FACTOR I.N.
FINANCIAL INSTITUTION

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
на ФАКТОР И.Н. АД
за 2018 г.

УВАЖАЕМИ АКЦИОНЕРИ,

Настоящият Доклад за дейността на акционерно дружество **„ФАКТОР И.Н.“ АД** през изминалата 2018 г. е изготвен в съответствие с изискванията и разпоредбите на Закона за счетоводството и Търговския закон. Докладът съдържа коментар и анализ на финансовите отчети и друга съществена информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на дружеството и отразява достоверно състоянието и перспективите за неговото развитие.

Съвет на Директорите на „ФАКТОР И.Н.“ АД

FACTOR I.N.
FINANCIAL INSTITUTION

1. Обща информация за дружеството

„ФАКТОР И.Н."АД е акционерно дружество по смисъла на Търговския закон със 100% частно участие. Акционерното дружество е учредено на 23.05.1997 г. На 07.05.2008г. дружеството е преregистрирано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 121399009.

Дружеството е с предмет на дейност:

- Кредитиране и отпускане на заеми;
- Търговия с чуждестранна валута в наличност и по безкасов начин за собствена сметка или за сметка на клиентите;
- Търговия за собствена сметка или за сметка на клиентите с благородни метали и скъпоценни камъни и изделия с и от тях;
- Гаранционни сделки;
- Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
- Финансов лизинг;
- Парично брокерство;
- Придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция;
- Издаване и администриране на средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма)

Седалището и адресът на управление на дружеството е: гр. София, бул. Янко Сакъзов №3, ет.2, ап.2 .

Акционери в дружеството са:

1. Илиян Йорданов Насков, притежаващ 5 500 броя поименни акции, представляващи 55% от общия записан капитал;

и

2. Ценка Найденова Маркова – Наскова, притежаваща 4 500 броя поименни акции, представляващи 45% от общия записан капитал

През отчетната година дружеството е със статут на действаща фирма с **едностепенна система на управление** – Съвет на директорите, което гарантира оперативност при работа. Важен принцип при работата на Съвета на директорите е съчетаването на квалификационен и професионален опит с управленски умения.

Съветът на директорите е в състав:

1. Илиян Йорданов Насков – Изпълнителен директор;
2. Николай Огнянов Иванов – Изпълнителен директор;
3. Ценка Найденова Маркова - Наскова - Председател на СД;
4. Янка Найденова Маркова – Зам. Председател на СД;
5. Десислава Николаева Богева – Член на СД

Дружеството се представлява и управлява заедно и поотделно от изпълнителните директори Илиян Йорданов Насков и Николай Огнянов Иванов.

2. Капитал

Капиталът на Дружеството е в размер на 1,000.000 (един милион) лева. Капиталът на Дружеството се разпределя на 10 000 (десет хиляди) поименни акции, всяка с номинална стойност по 100 (сто) лева. Всяка такава акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.

Капиталът на дружеството може да бъде увеличен или намален с решение на Общото събрание на акционерите при спазване на изискванията на действащото законодателство.

Акционер може да прехвърли своите акции (респективно временните удостоверения) на друг акционер или на трети лица само с предварително писмено съгласие на Съвета на директорите, което се дава с обикновено мнозинство от присъствуващите членове.

В случай на увеличаване на капитала чрез емитиране на нови акции, същите се предлагат първо на акционерите, пропорционално на досегашното им участие.

Съветът на директорите може да вземе решение да задели част от акциите на Дружеството при последващи емисии на такива, за закупуването им от служители на Дружеството при условия и цени, определени с решението.

Съгласно устава на **„ФАКТОР И.Н."АД**, дружеството не издава облигации.

Акциите на дружеството не се търгуват на борсата.

Дружеството няма клонове в България или чужбина.

3. Информация, изисквана по реда на чл.187 д и 247 от Търговския закон

- Придобити и прехвърлени през годината собствени акции:

  През 2018 г. Дружеството не е придобивало и не е прехвърляло собствени акции.

- Основание за придобиванията, извършени през годината:

  През 2018 г. Дружеството не е придобивало и не е прехвърляло собствени акции.

- Притежавани собствени акции:

  През 2018 г. Дружеството не е притежавало и не притежава към момента на приемане на този Годишен доклад за дейността собствени акции.

- Възнаграждения, получени от членовете на СД:

  Членовете на СД не получават възнаграждение за дейността си в това качество.

- Придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на СД акции и облигации от Дружеството:

  Членът на СД г-н Илиян Насков, притежаващ 5 500 броя поименни акции, представляващи 55% от общия записан капитал.

Членът на СД г-жа Ценка Маркова – Наскова, притежаваща 4 500 броя поименни акции, представляващи 45% от общия записан капитал.

Членовете на СД г-жа Янка Маркова, г-н Николай Иванов и г-жа Десислава Богева не са притежавали през 2018 г. и не притежават акции на Дружеството.

Никой от членовете на СД не е придобивал и прехвърлял през 2018 г. акции на Дружеството.

- Права на членовете на СД да придобиват акции и облигации на Дружеството:

Извън правата им, които могат да имат съответно като акционери, в Устава на **„ФАКТОР И.Н."АД** не са предвидени специални права на членовете на СД да придобиват акции наДружеството. Дружеството не е издавало облигации.

- Членовете на СД, които имат участие в други търговски дружества, както следва:

Ценка Найденова Маркова-Наскова:

1. "Тръст финанс" ЕООД, ЕИК 131365770 – управител и едноличен собственик на капитала;

2. „Фактор Хоум" ЕООД, ЕИК 103785589 – управител и едноличен собственик на капитала;

Янка Найденова Маркова

1. „Валбранд" ООД, ЕИК 201405306 – управител и съдружник;

2. „Булстав - Маркони" ЕООД, ЕИК 175461514 – управител и едноличен собственик на капитала

Николай Огнянов Иванов

1. „Мултика" ЕООД, ЕИК 202432562 – управител и едноличен собственик на капитала;

- Договори по чл.240б от Търговския закон, сключени през годината:

През 2018 г. няма сключени от членовете на СД договори по чл.240б от ТЗ.

4. Развитие на дружеството

„ФАКТОР И.Н." АД е финансова институция, регистрирана през 1997 година. С издаване на разрешение от БНБ с рег. № 0034/21.05.1998 г. **„ФАКТОР И.Н." АД** започва да извършва сделки с чуждестранни средства за плащане по безкасов път. С лицензия № 021/09.03.2000 г., издадена от БНБ, дружеството е регистрирано като финансова къща, на основание чл.3, ал.3 от Валутния закон и Наредба №26 от 09.12.1999 год. на БНБ за сделките на финансовите къщи с чуждестранна валута, с право да извършва сделки в наличност и по безкасов път. През 2009 г. на основание чл.3а, ал 1 от Закона за кредитните институции, чл.7 ал.2 от Наредба 26 от 23 април 2009 г. на БНБ за финансовите институции и Заповед № РД22-1701/11.09.2009 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор, на **„ФАКТОР И.Н."АД**, е издадено Удостоверение № BGR00028 – за вписване на дружеството в Регистъра на финансовите институции по чл.3,ал.2 от Закон за кредитните институции, воден от БНБ. На основание § 80, ал. 4 от Закона за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции,

със Заповед № БНБ – 27223/18.03.2015г. на подуправителя на БНБ, ръководещ „Банков надзор“, **„ФАКТОР И.Н.” АД** е преregистрирано като финансова институция.

На основание разпоредбата на § 80, ал. 2 от Закона за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции, **„ФАКТОР И.Н.” АД** е вписано в регистъра на лицата, извършващи дейност като обменни бюра, за което е издадено Удостоверение № 1381/24.09.2014г. Във връзка с промяна в лицата, представляващи **„ФАКТОР И.Н.”** АД, на дружеството е издадено ново Удостоверение № 1381/16.06.2016 г.

От септември 2000 г., **„ФАКТОР И.Н.” АД** е единствен оторизиран представител за небанкови финансови институции на международната система за парични преводи “Мъниграм Пеймънт Системс” (MoneyGram Payment Systems).

„ФАКТОР И.Н.” АД, притежава Индивидуална Лицензия за извършване на услугата „Пощенски парични преводи“ с търговска марка *„Фактор Експрес”* на територията на Република България № 3-009/11.02.2010, издадена от Комисия за регулиране на съобщенията, с която се преиздава Индивидуална лицензия № 2 – 002 – 1/25.10.2007г.; Изменение № 3 – 009 – 1/02.12.2010г. на Лицензия № 3-009/11.02.2010; Изменение № 3-009-02/ 09.06.2011г. на Лицензия № 3-009/11.02.2010г., Изменение № 3 – 009 -3/26.03.2015г. на Лицензия №3-09/11.02.2010г.

На основание чл.56 от Закона за кредитните институции и Наредба № 22 на БНБ за Централния кредитен регистър със Заповед № РД 22-2628/29.12.2009 г. **„ФАКТОР И.Н.”АД** е включен и има право на достъп до информационната система на Централния кредитен регистър.

От март 2010 г. получава достъп до информация от системата на Националния осигурителен институт.

„ФАКТОР И.Н.“ АД, е акционерно дружество, притежаващо Удостоверение за регистрация № 4892 на Министерство на финансите, по силата на което осъществява дейностите си по чл.14, 15, 16 и 17 от Наредбата за условията и реда за вписване в регистъра и изискванията към дейността на лицата, които осъществяват дейност по добиване, преработване и сделки с благородни метали и скъпоценни камъни и изделия със и от тях по занятие.

5. Резулати от дейността и предвиждано развитие на Дружеството

Дружеството е приключило 2018 г. с нетни финансови приходи от дейността в размер на 2,616 хил.лв., което представлява ръст от 9 % или 2018 хил.лв спрямо 2017 г., когато те са били в размер на 2,398 хил.лв.

През 2018 г. дружеството е реализирало 2,132 хил.лв нетни приходи от лихви и други финансови приходи спрямо 2,155 хил.лв. през 2017 г. или с 23 хил по-малко спрямо предходната година.

По отношение на извършваните сделки с чуждестранна валута по касов и безкасов път **„ФАКТОР И.Н.“ АД** котира над 150 вида валута без ограничение в стойността на сделките, като прилага курсове, базирани директно на местния междубанков пазар. През 2018 г. дружеството е реализирало нетни приходи от валутни курсови разлики в размер на 484 хил.лв., което представлява ръст от 65% или 192 хил.лв спрямо 2017 г., когато те са били 292 хил.лв.

През 2018 г. са се увеличили общите административни разходи, възлизащи на 1,613 хил.лв спрямо 1,408 хил.лв. през 2017 г. или с 205 хил.лв (15% ръст) повече, което се дължи на нарастването на разходите за персонал.

Финансовият резултат за отчетната 2018 г. след данъци е в размер на 1,068 хил.лв което представлява ръст от 6 % или 64 хил.лв спрямо 2017 г., когато те са били в размер на 1,004 хил.лв.

По отношение на тенденциите на развитие на дружеството през 2018 г. **„ФАКТОР И.Н.“ АД** ще продължи да инвестира в популяризирането на услугите, които предлага, и насърчаване на потребителите към ползване на Международни парични преводи „МъниГрам” чрез рекламни кампании и награди за клиентите.

Насоките на развитие на дружеството отново ще са свързани с разширяване на дейността в областта на предлаганите услуги и нарастване на териториалното покритие като се продължи процеса на разширяване на агентската мрежа.

През настоящата година **„ФАКТОР И.Н.”АД** ще се стреми към популяризиране на кредитни продукти –корпоративно финансиране, . Основна цел е увеличаване на кредитния портфейл на тези услуги, оптимизиране на съществуващите кредитни продукти и разработването на нови, с цел подобряване на конкурентността на дружеството.

Бъдещето развитие на Дружеството е свързано с търсенето на различни нови възможности за разширяване на основните дейности, модернизиране на електронните системи за работа на дружеството и партньорската мрежа и разработване и актуализиране на платформите за достъп на съществуващи и потенциални клиенти до информация относно предлаганите от дружеството услуги, откриване на нови партньорки офиси и увеличаване финансовия резултат на дружеството.

6. Персонал

За професионалното изпълнение на предлаганите услуги, дружеството залага на високо квалифицирани служители и външни консултанти. Не се предвиждат драстични промени в областта на ЧР.

Плавни промени за развитието на персонала се предвиждат в посока разрастването на дейността на дружеството. За целта се предвижда оптимизиране на работните процеси и повишаване квалификацията на служителите чрез провеждане на семинари и посещение на специализирани обучения.

7. Управление на рисковете

При осъществяване на дейността си Дружеството е изложено на определени рискове,които оказват въздействие върху неговите резултати.

Рискът може да се дефинира като несигурността дадена прогноза да съвпадне с действителността под влиянието на различни фактори. В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: *пазарен риск* (включващ валутен риск, риск от подмяна на справедливата стойност и ценови риск), *кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързаните парични потоци.* Общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за постигане минимизиране на потенциални отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състоянието на дружеството. Тези рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми. На базата на анализи се вземат адекватни решения за извършване на дейността, с цел недопускане на неоправдана концентрация на даден риск.

Описание на основните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на своята дейност:

Валутен риск

Валутният риск е обичайно обстоятелство, на което са подложени всички участници в бизнеса. **„ФАКТОР И.Н.“АД** има разработени правила срещу него. Съгласно тези правила сделки над определена стойност се извършват само след оторизацията на Изпълнителния директор или упълномощено от него лице и всяка открита сделка следва да се затваря при загуба от 2 %.

Ценови риск

Предвид дейността на дружеството, то не е изложено на минимален ценови риск. Дружеството ограничава този вид риск като за предоставените кредити получава обезпечение под формата на залог или ипотека на 50% от минималната пазарна цена.

Кредитен риск

През 2018 г **„ФАКТОР И.Н.“АД** е обезпечавало дейността си със собствени средства и парични заеми. Предвид финансовите резултати от дейността на дружеството, считаме че не съществува риск от неиздължаване на тези задължения.

Кредитният риск е свързан основно с риска някой от контрагентите да не бъде в състояние да изпълни изцяло и в обичайно предвидените срокове задълженията си към дружеството. Естеството на дейността предполага, че това е рискът от най-голямо значение за Дружеството.

Управлението на кредитния риск се осъществява от експерти с опит в сферата на кредитиране и индивидуален анализ и мониторинг на профила и кредитоспособността на клиентите,промените в макроикономическата среда и други фактори.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява във вероятна негативна ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. **„ФАКТОР**

И.Н.“АД провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, обезпечавайки финансирането на дейността си.

Систематични или “Общи” рискове

Систематичните рискове са тези рискове, които действат на макроикономическо ниво, оказват влияние на стопанските субекти, но не са под прекия им контрол. Такива са политическият и макроикономическият риск.

Макроикономическият риск се характеризира чрез основните макроикономически индикатори – БВП, лихвени равнища, инфлация, бюджетен дефицит, безработица и други.

Като най-съществена несигурност, влияеща върху дружеството, определяме *инфлацията*. Косвено инфлацията влияе върху акционерите, като ерозира реалния размер на вложенията и доходността от тях. Макар, че тя е общосистемен фактор извън контрола на дружеството, **„ФАКТОР И.Н.“АД** се стреми да намали прякото влияние на инфлационната несигурност.

8. Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност

„ФАКТОР И.Н.“АД не извършва дейности в областта на научните изследвания и проучвания.

9. Условни задължения

Към 31/12/2018 год. дружеството няма условни задължения.

10. Съществени събития след датата на отчета

Няма съществени и значими събития, настъпили след датата на съставянето на отчета за дейността на **„ФАКТОР И.Н.“АД**.

11. Икономически анализ и показатели за ефективност

Съгласно приложение 1

Съставил:
ИЛИЯН НАСКОВ
Изпълнителен Директор
21.03.2019 г

„ФАКТОР И.Н. АД“ FACTOR I.N. FINANCIAL INSTITUTION СОФИЯ

FACTORIN.
FINANCIAL INSTITUTION

Приложение 1

ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ФИНАНСОВ АНАЛИЗ	31.12.2018	31.12.2017
рентабилност		
РЕНАБИЛНОСТ НА ОБЩИЯ КАПИТАЛ %	8.71%	8.19%
РЕНАБИЛНОСТ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ %	12.27%	12.92%
РЕНТАБИЛНОСТ НА ПРИВЛЕЧЕНИЯ КАПИТАЛ %	30.03%	22.41%
РЕНТАБИЛНОСТ (КАПИТАЛИЗАЦИЯ) НА АКТИВИТЕ %	8.71 %	8 %
РЕНТАБИЛНОСТ НА ПРИХОДИТЕ %	25.91%	23%
РЕНТАБИЛНОСТ НА РАЗХОДИТЕ %	36.20%	31.22%
ефективност		
Разходи на 100 лв. приходи	71.59	73.69
Разходи за материали на 100 лв. приходи	0.27	0.35
Разходи за външни услуги на 100 лв. приходи	5.41	5.56
Разходи за амортизац. на 100 лв. приходи	0.44	0.57
Разх. за заплати и осигуровки и надбавки на 100 лв. приходи	31.47	22.94
финансова независимост		
ФИНАНСОВА АВТОНОМНОСТ (ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ) = СК/ПК	2.45	1.73
КАПИТАЛОВА СТРУКТУРА (ЗАДЛЪЖНЯЛОСТ) = ПК/СК	0.41	0.58
Ликвидност		
КОЕФИЦИЕНТ НА ОБЩА ЛИКВИДНОСТ = КА/КП	3.41	2.73
КОЕФИЦИЕНТ НА БЪРЗА ЛИКВИДНОСТ	3.26	2.54
КОЕФИЦИЕНТ НА АБСОЛЮТНА ЛИКВИДНОСТ	2.53	2.04