ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019

Ръководството представя годишен доклад за дейността към 31 декември 2019 г.

Информацията за финансовата 2019 г. е въз основа на финансовия отчет на Кредит Гаранция ЕООД („Дружеството“) към 31 декември 2019 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА КРЕДИТ ГАРАНЦИЯ ЕООД ЗА 2019 Г.

„Кредит Гаранция“ ЕООД е небанкова финансова институция регистрирана през 2010 г. с основен предмет на дейност гаранционни сделки, придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други). Дружеството е записано в регистъра по чл. 3 ал. 2 на ЗКИ (Закон за кредитните институции) воден при Българска народна банка (БНБ). Дружеството оперира като самостоятелно юридическо лице и предлага микро кредитни услуги.

Акционери и управленска структура

Разпределението на капитала към 31 декември 2019 г. е както следва: „София Венчър Груп“ АД (ЕИК 203141855) притежава 14,500 (четиринадесет хиляди и петстотин) броя дружествени дялове с номинална стойност от 100 (сто) лева всяка, представляващи 100% от общия внесен капитал към 31.12.2019 г.

През годината няма придобити и прехвърлени собствени дружествени дялове.

Дружеството се управлява и законно се представлява от Лилия Иванова Богоева от 21 март 2015г.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Развитие и резултати от дейността

Основният акцент за Дружеството през 2019 г. е разработване и развитие на пакет от финансови услуги, включващи предоставяне на гаранция по договори за кредит.

За 2019 г. дружеството реализира приход от 15,933 хил. лв. и печалба за годината от 232 хил. лв. (2018 г. 13,495 хил. лв. приход и печалба от 279 хил. лв.)

ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ФИНАНСОВ РИСК

Заеми

През 2019 г. финансирането на Дружеството е само от собствения капитал.

Кредитен риск

Кредитния риск на Дружеството се управлява независимо за всеки тип експозиция чрез анализ на възможността на клиента да обслужва задълженията си. Гарантираните от Дружеството заеми водят до високо ниво на риск в резултат на липсата на обезпечение. „Кредит Гаранция“ ЕООД изготвя индивидуални оценки за нивото на приемлив риск за продуктите си.

Политиката на „Кредит Гаранция“ ЕООД отнасяща се до намаляване на кредитния риск е свързана с въвеждането на вътрешни правила, приети от Управителя. Те включват намирането на потенциални клиенти и изготвянето на оферти за предоставяне на гаранция. След като анализът за всеки клиент е изготвен, се включва проверка на клиента в различни публични институции и регистри. Дружеството разработва и подобрява съвременни "модели за оценка на риска" за бързо и ефективно идентифициране на неплатежоспособни и рискови клиенти.

„Кредит Гаранция“ ЕООД е изложен на кредитен риск, а именно страна по договора да не бъде в състояние да плати всичките си задължения към дата на падеж. Провизиите са оценка за относителния дял на този риск (обезценка на вземанията), които Дружеството прави.

Валутен риск

Валутният риск възниква, когато бъдещите търговски сделки и признати активи и пасиви са във валута, различна от валутата с която Дружеството функционира.

Дружеството оперира в България и българският лев е фиксиран към еврото. Дружеството е изложено на валутен риск, който е възможен от получени заеми и покупки и продажби, които са във валути различни от български лев и евро.

Деривативните договори в Дружеството са договорни взаимоотношения между две страни за размяна на плащания на фиксирани периоди от време и на база определени номинални стойности във връзка със съответен договорен индекс като лихвен процент, валутен курс или капиталов индекс.
При валутните деривативни договори Дружеството заплаща определена сума в дадена валута и получава определена сума в друга валута. Дружеството използва валутни деривативни договори за хеджиране на промяна във валутните курсове.
Промените във валутния курс оказват съответно въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Дружеството и водят до излагането и на валутен риск.

Ликвидност, платежоспособност и капиталови разходи

„Кредит Гаранция“ ЕООД обслужва финансовите си задължения навреме и Дружеството не е изпитвало ликвидни затруднения през 2019 г. Източниците на ликвидност за последната финансова година са парични средства в брой и вземания по договор за заем със свързани лица.

Към датата на доклада, Дружеството не е поело значим ангажимент за инвестиционни разходи.

Лихвен риск

„Кредит Гаранция“ ЕООД не е изложено на лихвен риск и не може да претърпи загуби в следствие на промяна в пазарните лихвени нива. Заемите гарантирани от Дружеството са с фиксирана лихва за целия период на изплащане. Дружеството не използва финансови инструменти за хеджиране на лихвения си риск.

ПЛАНИРАНА БИЗНЕС ПОЛИТИКА ЗА 2020 Г.

Основни цели

Главните усилия на Дружеството за 2020 г. са насочени към развитие и разширяване на набор от услуги свързани с гаранционни сделки, оценка и придобиване на вземания по кредитни инструменти. Дружеството прилага консервативен подход на управление на риска на новите заеми, гарантиране на слабо рискови сегменти и клиенти с добра кредитна история.

Дружеството продължава политиката си на индивидуална оценка на клиенти с акцент върху правилното управление на риска чрез по-добър и задълбочен финансов анализ и детайлно оценяване на перспективите и рисковете за клиентите.

Друга важна информация за Дружеството

Към 31.12.2019 г. Дружеството има 22 служители (31.12.2018 г. – 19). Назначените служителите са във връзка с цялостното разширяване на Дружеството. Политиката на човешките ресурси цели да създаде прозрачна и ефективна корпоративна структура в отговор на постоянното нарастване на Дружеството.
Адресът на управление е гр. София 1111, ул. „Манастирска“ № 41, вх Б. Ет.1 ап.2. Дружеството няма налични клонове.
През 2019 г. Дружеството не е извършвало действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

Сделки със свързани лица

През 2019 г. Дружеството няма договорни взаимоотношения с Управителя и не му е плащало възнаграждение.
Управителят няма придобити, притежавани или прехвърлени през годината дялове на дружеството.
Управителят няма права да придобива дялове на дружеството.

През годината няма сключени Договори с управителя или свързани с него лица, които да са извън обичайната дейност на дружеството или съществено да се отклоняват от пазарните условия – чл.240б. от ТЗ.

Участието на управителя на Кредит Гаранция ЕООД е както следва:

Лилия Иванова Богоева - „Корсо Парк“ ЕООД – управител, „София Венчър Груп“ ЕАД – член на Съвета на директорите и представител, „Клиърком Инвестхолдинг“ ЕАД - член на Съвета на директорите и представител, „Випвино“ ЕООД – управител, „Международен център по фирмено управление“ АД - член на Надзорен съвет;

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 състоянието на Дружеството в края на годината, както и за неговия счетоводен резултат в рамките на годината. Финансовият отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), така, както са приети от Европейския съюз.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика.

Дружеството използва българския лев (лв.) като функционална валута и валута на представяне. Финансовите отчети към 31 декември 2019 г. са изготвени в български лева.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите на Дружеството и за предприемането на необходими мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

Към края на отчетния период Китай алармира Световната Здравна Организация (СЗО) за случаи на необичайна форма на пневмония с неизвестна причина в китайския град Ухан. Съществена информация за болестта, причинявана от вируса COVID-19 излиза в началота на 2020 г.

С решение на Българското Народно Събрание на 13 март 2020 г. е обявено извънредно положение на територията на Република България във връзка с контролиране на разпространението на вируса COVID-19. С приетия ЗАКОН ЗА МЕРКИТЕ И ДЕЙСТВИЯТА ПО ВРЕМЕ НА ИЗВЪНРЕДНОТО ПОЛОЖЕНИЕ (ЗМДВИП) се налагат временни ограничения на търговските предприятия. Съгласно чл.6 от закона в сила от 09 април 2020 г. до отмяната на извънредното положение при забава за плащане на задължения на частноправни субекти, длъжници по договори за кредит и други форми на финансиране (факторинг, форфетинг и други), предоставени от банки и финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции, включително когато вземанията са придобити от други банки, финансови институции или трети лица, и по договори за лизинг, не се начисляват лихви за забава и неустойки, задължението не може да бъде обявено за предсрочно изискуемо и договорът не може да бъде развален поради неизпълнение, както и не може да бъдат изземвани вещи. Ръководството отговаря за отговорно въвеждане на мерките, изискани от закона и преструктуриане дейността на предприятието с цел продължаване на бъдещото му функциониране. Допълнителна информация е представена в приложение 23 към финансовия отчет.

Към дата на изготвяне на доклада за дейността на ръководството не са известни други събития, настъпили след 31.12.2019 г., които да имат значим ефект върху резултатите на Дружеството, така както са представени в годишните финансови отчети към 31.12.2019 г.

Лилия Богрева
Управител
21.09.2020 г.
„Кредит Гаранция“ ЕООД
София, България