

ДОКЛАД ЗА УПРАВЛЕНИЕТО

НА ТЕРРА КРЕДИТ ООД

За 2018 финансова година

„ТЕРРА КРЕДИТ“ –дружество с ограничена отговорност е регистрирано в Р България съгласно изискванията на Търговския закон и вписано в регистрите на Агенцията по вписванията през 2009 г.

„ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД е финансова институция по смисъла на чл.3 от Закона за кредитните институции, вписана в регистъра на Българска Народна Банка и извършва дейност по отпускане на потребителски кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, продажба на стоки (автомобили) чрез финансов лизинг и извършване на услуга като застрахователен агент по силата на договор за застрахователно агентство сключен със застрахователна компания.

„ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД е собственост на Кирил Валентинов Маринов с 5 % от капитала на дружеството и „УЕСЛИ ЛИМИТИД“ с 95% от капитала на дружеството. Капиталът в размер на 5 311 660 (пет милиона триста и единадесет хиляди шестстотин и шестдесет) лева, разпределен на 531 166 (петстотин тридесет и една хиляди сто шестдесет и шест) дяла, всеки от които е с номинална стойност от 10 лева. Към датата на изготвяне на финансовия отчет капиталът на дружеството е изцяло внесен.

Към момента на съставяне на отчета дружеството се представлява от Кирил Валентинов Маринов.

Дружеството няма регистрирани клонове в чужбина. Към дата на съставяне на годишния финансов отчет дружеството притежава 15 (петнадесет) клона открити на територията на страната, в които се извършват услуги по продажба на стоки (автомобили) чрез финансов лизинг.

В структурата са ясно регламентирани и разграничени правата и отговорностите на всяко ниво и съответните организационни звена. Създадени са и са утвърдени писмени процедури за функционалните и административни взаимоотношения между отделните звена.

Активите на дружеството към 31.12.2018 г. са на обща стойност 12 761 хил.лв, от които вземанията по предоставени кредити и финансов лизинг е 9 928 хил.лв.

Пасивите на дружеството към датата на отчета са на стойност 2 500 хил.лв, от които 105 хил.лв. са задължение по договор за финансов лизинг.

Балансовата стойност на собствения капитал е 10 261 хил.лв.

Състоянието на приходите и разходите към 31.12.2018 г.

През текущата година основните разходи са в размер на 5 065 хил.лв. и са свързани изцяло с управление на дружеството. Реализираните приходи са от основната дейност на

дружеството, т.е. от лихви и такси по предоставени кредити, продажба на стоки (автомобили) чрез финансов лизинг и получени възнаграждения по договор за застрахователно агентство, сключен със застрахователна компания.

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове най-важните, от които са : валутен, кредитен, ценови и ликвиден риск. Финансовите рискове текущо се наблюдават, анализират и прогнозират с цел минимизиране на негативните влияния. Управлението на финансовите рискове се извършва текущо от ръководството на дружеството, което е приело и прилага адекватни принципи и подходи за общото управление на финансов риск и управлението на отделните специфични рискове.

След датата, към която е съставен финансовият отчет не са настъпили събития, които да окажат влияние на сумите признати във финансовия отчет.

Дейността на „ТЕРРА КРЕДИТ“ ООД не е свързана с разработки и извършване на научни изследвания.

Следваната от ръководството политика предвижда да се вземат мерки за оптимизиране на дейността, а от там и намаляване на влиянието на отделните видове рискове



Кирил Маринов/