

ДОКЛАД
ЗА ДЕЙНОСТТА НА "С.Г. ГРУП" ООД
за 2017 год.

I. УВОД

Настоящият доклад е изготвен на основание чл. 39 от Закона за счетоводството и има за цел да представи протичането на дейността и състоянието на Дружеството, както и да поясни дейността по управление на Дружеството през 2017 г.

Данните и доклада са отразени в годишния финансов отчет на Дружеството за 2017 г.

II. РЕГИСТРАЦИЯ

С.Г. ГРУП ООД е регистрирано като дружество с ограничена отговорност в Агенцията по вписванията- Търговски регистър с ЕИК 148062016. Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр. Монтана, ул. Васил Левски 20.

Дейността на Дружеството е закупуване на вземания (договори за цесия) и тяхното последващо събиране и/или препродажба.

Дружеството няма регистрирани клонове за осъществяване на дейността си.

Дружеството е с капитал 373 700 лв., който е в 7 474 дяла, всеки с номинал от 50 лв.

Списъкът на съдружниците на Дружеството е представен както следва:

	31 декември 2017 г.		31 декември 2016 г.	
	Брой дялове	%	Брой дялове	%
Султанка Иванова Цампарова	710	9,5	710	10
Адам Живков Сотков	2'130	28,5	2'130	30
Юлиан Бойчев Цампаров	0	0	2'130	30
Станимир Христов Бургаски	0	0	2'130	30
Драгомир Милчев Милков	374	5,0		
Иновативни Финанси Холдинг АД	4260	57,0		
	7'474	100	7'100	100

III. РАЗВИТИЕ НА ДЕЙНОСТТА

През 2017 г. дейността на Дружеството е свързана с реализиране на доходи от събирания на вземания – 81% от общите приходи. Другата част от приходите – 19% са от наем и финансиране по ОП РЧР BG05M9OP001-1.003-1011.

През 2017 г. Дружеството реализира печалба в размер на 2 489 хил.лв.

Приходите от оперативна дейност са в размер на 4 778 хил. лв., които включват:

Приходи от услуги – 3 860 хил.лв.

Други приходи – 918 хил.лв.

Дружеството не е реализирало приходи от финансови или извънредни операции.

През 2017 г. реализираните разходи за оперативна дейност от Дружеството са в размер на 1 756 хил. лв., които включват:

Разходи за материали – 124 хил. лв. (2016 г.: 129 хил. лв.);

Разходи за външни услуги – 558 хил. лв. (2016 г.: 712 хил. лв.);

Разходи за заплати, неизползвани компенсируеми отпуски и осигуровки на персонала – 812 хил. лв. (2016 г.: 477 хил. лв.);

Разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи – 124 хил. лв. (2016 г.: 66 хил. лв.)

Други разходи – 138 хил. лв. (2016 г.: 1 688 хил. лв.)

В групата на финансовите разходи се отнасят разходи за лихви 215 хил. лв. и други финансови разходи 24 хил.лв.

Разходите за данъци от печалбата са в размер на 294 хил. лв.

Средно списъчният брой на персонала за 2017 г. е 48 души.

IV. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ РИСКОВЕ

В хода на обичайната си дейност Дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове. Пазарният риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промените в пазарните цени. Пазарният риск включва валутен риск, лихвен риск и ценови риск. Кредитният риск е рискът, че едната страна по финансовия инструмент ще причини финансова загуба на другата, в случай че не изпълни договореното задължение. Ликвидният риск е рискът, че Дружеството би могло да има затруднения при посрещане на задълженията си по финансовите пасиви. 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 цени на услугите, предоставяни от Дружеството, цената на привлечените заеми и да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Валутен риск

Дейността на Дружеството се осъществява изцяло в България и понастоящем не е изложена на значим риск от курсови разлики поради това, че стоките и услугите се заплащат на доставчиците и се продават на клиентите изключително в български левове, чиито курс е обвързан с курса на еврото.

Лихвен риск

Политиката на Дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск при дълготрайно финансиране. Затова получените заеми са обикновено с фиксирани лихвени проценти. Към 31 декември 2016 г. Дружеството е изложено на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по банковите си заеми, които са с променлив лихвен процент. Всички други финансови активи и пасиви на Дружеството са с фиксирани лихвени проценти, каквито са били и в предходната година.

Ценови риск

Цените на услугите, които Дружеството предоставя на своите клиенти, са изцяло съобразени с пазарните условия в България.

Кредитен риск

Дружеството редовно следи за неизпълнение на задълженията на клиентите и на други контрагенти към него, установени индивидуално или по групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск.

Ликвиден риск

Ръководството на Дружеството поддържа достатъчно свободни парични наличности с цел осигуряване на постоянна ликвидност и погасяване на задълженията на Дружеството в договорените срокове. При определени случаи Дружеството използва финансови инструменти, които са с висока степен на ликвидност, като те допълнително осигуряват доходност от притежаването им и възможност за използването на тези парични средства.

V. УПРАВИТЕЛНИ ОРГАНИ

5.1. Получени възнаграждения от управителните органи:

През 2017г. начислените и получените възнаграждения от Управителя на Дружеството са 17 772,77 лева

5.2. Придобити, притежавани и прехвърлени от управителните органи дялове на Дружеството:

През 2017 г. са приети два нови съдружника и капитала на Дружеството е увеличен, Управителят не придобива нови дялове.

5.3. Права на управителните органи да придобиват дялове на Дружеството:

- 5.3.1. Прехвърляне на дялове – дружествен дял може да се прехвърля и наследява. Прехвърлянето се извършва с нотариално заверени подписи на договора и се вписва в Търговския регистър.
- 5.3.2. Приемане на нов съдружник – нови съдружници се приемат с решение на Общо събрание въз основа на писмена молба от кандидата, в която той заявява, че приема условията на дружествения договор.
- 5.3.3. Участие на членовете на управителните органи в търговски дружества – управителите не могат без съгласието на дружеството да извършват от свое или от чуждо име търговски сделки, да участват в събирателни, командитни и дружества с ограничена отговорност, както и да заемат длъжност в ръководни органи на други дружества. Тези ограничения се прилагат, когато се извършва дейност, сходна с тази на дружеството.

Съдружник	Наименование на търговското дружество	Характер на участието
Султанка Иванова	ВИП КОЛЕКТ ООД	Съдружник, Управител
Цампарова	ФИНАНС ПРО КОЛЕКТ ООД	Съдружник, Управител

VI. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ВАЖНИ СЪБИТИЯ СЛЕД БАЛАНСОВА ДАТА.

На 16.04.2018 г. Дружеството сключва договор за кредит с Общинска банка АД в размер на 1 034 163,53 лв. предназначени за финансиране до 100% от разходите за придобиване на вземания от Теленор България АД. Лихвата по кредита е в р-р на 4.5%. Срокът на договора е 16.07.2020 г.

На 22.05.2018 г. Дружеството сключва договор за кредит с Българо-американска кредитна банка АД в размер на 3 442 265,00 лв. предназначени за финансиране до 80% от разходите за придобиване на вземания от Юробанк България АД. Лихвата по кредита е в р-р на 6%. Срокът на договора е 20.01.2021 г.

VII. ИКОНОМИЧЕСКИ ПОКАЗАТЕЛИ

VIII. ПРИДОБИТИТЕ И ПРЕХВЪРЛЕНИ ПРЕЗ ГОДИНАТА СОБСТВЕНИ ДЯЛОВЕ И ДРУГИ ПО ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН.

През годината Дружеството не е придобивало и не е прехвърляло собствени дялове.

IX. БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ

В перспектива Дружеството ще продължи дейността си, свързана със събирания на вземания.

Дата: 20.03.2018 г.

гр. Варна



Представяващ:

/Султанка Цампарова /