

Годишен финансов отчет

и доклад за дейността

на

Креди Йес ООД

Credi¥€\$

31 март 2022 г.

гр. Хасково

КРЕДИ ЙЕС ООД

Управител

Владислав Михайлов Инджов

Съставител на ГФО

Биргюл Бедри Нури

Адрес на управление

гр.Хасково, ул. Лозарска № 12

Обслужваща банка

"Юробанк България" АД

"Банка ДСК" ЕАД

"Уникредит Булбанк" АД

"Easy Pay"

Одитор

д.е.с. Маргарита Димитрова
регистриран одитор

Съдържание

1. ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	17 страници
2. ОДИТОРСКИ ДОКЛАД	4 страници
3. ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	52 страници

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 2021г.



Настоящият доклад за дейността е изготвен в съответствие с разпоредбите на чл. 39 от закона за счетоводството и изискванията на търговския закон

Приет от ръководството на КРЕДИ ЙЕС ООД, чрез решение вписано в протокол от дата 31.03.2022г.

Хасково

Ръководството предоставя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2021г. изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, така както са приети за прилагане в Европейския съюз.

1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Фирмено наименование:

Креди Йес ООД

1.2. Предмет на дейност:

Креди Йес ООД е дружество с ограничена отговорност, учредено през 2009г., със седалище и адрес на управление: гр. Хасково, ул. Лозарска №12, ЕИК/БУЛСТАТ 200688545.

Дружеството е специализирано в отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства; придобиване на участия в кредитни институции или в други финансови институции; издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма); финансов лизинг; гаранционни сделки; търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали; парично брокерство; придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други); като за дейностите, за които се изисква регистрация или лиценз- след сдобиване с нужните лиценз и/или регистрация.

Основната дейност на Дружеството през 2021г. е свързана с предоставяне на малки, необезпечени кредити, кредити с поръчител и ипотечни кредити на клиенти, физически лица.

Дружеството предлага и съпътстващи услуги на своите клиенти, включително и в качеството си на застрахователен агент на застрахователни продукти.

Дружеството извършва дейността си в съответствие с Търговския закон, Закона за кредитните институции и Наредба № 26 от 23.04.2009г. на БНБ за финансовите институции.

Креди Йес ООД е вписано в регистъра на финансовите институции по чл.3, ал. 2 от Закона за кредитните институции със заповед на подуправителя на БНБ.

1.3. Управител:

- Владислав Михайлов Инджов

1.4. Правни консултанти:

- адв. Николина Шереметова
- адв. Петко Петков
- адв. Димитър Милев
- юрк. Кремена Костадинова

1.5. Обслужващи банки:

- ДСК България АД
- Уникредит Булбанк АД
- Пощенска банка АД
- Easy Pay

1.6. Одитори:

- Д.е.с. Маргарита Димитрова

1.7. Структура на основния капитал:

Към 31.12.2021 г. капиталът на дружеството е в размер на 5,000 хил.лв., разпределен в 100,000 дяла с номинална стойност 50 лв. всеки със следната структура:

съдружник	Участие	Брой дялове	Номинална стойност (хил.лв.)
Владислав Михайлов Инджов	50%	50,000	2 500
Ивайло Михайлов Инджов	40%	40,000	2 000
„Профондо“ ЕООД	10%	10,000	500
	100%	100,000	5 000

Общ преглед и структура на дейността

„Креди Йес“ ООД предоставя кредити чрез мрежа за директни продажби. Бизнесът е разделен на седем зони в страната, като има значителен ръст в своето развитие спрямо предходните години.

Централният офис е разположен в гр. Хасково. Персоналът в Централния офис извършва планиране и контролинг на изпълнението на целите, анализ и оценка на риска, одобрение и изплащане на заеми, управление на процесите по продажби и събиране на вземанията, обучения, управление на човешки ресурси, маркетинг, развитие и поддръжка на информационните технологии и др.

- **Управленски отдел** – Ръководи и представлява търговското дружество съобразно изискванията на закона, разработената бизнес стратегия и правила на добрата търговска практика. Разработва и осигурява изпълнението на бизнес план за дейността на дружеството. Осигурява изпълнението на бизнес плана по най- ефективния за дружеството начин. Отговаря на техническата и противопожарна безопасност в предприятието, както и за осигуряването на здравословни и безопасни условия на труд. Решава всички ръководни въпроси по дейността на дружеството. Осигурява организирането и провеждането на курсове на обучение с цел повишаване на професионалната квалификация и повишаване на ефективността на служителите на дружеството. Повишава личните умения и квалификация. Назначава, освобождава и налага дисциплинарни наказания на служителите в дружеството. Всички задължения, произтичащи от Кодекса на труда, Закона за здравословните условия на труд и Правилника за вътрешен трудов ред.
- **Финансов отдел** - Финансовото управление на фирмата изисква обосноваване и приемане на стратегически и тактически и оперативни решения. Основен начин, чрез който финансовият мениджмънт съдейства на глобалният в тази насока е подобряване на техниките, чрез които се мобилизират капиталите на фирмата, чрез които се вземат решенията за инвестиране и чрез решенията в областта на по-доброто използване на активите и капиталите на предприятието.
- **Кредитен отдел** - Събира и обработва данни с цел определяне на риска на всички потенциални и настоящи клиенти на дружеството.
- **Отдел счетоводство** - Контролира финансово-счетоводната дейност на дружеството. Контролира и организира отчитане, в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, Международните стандарти за финансови отчети, Кодекс за социалното осигуряване и

нормативните актове към него. Отговаря за състоянието на финансовата дисциплина и не допуска създаване на условия за разхищения и злоупотреби в дружеството. Докладва при констатирани нарушения и несъответствия с действащото законодателство.

- **Правен отдел** - Последният етап от процеса се управлява от звено Принудително изпълнение, чийто основна функция е предприемането на всички законови действия за съдебно събиране на вземанията.
- **Отдел статистика** - Прилага статистическа методология, за да подготви информация за статистически анализи. Анализира и тълкува статистическа информация. Представя цифрови данни чрез компютърни графики, схеми, таблици, доклади и други методи.
- **Отдел ИТ** - Изготвя справки, приложения към периодичните годишни отчети на дружеството. Следи за спазване на системата от вътрешните правила и осъществява вътрешен контрол на дейността на персонала зает с информационното обслужване на дружеството, контролира нивата на достъп и следи за спазване на правилата за архивиране на базата данни. При констатирани нарушения и несъответствия с действащите правила докладва на Изпълнителния директор.
- **Отдел маркетинг и реклама** - Контролира и следи достоверността на информация предоставяна във връзка с дейността на фирмата
- **Отдел връзка с клиенти** - Събира, обработва, обобщава и предоставя информация за качеството на обслужване посредством обратна връзка от клиентите, с цел повишаване тяхната удовлетвореност.
- **Отдел събиране** - Осъществяват телефонен контакт с клиенти, които имат просрочени задължения, с цел предприемане на действия по доброволно плащане.
- **Отдел деловодство и архив** - Приема и регистрира оригиналната нормативна и оперативна документация и организира съхранението ѝ. Контролира и координира работата на производствените и функционални звена по изпълнение на възложените им документи и преписки и информира съответните ръководители по спазване на сроковете за изпълнение на заданията.
- **Зонални мениджъри** - Отговарят за развитието на компанията в повереният им регион (зона), подбор на кадри, обучения, продажби, следене за коректното обслужване по кредитите в портфолиото, както и поддържането и създаването на добър имидж, съгласно вътрешните правила на Дружеството.
- **Заместник Зонални мениджъри** - Подпомагат дейността на зоналните мениджъри. Отговарят и за развитието на компанията в повереният им регион (зона), подбор на кадри, обучения, продажби, продуктивността на финансовите консултанти, следене за коректното обслужване по кредитите в портфолиото, както и поддържането и създаването на добър имидж, съгласно вътрешните правила на Дружеството.
- **Офис мениджър** - Материално отговорно лице на повереният му обект, отговарящо за паричните потоци на клиентите, цялостната документация (подписване на договори за заем, събиране на погасителни вноски, издаване на удостоверения, теглене и внасяне на парични средства от банката), развитието на офиса, ръководенето на мениджър екипите и кредитните консултанти.
- **Мениджър екип** - Отговаря за създаването, ръководенето и контролирането на екип от кредитни консултанти, като участва пряко в подбора на същите. Осъществява директен контакт с настоящи и потенциални клиенти, с цел развитието на клиентската си база.
- **Кредитни консултанти** - Отговаря за презентирането на продуктите на компанията с цел сключване на договори за заем, съгласно условията определени от дружеството. Събира погасителни вноски в брой от кредитополучателите, съгласно договора за заем и погасителния

план към него. Поддържа добър имидж на компанията, съгласно установените вътрешни стандарти.

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 състояние на Дружеството към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватните счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2021г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предложения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на база принципа-предположение за действащо предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводни регистри, за целесъобразното управление на активи и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

2. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Описание на основната дейност

Основната дейност на Креди Йес ООД се състои в предоставянето и управление на краткосрочни небанкови потребителски и ипотечни кредити, със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства в България.

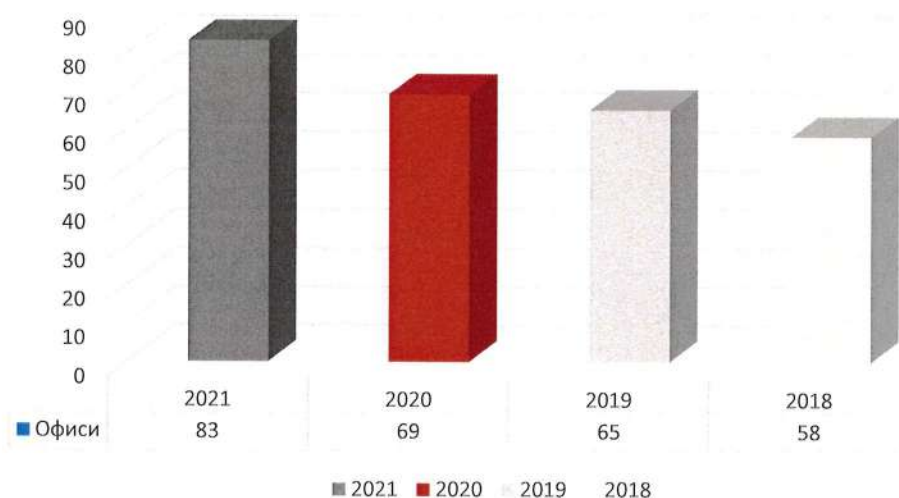
В съответствие с чл.39, т 1 и 2 от Закона за счетоводството Креди Йес ООД представя финансови и нефинансови показатели, представящи развитието на дружеството.

През 2021 г. дружеството продължи да посреща успешно предизвикателствата, свързани с високата конкуренция на кредитния пазар и успя да насочи своята бизнес стратегия основно към:

- продължаване на работата по оптимизиране на управлението на активите и пасивите;
- увеличаване на броя на индивидуалните клиенти и обема на операциите;
- по - нататъшно повишаване на качество и ефективността от предлаганите услуги и продукти за клиентите;
- оптимизиране и повишаване качеството на кредитния портфейл;
- повишаване на ефективността при управление на риска;
- предоставяне на конкурентно обслужване чрез развитие на клонова мрежа в цялата страна, като офисите достигнаха 83 броя към 31 декември 2021г. (2020г.:69, 2019г.:65), т.е. ръст 20% спрямо предходната година и 28 % спрямо 2019г.

	2021	2020	2019	2018
Офиси брой	83	69	65	65

Офиси



Пандемия КОВИД 19 – влияние, ефекти, предприети действия и мерки

На 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви пандемия относно разпространението на COVID-19, а на 13.03.2020 г. Народното събрание гласува извънредно положение в Р България, в резултат на което се предприеха редица ограничителни мерки.

На 24.03.2020 г. беше обнародван Законът за извънредното положение, с който се приеха мерки за времето на извънредното пандемично положение в различни области – трудови правоотношения и социално осигуряване, данъчно облагане и годишно финансово приключване, неизпълнение и принудително изпълнение, срокове и други. Бяха приети решения и заповеди на Министерски съвет и Министерството на здравеопазването за въвеждане на противоепидемични мерки на територията на страната с цел защита и опазване живота и здравето на населението.

На 10.04.2020 г. беше утвърден от БНБ „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13.03.2020 г. от Народното събрание извънредно положение“, произтичащо от пандемията от COVID-19

и последиците от него. Това даде възможност на кредитополучателите, засегнати от предприетите ограничителни мерки, да отсрочат погасяването на своите задължения към финансови институции. Първоначално, Редът даде възможност за отсрочване на задължения за срок до 6 месеца, който изтича не по-късно от 31.12.2020. Впоследствие, Редът беше изменен и този срок се удължи до 31.03.2021 г. С ново решение на БНБ, от 10.12.2020 г., действието на Редът се удължи до 31.12.2021 г., а на кредитополучателите се даде възможност за отсрочка на погасяването на своите задължения към финансови институции за срок до 9 месеца.

В резултат на наложените ограничения у нас и в повечето държави по света, беше нарушено нормалното функциониране на бизнесите от редица сектори на икономиката. Затруднени бяха доставките на суровини и материали от доставчици, експедициите към клиенти и осигуреността от работна ръка. Почти всички предприятия, макар и в различна степен, се наложи да предприемат определени действия и мерки за пренастройване на организацията на стопанската им дейност, трудовия режим на работа, бизнес комуникацията и други аспекти на взаимоотношенията с контрагенти, партньори и държавни институции

Мораториум върху плащанията

В началото на м. април 2020 г. като реакция на началната фаза на пандемията от COVID-19 и на предприетите от различни държави членки действия, свързани с мораториум върху плащанията на кредитополучатели Европейският банков орган (ЕБО) прие Насоки относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19. С насоките се създаде общоевропейска регулаторна и пруденциална рамка по отношение възможностите за временно отлагане на плащания по задължения на кредитоспособни клиенти, изпитващи временни затруднения в резултат от пандемията.

На 3.04.2020 г. Управителният съвет на БНБ приема решение, че ще спазва гласуваните в Европейския банков орган (ЕБО) Насоки относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02) като в следствие Управителният съвет на БНБ утвърждава представения от Асоциацията на банките в България (АББ) проект на „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества - финансови институции във връзка с извънредното положение, въведено от Народното събрание на 13.03.2020 г.“. Утвърденият мораториум осигурява възможност за промени в плановете за изплащане на главницата и/или лихвите по задълженията, без да се променят ключови параметри по кредитния договор. Могат да бъдат разсрочвани задължения за срок до 6 месеца, който да изтича до 31.12.2020 г. Разсрочваните задължения трябва да са били редовно обслужвани или с просрочие не повече от 90 дни към 01.03.2020 г. Клиентите трябва да заявят изрично пред кредитора, че желаят да се възползват от предлаганите облекчения. През м. септември 2020 г. след анализ на ефектите от мораториумите и възможностите за

нормализиране на икономическата активност и финансовото посредничество ЕБО взе решение за преустановяване на мораториумите върху плащанията.

Последващото ускорено разпространение на пандемията доведе до различни по обхват, дълбочина и продължителност ограничителни мерки както в България, така и в целия Европейски съюз. Това наложи необходимостта от разглеждане на възможността за удължаване действието на насоките на ЕБО като се взима решение да реактивира Насоки ЕБА/GL/2020/02 относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити с нов краен срок на прилагане на мораториума 31.03.2021 г., заместващ предходния краен срок 30.09.2020 г. Максимално допустимият срок на отсрочванията е девет месеца, като този срок включва и срока на вече одобрено отсрочване по съответната експозиция.

В тази връзка на 11.12.2020 г. Управителният съвет на БНБ утвърди предложеното от Асоциацията на банките в България удължаване на срока на действие до 31.03.2021 г. на приетия „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13.03.2020 г. от Народното събрание извънредно положение“ (Редът за отсрочване). Документът представлява частен мораториум по смисъла на гласуваните от Европейския банков орган (ЕБО) Насоки – ЕБА/GL/2020/15 за изменение на Насоки ЕБА/GL/2020/02 относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19. Насоките, приети за прилагане от Управителния съвет на БНБ с решение от 02.12.2020 г., са публикувани на интернет страницата на ЕБО.

Промените са свързани с:

- удължаване на срока за подаване на искания от клиенти на банките за отсрочване на задължения – до 23.03.2021 г.;
- удължаване на срока за одобрение на тези искания от страна на банките – до 31.03.2021 г.;
- удължаване на крайния срок за отсрочване на задължения на клиентите на банките – до 31.12.2021 г., но не повече от 9 месеца
- въвеждане на изискване задълженията, обект на мораториум, да са били редовни или с просрочие под 90 дни към датата на подаване на искането за разсрочване;
- въвеждане на възможност задълженията, за които е било подадено искане за отсрочване преди 30.09.2020 г., да могат да бъдат допълнително отсрочвани, като общият период на всички отсрочвания не надвишава 9 месеца.

Предприети мерки и действия за предотвратяване на евентуално негативно влияние и ефекти на пандемията върху дейността на Дружеството и финансовото му положение през 2021г.

- Проведе множество информационни и разяснителни кампании относно начините на предпазване от заразяване с COVID-19, като:
- изготви и изпрати до служителите инструкция за работа в офисите в условията на пандемия;

- изготви и изпрати до служителите заповеди, следващи Заповедите на Министъра на здравеопазването и съобразени с дадените в тях разпоредби.
- Предостави лични защитни средства на своите служители и на клиентите, посещаващи офисите;
- Създаде организация на работа на служителите си по график от различни локации и от вкъщи;
- До два месеца след отмяната на извънредното положение, Дружеството не:
 - начисляваше лихви за забава и неустойки;
 - не обявяваше задълженията по договорите за паричен заем за предсрочно изискуеми;
 - не разваляше договори за паричен заем поради неизпълнение;
- съобрази срока на валидността на документите за самоличност на кандидатите за заем с измененията в закона в тази връзка.

Влияние върху дейността и финансовото състояние на дружеството

Благодарение на приложените през 2021 г. мерки за намаляване на негативните ефекти от коронавирусната пандемия, дружеството продължава да посреща успешно предизвикателствата, свързани с високата конкуренция на финансовия пазар, влошаващата се икономическа среда и значителния елемент на несигурност и трудна прогнозируемост на събитията.

Финансовото състояние на дружеството през 2021 година остава стабилно и устойчиво, с повишена ефективност и рентабилност. Негативните икономически ефекти са добре адресирани, мониторирани и управлявани в посока тяхното минимизиране и/или елиминирание.

През 2021г. дружеството отчита печалба преди данъци в размер на 1,162 хил.лв като възвръщаемостта на капитала е 14 %, а възвръщаемостта на активите 14,7 %.

Общият размер на активите на дружеството към края на 2021 година достигна 9,544 хил. лв., като отбелязва увеличение спрямо 2020 година от 15 %. Брутният размер на предоставените кредити и аванси на клиенти нараства с 27 % на годишна база

ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Финансови резултати (хил.лв)	2021	2020	2019	2018
Приходи от финансови услуги	14,712	12,308	11,518	6,972
Нетен доход от лихви	14,784	7,388	6,828	5,430
Административни разходи	13,742	6,102	5,935	4,147
Печалба след данъци	1,044	1,230	1,417	1,424
Балансови показатели (хил.лв.)				
Общо активи	9,544	8,314	7,855	7,521
Кредити и вземания от клиенти	4,002	2,256	4,291	5,715
Задължения	1,020	835	886	1,906
Собствен капитал	8,524	7,479	6,969	5,615
Основни съотношения				
<u>Показатели за рентабилност</u>				
Възвращаемост на собствения капитал	0.14	0,16	0,20	0,25
Възвращаемост на активите	1.54	0,14	0,87	0,72
Коефициент на рентабилност на приходите	0.08	0,19	0,21	0,26
<u>Показатели за ликвидност</u>				
Обща капиталова адекватност	0.89	0,90	0,89	0,75
Коефициент на обща ликвидност	2.05	3,40	2,19	0,38
<u>Показатели за финансова автономност</u>				
Коефициент на финансова автономност	8.36	8,96	7,78	2,95
Коефициент на задлъжнялост	0.12	0,11	0,13	0,34

Нетния доход от дейността през 2021г. достига 14,784 хил.лв., като бележи ръст от 100 % спрямо предходната година.

За същия период административните разходи са увеличени със значителен ръст спрямо предходната година.

Наетия персонал към 31.12.2021г. е 939 човека (2020г.: 1045, 2019г.: 880 човека, 2018: 812 човека)

	2021	2020	2019	2018
Наети по трудови правоотношения	187	180	170	140
Наети по извънтрудови правоотношения	752	865	710	672



Разходи за персонала

	ХИЛ.ЛВ			
Разходи за персонала	2021	2020	2019	2018
Разходи за възнаграждения	5,405	2,564	2,453	1,730
Начисления за неизползвани отпуски	118	91	94	-
Разходи за осигуровки	608	486	508	356
Начислени суми за обезщетения при пенсиониране	58	-	-	-
Общо	6,189	3,141	3,055	2,086

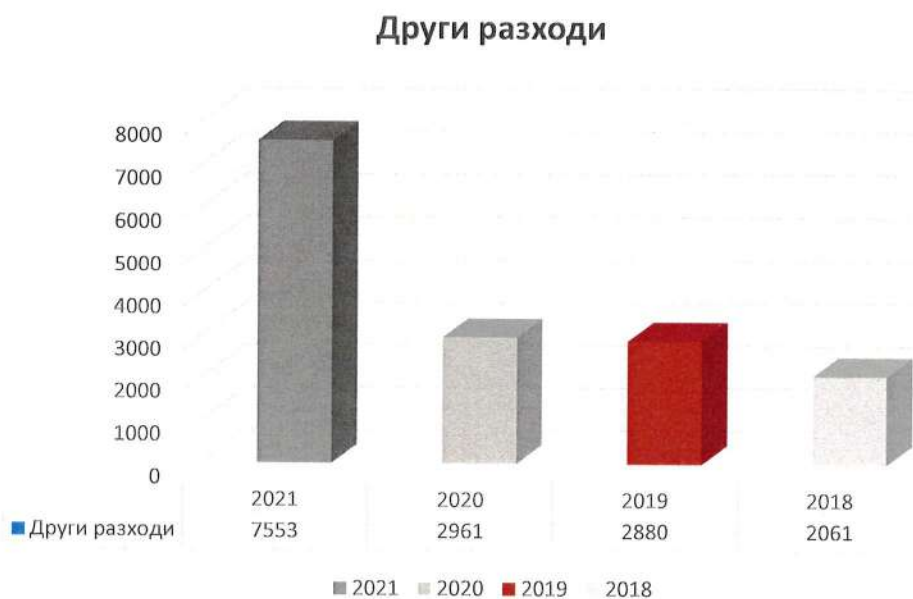
Разходи за персонала



Разходите за персонала са увеличени с 97 % спрямо предходната година и със 102 % спрямо 2019г.

Други разходи

	ХИЛ.ЛВ			
	2021	2020	2019	2018
Други разходи	7,553	2,961	2,880	2,061



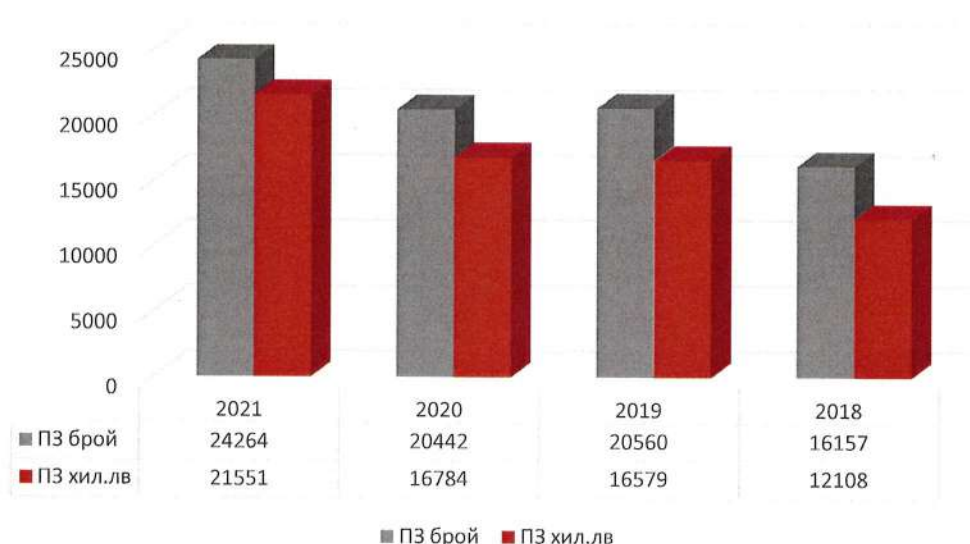
Общият размер на активите на дружеството към края на 2021 г. достигна 9,544 хил.лв като отбелязва увеличение спрямо 2020 година от 15 %.

Преглед на предоставените заеми

Брутният размер на Предоставените заеми през отчетната 2021 година бележи ръст спрямо предходната с 28 %, а броят им с 19%.

	ХИЛ.ЛВ			
	2021	2020	2019	2018
Предоставени заеми - брой	24,264	20,442	20,560	16,157
Предоставени заеми - хил. лв	21,551	16,784	16,579	12,108

Предоставени заеми



2.2. Обезценка

Нематериални активи

Нематериалните активи се оценяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното признаване, нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка. Полезният живот на нематериалните активи е определен като ограничен. Нематериалните активи, с ограничен полезен живот, се амортизират за срока на полезния им живот и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена.

Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата, Дружеството оценява дали съществуват индикации, че даден актив е обезценен. В случай на такива индикации или когато се изисква ежегоден тест за обезценка на даден актив, Дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Възстановимата стойност на актива е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба на актива или на обекта, генериращ парични потоци и стойността му в употреба. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Когато балансовата стойност на даден актив е по-висока от неговата възстановима стойност, той се счита за обезценен и балансовата му стойност се намалява до неговата възстановима стойност. Към всяка отчетна дата, Дружеството преценява дали съществуват индикации, че загубата от обезценка на актив, която е призната в предходни периоди, може вече да не съществува или пък да е намаляла. Ако съществуват подобни индикации, Дружеството определя възстановимата стойност на този актив.

Загубата от обезценка се възстановява обратно само тогава, когато е настъпила промяна в преценките, използвани при определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка. В този случай, балансовата стойност на актива се увеличава до неговата възстановима стойност. Възстановяването на загуба от обезценка се признава в отчета за доходите

Заеми и вземания

Заемите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното им признаване, Дружеството оценява заемите и вземанията по амортизирана стойност, с използването на метода на ефективния лихвен процент, намалена с провизията за обезценка. Амортизираната стойност се изчислява като се вземат пред вид всички премии и отстъпки при придобиването, както и таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен. Печалбите и загубите от заеми и вземания се признават в отчета за доходите, когато заемите и вземанията бъдат отписани или обезценени, както и чрез процеса на амортизация.

Обезценка на финансови активи

Дружеството преценява на всяка балансова дата дали са налице обективни доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи. Търговските вземания се обезценяват, когато съществуват обективни доказателства (като например, става вероятно, че длъжникът ще бъде обявен в несъстоятелност или има значителни финансови затруднения), че Дружеството няма да може събере изцяло всички дължими суми, съгласно първоначалните условия. Балансовата стойност на търговските вземания се намалява чрез използване на корективна сметка за провизия за обезценка. Обезценените вземания се отписват, когато станат несъбираеми.

2.3. Инвестиции в дъщерни дружества

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции или дялове в дъщерни дружества, са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), която представлява справедливата стойност на възнаграждението, което е било платено, вкл. преките разходи по придобиване на инвестицията, намалена с натрупаната обезценка.

Притежаваните от дружеството инвестиции в дъщерни дружества подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, същата се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) по статия „други административно-оперативни разходи”.

При покупка (вкл. при издаване на акции/увеличаване на дялове) на и продажба на инвестиции в дъщерни дружества се прилага “датата на сключване” на сделката,

Инвестициите се отписват, когато се прехвърлят правата, които произтичат от тях на други лица при настъпването на правните основания за това и по този начин се загубва контрола върху стопанските изгоди от съответния конкретен тип инвестиции. Печалбата/(загубата) от продажбата им се представя в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) по статия „други доходи от дейността, нетно”..

2.4. Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност

Дружеството не развива научноизследователска и развойна дейност

2.5. Наличие на клонове на дружеството

Дружеството няма действащи клонове

3. Бъдещо развитие на фирмата

Основни цели на Дружеството за 2022 година са:

- Ръст на предоставените нови заеми
- Ръст на развитие на клоновата мрежа
- Поддържане на имидж на сериозен играч на кредитния пазар
- Диверсификация и развитие на продуктовото портфолио
- Интензивното прилагане на продажбено ориентиран бизнес модел с фокус върху доброто познаване на клиентите и техните потребности;
- Актуализиране и допълване на продуктовата гама съобразно пазарните трендове
- Продължаване на териториалната експанзия, чрез хоризонтално и вертикално разширяване на дистрибуционната мрежа
- Подобряване качеството на кредитния портфейл
- Създаване и поддържане на устойчива връзка с клиентите
- Подобряване на процесите и резултатите по събиране на вземания от клиенти в съдебна фаза
- Контрол на разходите и повишаване ефективността на бизнес процесите
- Диверсификация на източниците на финансиране
- Професионални умения, квалификация на персонала
- Конфиденциалност

4. Важни събития, настъпили след датата на съставяне на ГФО

В края на месец февруари 2022 г. започна военен конфликт на територията на Украйна с Русия, който продължава и към датата на издаване на този финансов отчет. В допълнение на това водещите финансови пазари по света изпитват сътресения, а проблемите с веригите на доставка (които бяха затруднени от COVID 19 в световен мащаб), се очаква допълнително да се усложнят още повече вследствие на този конфликт на територията на Украйна. Европейският съюз, САЩ и други държави по света, започнаха поетапно да налагат на Русия различни икономически санкции и ограничителни мерки спрямо конкретни руски икономически сектори, насочени срещу търговският обмен и финансово-икономическите отношения с Русия. Поради това се правят предвиждания за значително повишаване на цените на петрола, газа, електроенергията и други суровини, както и повишена инфлация на глобално ниво. Започват да се установяват и първите индикации.

Ръководството на Дружеството е определило това събитие като некоригиращо по смисъла на МСС 10 и не са отчетени ефекти в настоящия финансов отчет.

Ръководството на Дружеството текущо наблюдава и извършва анализи и оценки за възможните преки и непреки последици от конфликта върху дейността на Дружеството.

Развитието и изходът на конфликта в Украйна не могат да се предвидят на този етап, доколкото той все още е в ранен етап, с множество несигурности, и е много трудно да бъдат прогнозирани неговите дългосрочни ефекти както върху глобалното икономическо и социално развитие на ЕС и света като цяло, така и в частност на България и Дружеството.

5. Описание на основните рискове на Дружеството

Кредитен риск

Кредитният риск е най-съществен за дейността на Дружеството и се изразява във вероятността насрещната страна по финансов инструмент да не изпълни свое задължение, с което да причини финансова загуба.

Дружеството е изложено на кредитен риск, който е свързан с риска част от клиентите да не са в състояние да изпълняват свое задължение.

Дружеството разполага с изградени вътрешни звена от служители, както и мрежи от външни сътрудници-кредитни посредници и индикатори за събиране на своите вземания.

Кредитният риск е диверсифициран между значителен брой клиенти в цялата страна. Част от кредитите са допълнително обезпечени от трети лица-гаранти.

През 2010г. след промяната на Наредба 22 на БНБ, Креди Йес получи достъп до Централен кредитен регистър на БНБ. Достъпът до информацията в регистъра спомага за допълнително ограничаване на кредитния риск.

Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява опасност от липса на паричен ресурс за покриване на изискуемите задължения или за изплащане на кредити на клиентите, която може да възникне от несъответствие на паричните потоци на Дружеството. Целта при управление на ликвидния риск е Дружеството да бъде в състояние своевременно да изпълнява задълженията си, като същевременно осигури достатъчно ресурс, за постигане на висок ръст на активите.

Ценови риск

Креди Йес ООД оперира на високо развит и конкурентен пазар на финансовите услуги, поради което е повлияно от ценови риск. Част от конкурентите на Дружеството са банкови и финансови институции, имащи достъп до евтин финансов ресурс, осигуряващ им предимство при ценообразуването на конкурентни продукти.

Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с потенциалния, неблагоприятен за Дружеството, ефект от колебания в лихвени проценти върху нетния доход от лихви. Дружеството ползва дългосрочно финансиране с фиксиран лихвен процент. Заемите предоставени на клиентите са с фиксиран лихвен процент, значително надвишаващ лихвените нива, при които Дружеството получава финансиране. В този аспект мениджмънтът счита, че дейността на Креди Йес ООД не е особено чувствителна към колебанията на лихвените проценти.

Политически риск

Политическият риск отразява влиянието на политическите процеси в страната върху стопанския и инвестиционния процес и по-конкретно върху възвращаемостта на инвестициите. Степента на политическия риск се определя с вероятността от неблагоприятни промени в икономическата политика или законодателни промени, влияещи неблагоприятно на стопанския и инвестиционния климат в страната.

Постигнатата политическа стабилност и въвеждането на валутен борд в страната значително намалиха влиянието на политическия риск и след проведените непопулярни мерки свързани с провеждането на структурната реформа се наблюдава промяна в пазарната ориентация на страната ни.

Във връзка с членството на Р България в Европейския съюз националното законодателство се синхронизира с европейските стандарти. Това оказва влияние и върху дейността на „КРЕДИ ЙЕС“ ООД.

Макроекономически риск

Увеличаването на вноса за България намалява годишния растеж в икономиката ни и заедно с увеличаващата се инфлация, породена главно от покачващите се международни цени на петрола водят до увеличаване на дефицита и забавяне на растежа на БВП. Основният вътрешен риск остава ако се допусне либерализация на фискалната политика, което би довело до нарушаване на принципите на валутния борд и сериозно увеличение на дефицита по вътрешна сметка.

Валутен риск

Валутният риск е свързан с възможността приходите от дейността на дружеството да бъдат повлияни от промените на валутния курс на лева към други валути. В страна като България, нестабилността на лева може да предизвика икономическа нестабилност. Фиксирането на лева към единната европейска валута доведе до ограничаване на колебанията в курса на лева към наложените като основни чужди валути.

В дейността на „КРЕДИ ЙЕС“ ООД като цяло засега не съществува валутен риск тъй като продажбите и доставяните суровини и материали се извършват основно в евро или лева. Усилията на ръководството на дружеството са насочени към формиране на ценова политика, ориентирана към намаляване на валутния риск.

Инфлационен риск

Инфлационният риск се свързва с възможността инфлацията в страната да повлияе върху възвращаемостта на инвестициите.

До въвеждането на валутен борд в страната ни, инфлационният риск имаше голямо влияние върху дейността на стопанските предприятия. След въвеждането на стабилизационна програма, валутен борд и фиксирането на лева към единната европейска валута, инфлацията като цяло намаля и това улесни прогнозирането на краткосрочните бъдещи резултати.

Секторен риск

Поражда се от влиянието на технологичните промени в отрасъла върху доходите и паричните потоци, агресивността на мениджмънта, силната конкуренция на външни и вътрешни производители, инвеститори и др.

По отношение на дейността на „КРЕДИ ЙЕС“ ООД секторният риск е увеличен тъй като с всяка изминала година се изостря конкурентната борба на пазара на краткосрочните кредити. И в този сектор, както и в много други предлагането надвишава търсенето.

Фирмен риск

Фирменият риск е свързан с естеството на дейност на дружеството, като за всяко дружество е важно да се възвърнат направените инвестиции.

Основният фирмен риск за „КРЕДИ ЙЕС“ ООД е свързан с възможни различия в търсенето и предлагането на кредити, в предпочитанията на потребителите или в резултат на засилената конкуренция. Така рискът може да окаже отрицателно въздействие върху продажбите и съответно върху приходите на дружеството. Чрез анализ на основните фактори влияещи върху получаваните приходи дружеството може да намали влиянието на риска. Фирменият риск обединява бизнес риска и финансовият риск

Бизнес риск

Бизнес рискът се определя от спецификата на продукцията на дружеството. Това е несигурността за получаване на приходи съответстващи на начина на предоставяне на услугите. За предлаганите от Креди Йес ООД услуги търсенето е обусловено главно от показателите цена – качество.

Финансов риск

Финансовият риск представлява несигурност за инвеститорите в случаите когато фирмата използва привлечени или заемни средства.

Чрез показателите за финансова автономност и финансова задлъжнялост се отчита съотношението между собствени и привлечени средства. Високите стойности на коефициента за автономност и ниските стойности на коефициента на финансова задлъжнялост са добра гаранция за инвеститорите и за самите собственици.

Показателите за дела на капитала, получен чрез заеми определят каква част от общия капитал представляват привлечените средства. Колкото делът на задълженията спрямо собствения капитал е по-голям толкова е по-голям и финансовият риск

Приемливата или нормална степен на финансовия риск зависи и от бизнес риска. Ако бизнес рискът е малък за дружеството то инвеститорите може да поемат по-голям финансов риск и обратно.

Управител:.....

Владислав Инджов

