специалисти	-	140
Възнаграждения	-	119
Осигуровки	-	21
Помощен административен персонал	154	86
Възнаграждения	129	73
Осигуровки	25	13
Общо:	402	451

Дължими суми по платен годишен отпуск:

Задължения за компенсируеми отсъствия	Сума (хил.лв.)	
	2013	2012
В началото на периода	-	-
Начислени	2	-
Изплатени	-	-
Преизчисления	-	-
В края на периода:	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

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2013г.

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

През 2013г. 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. Вrabча № 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. Вrabча № 8.

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

Финанс Инфо Асистанс ЕООД – едноличен собственик на Фиско Груп ЕООД, Файнанс Секюрити ЕООД и Финанс Факторинг ДОО, Скопие.

Фиско Груп ЕООД е едноличен собственик на капитала на Чефин Риъл Естейт България ЕООД.

Салдата към 31.12.2013г. по взаимоотношенията със свързани лица са:

Свързано лице доставчик	Годината приключваща на 31.12.2013	Обезпечения/Гаранции	Годината приключваща на 31.12.2012	Обезпечения/Гаранции
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	-	-	1	-
Всичко задължения към свързани лица:	-	-	1	-

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2013г.

Свързано лице клиент	Годината приключваща на 31.12.2013	Обезпечения/Гаранции	Годината приключваща на 31.12.2012	Обезпечения/Гаранции
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	52	няма	-	-
Всичко вземания от свързани лица:	52	-	-	-

Получени заеми от свързани лица	31.12.2013	Л %	Обезпечения	31.12.2012	Л %	Обезпечения
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	379	10	няма	38	10	няма
Всичко получени заеми:	379	-	-	38	-	-

Сделките със свързани лица през 2013г. са:

Продажби на услуги	2013	2012
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	36	21
Всичко приходи от услуги :	36	21

Покупки на услуги	2013	2012
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	27	10
Файнанс Секюрити ЕООД	5	-
Всичко покупки на услуги:	32	10

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

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2013г.

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

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 31.12.2013	Годината приключваща на 31.12.2012
Разходи за суровини и материали:		
Канцеларски материали	1	1
Гориво	71	61
Консумативи автомобили	19	37
Хигиенни материали	1	1
Тонер касети	2	3
Офис техника под стойностен праг	2	7
Вода	2	2
Ел.Енергия	2	1
Всичко разходи за материали:	100	113
Разходи за външни услуги:		
Куриерски услуги	-	1
Одит	1	2
Застраховки	13	13
Разходи за автомобили	6	12
Пощенски услуги	3	6
Счетоводно обслужване	20	17
Логистични услуги	-	6
Телефонни услуги	14	16
ТРЗ	3	3
Автомивка, паркинг	2	2
Наем МПС	55	100
Наем сграда	64	27
ТБО, ДНИ -сграда	8	3
GPS поддръжка	1	-

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2013г.

Други	2	2
Всичко разходи за външни услуги:	192	210
Разходи за амортизация и обезценка на :		
Административни дълготрайни материални активи	3	15
Административни дълготрайни нематериални активи	3	3
Всичко разходи за амортизации:	6	18
Разходи за персонала:		
Производствен персонал	-	140
Административен персонал	154	86
Членове на органите на управление	248	225
Всичко разходи за заплати и осигуровки:	402	451
Други разходи		
Разходи за командировки	19	42
Разходи представителни	-	1
Балансова стойност на продадените активи в т.ч.:	5	35
- дълготрайни активи	5	32
- стоки	-	3
- материали	-	-
разходи за нащувки	21	15
разходи за управленски цели	28	42
разходи минали години	-	7
разходи за лихви	-	1
разходи за ел. фишове	1	1
разходи за данъци	3	7
разходи несвързани с дейността	2	-
Други	2	11
Всичко други разходи:	81	162
Общо разходи за оперативна дейност	781	954

ПОКАЗАТЕЛИ	Сума (хил.лв.)	
	начислени	платени
Други финансови разходи	11	11
Обща сума на другите финансови разходи	11	11
Общо финансови разходи	11	11
Общо неплатени финансови разходи към 31.12.2013	-	

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:

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2013г.

- 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.

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 31.12.2013	Годината приключваща на 31.12.2012
Приходи от продажби		
Услуги	747	832
Други услуги	747	832
Други приходи	7	31
в т.ч. от продажба на ДМА	7	29
в.т.ч. от отписани задължения	-	2
Всичко приходи от продажби:	754	863
Общо приходи от оперативна дейност:	754	863
Неполучени приходи от оперативна дейност към 31.12.	77	48

ПОКАЗАТЕЛИ	Сума (хил.лв.)	
	начислени	получени
Приходи от лихви		
Лихви по предоставени краткосрочни заеми в т.ч.:	39	2
Обща сума на приходите от лихви	39	2
Общо финансови приходи	39	2
Общо неполучени финансови приходи към 31.12.2013	37	

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

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2013г.

- 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
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 2013 г. е в размер на 1 173.50 лева без ДДС.

ФИСКО ГРУП ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2013г.

V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Въз основа на информацията, предоставена в отделните съставни части на годишния финансов отчет за 2013 година, представяме следните показатели, получени в резултат на финансово-счетоводен анализ:

N:	Показатели:	2013	2012	2013/2012	
		година	година	стойност	процент
1	Финансов резултат	1	(45)	46	102,2%
2	Нетен размер на приходите от продажби	747	832	-85	-10,2%
3	Собствен капитал	952	951	1	0,1%
4	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	1188	1017	171	16,8%
5	Обща сума на активите	2140	1968	172	8,7%
6	Приходи	793	906	-113	-12,5%
7	Разходи	792	955	-163	-17,1%
8	Краткотрайни активи	1875	1915	-40	-2,1%
9	Разходи за бъдещи периоди	24	11	13	118,2%
10	Налични краткотрайни активи	1851	1904	-53	-2,8%
11	Краткосрочни задължения	528	357	171	47,9%
12	Краткосрочни вземания	577	711	-134	-18,8%
13	Краткосрочни финансови активи	5	-	5	100,0%
14	Парични средства	1269	1193	76	6,4%
15	Текущи задължения	528	357	171	47,9%
Рентабилност:					
16	Коеф. на рентабилност на приходите от продажби	0,0013	-0,0541	0,0554	102,5%
17	Коеф. на рентабилност на собствения капитал	0,0011	-0,0473	0,0484	102,2%
18	Коеф. на рентабилност на пасивите	0,0008	-0,0442	0,0451	101,9%
19	Коеф. на капитализация на активите	0,0005	-0,0229	0,0233	102,0%
Ефективност:					
20	Коеф. на ефективност на разходите	1,0013	0,9487	0,0526	5,5%
21	Коеф. на ефективност на приходите	0,9987	1,0541	-0,0553	-5,3%
Ликвидност:					
22	Коеф. на обща ликвидност	3,5057	5,3333	-1,8277	-34,3%
23	Коеф. на бърза ликвидност	3,5057	5,3333	-1,8277	-34,3%
24	Коеф. на незабавна ликвидност	2,4129	3,3417	-0,9289	-27,8%
25	Коеф. на абсолютна ликвидност	2,4034	3,3417	-0,9383	-28,1%
Финансова автономност:					
26	Коеф. на финансова автономност	0,8013	0,9351	-0,1338	-14,3%
27	Коеф. на задлъжнялост	1,2479	1,0694	0,1785	16,7%

Съставител:



Финанс Инфо Асистанс ЕООД

Ръководител:



Димитър Михайлов

гр. София, 21.02.2014г.