

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

на „ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ“ ЕООД – гр. София
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Настоящият Доклад за дейността е изготвен в съответствие с разпоредбите на чл.39 от Закона за счетоводството и изискванията на Търговския закон.

ОРГАНИЗАЦИОННА ФОРМА

Фирма: „ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ“ ЕООД

Седалище: гр. София, ж.к. Индустриална зона „Орион“ ул. 3020-та No 34

Адрес на управление: гр. София, ж.к. Индустриална зона „Орион“ ул. 3020-та No 34

Предмет на дейност: Предоставяне на други финансови услуги, без застраховане и допълнително пенсионно осигуряване, некласифицирани другаде

Собственост: Дружеството е:
100 % - частна собственост;

Капитал: Дружеството е с капитал 1 000 000,00 лева, разпределен 1 000 дяла с номинална стойност 1 000,00 лева всеки един дял.

Органи на управление: Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2023 г., „ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност. Дружеството се представлява и управлява от - Кремен Владимиров Георгиев.

Свързани лица: Дружеството има свързани лица, както следва: Бултрейд Корпорейшън ЕООД.

1. ПРЕГЛЕД И ФИНАНСОВ АНАЛИЗ НА ДЕЙНОСТТА

1.1. Описание на дейността през 2023 г.

Дружеството реализира деловата си дейност, по отношение на предприетата бизнес стратегия и формира основния предмет на дейността си – отпускане и получаването на заеми със средства, които не са набирани при публично привличане на влогове или

други възстановими средства. Финансовите отношения между Дружеството и клиентите – юридически и физически лица, еднолични търговци, дружества по закона за задълженията и договорите – Заемополучатели и Заемодатели, са уредени чрез Договор за заем. Основата върху която се изграждат отношенията между дружеството и неговите контрагенти са взаимно доверие и двустранна финансова изгода. Отношенията са обект на писмен Договор между страните. Договорът определя конкретните права и задължения, и отговорностите при неизпълнение на задълженията на страните. Дружеството е регистрирано в БНБ, като финансова институция на основание чл. 3а, ал. 1 от Закона на кредитните институции.

1.2. Приходи и разходи

Общо за 2023 г. са реализирани приходи от дейността общо в размер на 49 039 хил.лв., от които финансови приходи общо в размер на 49 017 хил.лв.

Спрямо предходната година е отчетено увеличение на нетните приходи от продажби с 16 061 хил.лв., поради разрастване на дейността на дружеството и увеличение на заемополучателите.

Доказателство за просперитета на дружеството е трайната тенденция на ръст на приходите, което от своя страна е резултат от позициите на дружеството в отрасъла, конкурентноспособност, както и неговия капацитет - техническа и ресурсна обезпеченост – достатъчна гаранция за добро и качествено изпълнение.

Структурен анализ по видове приходи

<i>Видове приходи</i>	<i>2023 г. /хил.лв./</i>	<i>Отн. дял %</i>	<i>2022 г. /хил.лв./</i>	<i>Отн. дял %</i>	<i>Изменение/ хил.лв./</i>
Приходи от лихви и др. финансови приходи	48 660	99,23	32 770	99,37	15 890
Приходи от дивиденди	357	0,73	138	0,42	219
Приходи от обезценка	22	0,04	70	0,21	-48
Общо:	49 039	100	32 978	100	16 061

Приходите на дружеството за 2023 г. съответстват на осчетоводените и отразени в аналитичната и синтетична отчетност и са съобразени с нормативната уредба. При отчитане и признаване на приходите са съблюдавани принципите за текущо начисляване и за съпоставимост на приходите с разходите.

Общо разходите за дейността на дружеството през 2023 г. възлизат на 46 416 хил. лв., в т.ч. разходи по икономически елементи – 1 176 хил.лв., финансови разходи 44 970 хил.лв., , разходи от обезценка – 255 хил.лв и други разходи 14 хил.лв, и разходи от амортизация с 1 хил.лв.

Структурен анализ по видове разходи

<i>Видове разходи</i>	<i>2023 г. /хил.лв./</i>	<i>Отн. дял %</i>	<i>2022 г. /хил.лв./</i>	<i>Отн. дял %</i>	<i>Изменение/ хил.лв./</i>
Външни услуги	90	0,19	78	0,26	12
Разходи за персонала	1 086	2,34	893	2,96	193

Други финансови разходи	14	0,03	51	0,17	- 37
Разходи за лихви	44 970	96,89	29 015	96,24	15 955
Разходи от обезценка	255	0,55	111	0,37	144
Разходи от амортизации	1	0,00	-	-	1
Общо:	46 416	100	30 148	100	16 268

С най-голям относителен дял в състава на разходите по икономически елементи са разходи за лихви 44 970 хил.лв – 96,89 %, следвани от разходите за персонал – 1 086 хил.лв – 2,34 % , разходи за обезценка – 255 хил.лв. – 0,55 % , разходи за външни услуги – 90 хил.лв. - 0,19 % , други финансови разходи – 141 хил.лв. – 0,03 % и разходи от амортизации – 1 хил.лв.

Разходите са начислявани в момента на тяхното възникване, независимо от момента на плащанията, съобразно принципа за текущо начисляване. Разходооправдателните документи са оформени според изискванията на Закона за счетоводството.

Съпоставени общо приходите с разходите, отчетената счетоводна печалба е 2 623 хил.лв за 2023 г. След преобразуване на счетоводния финансов резултат за данъчни цели е начислен 250 хил.лв корпоративен данък, в резултат на което дружеството отчита за 2023 г. балансова печалба 2 396 хил.лв., чрез приспаднатите изменения в отсрочените данъци с (23) единица.

На база горните резултати, за 2023 г. рентабилността на нетните приходи от продажби възлиза на 0,05 лв. или на 100 лв. нетни приходи е реализирана 5,00 лв. нетна печалба. Рентабилността на собствения капитал е 0,25 лв., т.е на 100 лв. собствен капитал е отчетена 25,00 лв. печалба.

Ефективността на разходите за 2023 г. възлиза на 28,94 или на 100 лв. разходи са отчетени 2 894,00 лв. приходи. Ефективността на приходите за 2023 г. възлиза на 0,03 или 100 лв. приходи са реализирани срещу извършени 3,00 лв. разходи.

1.3. Активи и пасиви

Общият размер на активите към 31.12.2023 г. е в размер на 461 366 хил.лв. при 383 252 хил. лв. за предходната година. Дълготрайните активи по балансова стойност възлизат на 372 309 хил.лв. или 80.70 % от общите активи, а краткотрайните активи са в размер на 89 057 хил.лв. или 19.30 .%.

Структурен анализ по видове активи

Видове активи	2023 г. /хил.лв./	Отн. дял %	2022 г. /хил.лв./	Отн. дял %	Изменение /хил.лв./
Дългосрочни фин. активи	2 176	0.47	1 951	0,51	225
Други вземания на дружеството	84 815	18.38	47 415	12,37	37 400
Парични средства	4 242	0.92	3 373	0,88	869
Засми и търговски вземания	370 088	80.22	330 492	86,23	39 596
Отсрочени данъци	44	0.01	20	0,01	24

Машинии и апаратура	1	0.00	1	0	0
Общо:	461 366	100 %	383 252	100 %	78 114

През 2023 г. годината е закупен дълготраен активи 1 / един / брой – принтер.

Пасивите на дружеството към 31.12.2023 г. са в размер на 451 683 хил.лв. при 375 965 хил. лв. за предходната година. В състава на задълженията, с най-голям относителен дял са финансови задължения 451 294 хл. лева. - 99,92 %, следвани от задължения към бюджета в размер на 287 хл. лева – 0,06 %, задължения към персонал 60 хл. лева – 0,01 %, задължение към доставчици 42 хл.лева – 0,01 %, като тяхната стойност общо прави 389 хл. лева и засмат 0,08 % от общите задължения на дружеството.

Структурен анализ по видове пасиви

<i>Видове задължения</i>	<i>2023 г. /хил.лв./</i>	<i>Отн. дял %</i>	<i>2022 г. /хил.лв./</i>	<i>Отн. дял %</i>	<i>Изменение /хил.лв./</i>
Доставчици и клиенти	42	0.01	37	0.01	5
Персонал	60	0.01	54	0.01	6
Бюджет	287	0.06	297	0.08	-10
Задължения, свързани с получени заеми	451 294	99.92	375 577	99.90	75 717
Общо:	451 683	100 %	375 965	100 %	75 718

Общата ликвидност за отчетния период е 3,08 т.е. с наличните краткотрайни активи към 31.12.2023г. в размер на 89 057 хил.лв., включващи, краткосрочните вземания и паричните средства, дружеството покрива текущите си задължения към края на периода, възлизащи на 28 939 хил.лв. Бързата ликвидност е 3,08, което показва, че краткосрочните вземания и паричните средства на дружеството са достатъчни за покриване на краткосрочните задължения. Незабавната ликвидност към 31.12.2023г. възлиза на 3,08 или с наличните парични средства дружеството покрива 100 % от текущите задължения. Абсолютната ликвидност е 0,15 .

1.4. Собствен капитал

Регистрираният капитал на дружеството е 1 000 хил.лв., включващ 1 000 бр. дялове с номинална стойност 1 000 лв.

Структурен анализ по видове компоненти

<i>Видове</i>	<i>2023 г. /хил.лв./</i>	<i>Отн. дял %</i>	<i>2022 г. /хил.лв./</i>	<i>Отн. дял %</i>	<i>Изменение /хил.лв./</i>
Основен капитал	1 000	10,33	1 000	13,72	0
Неразпред. печалби/загуби	6 287	64,93	3 728	51,16	2 559
Текуща печалба/загуба	2 396	24,74	2 559	35,12	- 163

Общо:	9 683	100 %	7 287	100 %	2 396
--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Коефициент на финансова автономност за 2023 г. – 0,02, т.е. при собствен капитал – 9 683 хил.лв., привлечения капитал е 451 683 хил.лв.

Коефициент на задлъжнялост за 2023 г. – 46,65, т.е. на 100 лв. собствен капитал се пада 4 665.00 лв. привлечен.

1.5. Персонал

<i>Характеристики</i>	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
ФРЗ	1 030 хил. лв	847 хил. лв
Средно-спъсчен брой на персонала	8 бр	8 бр
Средна годишна РЗ	129 хил. лв	106 хил. лв

В резултат на горното може да се обобщи, че като цяло вътрешно-контролната среда в дружеството е на ниво, постигнато е ефективно разпределение на работата, изпълнението на договорите е в определените рамки, не са допускани просрочия на задължения, плащанията към доставчиците са ритмични, клиентските вземания са текущи. Като цяло резултатите от финансовия анализ на дейността на „ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ“ ЕООД за 2023 г. са задоволителни, имайки предвид съществуващите вътрешно-присъщи рискове в отрасла, свързани със силно-конкурентна бизнес среда, лихвени, валутни и ценови рискове и други пазарни фактори. С оглед на това ръководството на дружеството следва политика на гъвкавост в договорните взаимоотношения с контрагентите, качество на услугите, строг контрол върху паричните потоци с оглед кредитния и ликвидния риск, разумна ресурсна обезпеченост, в т.ч. финансова, трудова, както и развитие на дейността в други посоки – бъдещи инвестиции, маркетинг, реклама и др. с цел балансиране на рисковете.

В резултат на горното ръководството счита, че Дружеството е действащо предприятие и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността.

2. РИСКОВЕ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

При осъществяване на дейността си „ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ“ ЕООД е изложено на определени рискове, които оказват въздействие върху неговите резултати.

2.1. Систематични рискове

2.1.1. Политически риск

Политическият риск отразява влиянието на политическия процес в страната, който от своя страна влияе върху възвращаемостта на инвестициите. Степента на политическия риск се асоциира с нестабилността и множеството промени на водената от правителството икономическа политика и като следствие от това с опасността от негативни промени в инвестиционния климат.

На база посоченото и познаването на политическата среда в страната към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме политическия риск като: Нисък

2.1.2. Макроикономически рискове

2.1.2.1. Валутен риск

Валутният риск обобщава възможните негативни последици върху възвращаемостта на инвестициите в страната, вследствие на промени във валутния курс.

При въвеждането на системата на паричен съвет в страната на 01.07.1997 г. обменният курс български лев – германска марка бе фиксиран в съотношение 1000:1. Въвеждането на еврото като разплащателна единица в Европейския съюз доведе до практически фиксиран обменен курс 1955.83 лв. за едно евро (респ. 1.95583 лв. за едно евро след деноминацията на лева, в сила от 05.07.1999 г.) Следователно валутният риск за базиран на еврото инвеститор е практически сведен до нула.

На база посоченото по-горе познаването на икономическата среда към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме валутния риск като: **нисък**.

2.1.2.2. Инфляционен риск

Инфлацията в страната е важен фактор, касаещ реалната възвращаемост на инвестицията.

2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
2.1%	2.8%	3.1%	1.7%	7,6%	16,9%	9,5 %

Източник: НСИ

След няколкогодишен период на висока инфлация, следствие на икономическата криза, последван от период на намаляване на инфлационните процеси, през 2023 г. отново се наблюдава завишение на инфлационния индекс, каквото се наблюдаваше и предходната година.

На база посоченото по-горе към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме инфлационния риск като: **среден**.

2.2. Несистематични (микроикономически) рискове

2.2.1. Технологичен риск

Технологичният риск е произведен от необходимите технологии за обслужване на дейността на дружеството и от скоростта, с която се развиват те.

На база използваните от дружеството ни технологии и познаването на технологичните тенденции на развитие на бранша, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме технологичния риск като: **нисък**.

2.2.2. Фирмен риск

Свързан е с характера на основната дейност на дружеството, с технологията и организацията на дейността, както и с обезпечеността на дружеството с финансови ресурси; подкатегории на фирмения риск са: бизнес риск и финансов риск; основният фирмен риск е свързан със способността на дружеството да генерира приходи, а оттам и печалба.

На база посоченото по-горе и спецификата на дейността ни към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме фирмения риск като: **среден**.

2.2.3. Финансов риск

Финансовият риск на дружеството е свързан с възможността от влошаване на събираемостта на вземанията, което би могло да доведе до затруднено финансово състояние.

На база посоченото по-горе и анализа на финансовото ни състояние, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме финансовия риск като: **среден**.

2.2.4. Ликвиден риск

Неспособността на дружеството да покрива насрещните си задължения е израз на ликвиден риск. Ликвидността зависи главно от наличието в дружеството на парични средства или на съответните им алтернативи. Другият основен фактор, който влияе силно е свързан с привлечения капитал. Той се поддържа в оптимално равнище, като се контролира, както нивото на заемните средства, така и стойностите на задълженията към доставчиците и кредиторите на дружеството.

Дружеството управлява ликвидността на активите и пасивите си чрез анализ на структурата и динамиката им и прогнозиране на бъдещите входящи и изходящи парични потоци.

На база посоченото по-горе и анализа на задълженията на дружеството ни, както и съотношението между собствения ни и привлечен капитал към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме ликвидния риск като: **среден**.

2.2.5. Ценови риск

Ценовият риск е определен в две направления: по отношение на пазарната конюнктура и по отношение на вътрешнофирмените производствени разходи. Продажната цена е съобразена и с двата фактора, като се цели тя да покрива разходите на дружеството и да носи определено ниво на печалба.

На база посоченото по-горе, пазарната конюнктура, както и себестойността на произведената от нас продукция / нивото на вътрешнофирмените ни разходи и нивото на печалбата ни, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме ценовия риск като: **среден**.

2.2.6. Риск свързан с паричния поток

Рискът, свързан с паричния поток разглежда преди всичко проблемите с наличните парични средства в дружеството. Тук главна роля играе договорната политика на дружеството, която е съобразена и защитава фирмените финанси. Целта на дружеството е винаги да се намира в положителната стойност на ликвидността, т.е. да може да посреща текущите си задължения.

На база посоченото по-горе и анализа на входящите и изходящите ни парични потоци, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме риска, свързан с паричния поток като: **среден**.

2.2.7. Кредитен риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към дружеството. Дружеството е изложено на този риск във връзка с различни финансови инструменти, като например възникване на вземания от клиенти, депозирание на средства и други.

Излагането на дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период.

Експозицията и анализа на кредитния риск за Дружеството са включени във финансовия отчет.

На база посоченото по-горе, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме кредитния риск като: **среден**.

2.2.8. Инвестиционен риск

Инвестиционният риск се предопределя в това, реалната доходност от направена инвестиция да се различава от предварително планираната такава.

На база посоченото по-горе и реализираните от нас инвестиционни мероприятия към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме инвестиционния риск като: **среден**

2.2.9. Регулативен риск

Регулативният риск е свързан с вероятността да се понесат загуби в резултат на нарушения или неспазване на законовите и подзаконовите нормативни актове или вътрешнодружествените документи, както и от загуби в резултат на интервенция на данъчните власти. Този риск се отнася и за промени в нормативната база, свързани с опазването на околната среда, както и с вероятността дружеството да не бъде в състояние да изпълнява предписанията и изискванията на екологичното законодателство и компетентните органи, за което да му бъдат налагани съответните наказания.

На база посоченото по-горе и прилаганата от дружеството ни екологична политика и познаването на нормативната база, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме регулативния риск като: **нисък**

2.2.10. Рискове, свързани с продуктите и пазарите

Този риск се свързва с възможността на дружеството да произвежда дадена продукция, за която няма пазар.

Във връзка с горното и изхождайки от изпълнението на продуктовата и пласментната ни политики, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме рисковете, свързани с продуктите и пазарите като: **среден**

Имайки предвид настъпилата финансова криза, която вече оказва влияние и върху българската икономика, ръководството адаптира своята дейност към настоящата икономическа обстановка. То полага усилия да развива успешно бизнеса и да смекчи последиците от кризата върху крайните резултати и финансовото състояние на дружеството.

Дружеството разполага с неголям кръг от финансови инструменти, предимно парични средства, търговски вземания и задължения в български левове.

Във връзка с получените заеми дружеството е изложено на ликвиден риск, тъй като трябва да разполага с достатъчно парични средства към договорните дати на погасяване на главницата и изплащане на дължимите лихви по заемите. За целта ръководството на дружеството следи ритмичността на събиране на вземанията си от клиенти и другите постъпления от дейността, което гарантира достатъчна наличност от парични средства за посрещане на предстоящи плащания.

Стратегия за пазарно развитие:

- Задоволяване в максимална степен потребностите на основните потребителски сегменти;
- Предлагане на конкурентни цени;
- Бизнес сътрудничество;
- Поддържане на пазарно лидерство.

Стратегия на вътрешно развитие:

- Оптимизиране на оперативните разходи;
- Увеличаване производителността и рентабилността на труда;
- Повишаване квалификацията на работниците и служителите;

- Изграждане на екип от високо квалифицирани и мотивирани специалисти;
- Поддържане на финансова стабилност, постигната чрез балансиран ръст на приходите.

В дружеството има разработени политики, свързани със стратегически и тактически маркетинг. В стратегическия маркетинг водещи са продукта и целевите групи, за които е предназначен. Тактическият маркетинг засяга цената, позиционирането и промоционалните дейности.

Договорна политика

- Дългосрочно договаряне с клиенти;
- Дългосрочно договаряне с доставчици;
- Договори със стимули към постоянните клиенти;
- Договори, обвързани със защитни клаузи.

Ценова политика

- Използване на "Пазарно-ориентиран метод на ценообразуване";
- Гъвкавост на разплащанията.

Кадрова политика

- Поддържане на оптимална структура на персонала;
- Принцип на съвместяване на длъжности;
- Поддържане на висока квалификация на наетите служители;
- Поддържане на коректни отношения с персонала и създаване на персонал, способен да работи за целите на дружеството.

Социална политика

- Насърчаване на социалния статус на работещите в дружеството;
- Подобряване условията на труд;
- Фирмени ценности и традиции.

При очертаване на перспективите и насоките в бъдещото развитие на дружеството във всички случаи ръководството ще следва политики и процедури, които са в унисон с въведените в страната мерки и ограничения във връзка с пандемията от COVID-19 като проявява гъвкавост и преоценка на управленските стратегии, инвестиционната програма, фирмените политики, в т.ч. политиките, свързани с персонала с оглед оптимизация на разходите, непрекъсваемост на процесите, стабилитет на приходите, обслужване на задълженията и контрол върху ликвидността. В тази връзка ръководството на дружеството счита, че на този етап няма индикации за значително повлияване на принципа-предположение за действащо предприятие в резултат на пандемията от COVID-19.

3. ВЕРОЯТНО БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

В перспектива, очакваното бъдещо развитие на предприятието е свързано с продължаване и разширяване на дейността в областта на извършване на своята основна дейност, запазване и затвърждаване мястото на дружеството на пазара, отстояване на завоюваните позиции и авторитет сред контрагенти и кредитори, предоставяне на качествени услуги, имайки предвид добрата обезпеченост с висококвалифициран персонал и съответно недопускане на текучество и особено важно – лоялност с партньори, персонал и институции – основен принцип на работа.

4. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНАТА ДЕЙНОСТ

Дружеството не осъществява действия в областта на научно-изследователската и развойна дейност.

5. ПАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Дружеството няма клонове в страната и чужбина

6. ИЗПОЛЗВАНИТЕ ОТ ДРУЖЕСТВОТО ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Дружеството разполага с неголям кръг от финансови инструменти, предимно парични средства, търговски вземания и задължения и получени заеми, които създават експозиции на кредитен, ликвиден и валутен риск.. Затова общото управление на риска е насочено към минимизирането на потенциалния отрицателен ефект, който би могъл да се отрази върху финансовите резултати.

Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на стоките и продуктите, продавани от дружеството, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск. Дружеството не използва деривативни финансови инструменти за управление на финансовите рискове.

Във връзка с получените заеми дружеството е изложено на ликвиден риск, тъй като трябва да разполага с достатъчно парични средства към договорните дати на погасяване на главницата и изплащане на дължимите лихви по заемите. За целта ръководството на дружеството следи ритмичността на събиране на вземанията си от клиенти и другите постъпления от дейността, което гарантира достатъчна наличност от парични средства за посрещане на предстоящи плащания.

Тъй като дружеството търгува с контрагенти от България и по-голямата част от плащанията са в лева, то е изложено на минимален валутен риск.

08.04.2024 г.
гр.София

РЪКОВОДИТЕЛ:
(Кремен Владимиров Георгиев)

