



Микро Кредит АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

КЪМ

31 декември 2017 година

Обща информация за Дружеството

Микро Кредит АД е акционерно дружество, учредено през май 2012 г. и е регистрирано като финансова институция по силата на Закона за кредитните институции. Дружеството предоставя потребителско финансиране на клиенти в Република България. Основният капитал на Дружеството към края на 2017 г. се състои от 1 000 000 броя акции с номинал от 1 лв. всяка. С най-голям дял в капитала е Интера Финансови Услуги АД /до 10.04.2017 г. името на Дружеството е Инниммо Финансови Услуги АД/ (пряко с 48%).

Микро Кредит АД има едностепенна система на управление, състояща се от съвет на директорите. Към края на 2017 г. членовете на съвета на директорите са както следва:

Валери Маринов Вълчев
 Михаил Руменов Арнаудов
 Георги Атанасов Атанасов

Членовете на съвета на директорите, които имат участие в други дружества към края на 2017 г. съгласно чл. 247 от Търговския закон е както следва:

Име	Име на дружеството - Директно участие	Участие/ дял %
Валери Маринов Вълчев	Уестан Гроут Капитал ЕООД /предишно наименование Инниммо Инвестмънтс ЕООД/	Над 25 %
	Инниммо БГРП ЕАД;	Над 25 %
	Инниммо Уайн Енд Истейт ЕООД;	Над 25 %
	Инниммо Адвайзърс ООД	Над 25 %
	Куул Венчърс ЕООД	Над 25 %
	София Ийст Плаза ЕАД	Изпълнителен директор
	Инниммо Ентъртейнмънт ЕАД	Изпълнителен директор
	Интера Финансови Услуги АД	Изпълнителен директор
	Депозитъри Нетуърк ЕООД	Управител
	Анюзми България ЕАД	Съвет на директорите
	Капела България АД	Съвет на директорите
	Сдружение „Българска Финтек Асоциация“	Член на УС
Михаил Руменов Арнаудов	Интера Финансови Услуги АД	Съвет на директорите

Членовете на съвета на директорите, които имат дялово участие в Дружеството към края на 2017 г. са както следва:

- Георги Атанасов Атанасов притежава 104 334 броя акции или 10,43 % от капитала

Основният предмет на дейност на Дружеството е отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства. Дружеството присъства на българския пазар с продукта **CrediHome** - нецелеви и необезпечен заем в брой до 3 000 лева, който се разпространява директно до дома на клиента чрез мрежа от агенти в страната.

Дружеството предлага месечни кредити за физически лица под търговските марки **CrediHome+** и **CrediGo**. Максималният им размер е до 3 000 лв., като първият се обслужва от кредитни консултанти, а вторият се отпуска и обслужва предимно по банков път.

Дружеството предлага и заеми за юридически лица под наименованието **CrediTrade**, които могат да се изплащат в офис на Дружеството или по банков път. През 2017 г. Дружеството преустановява съвместната си работа с търговска верига по продукт **FastCash**.

През 2017 г. се въвежда изплащане на кредити по предплатени карти, както и чрез офисите на Изипей, в които могат и да се внасят погасителни вноски.

Дружеството разширява клоновата си мрежа като открива офиси в няколко града, които са част от площта на търговска верига за хранителни стоки.

През 2017 г. стартира и нов продукт за отпускане на онлайн кредити **CrediNet**. Усвояването и изплащането му може да се осъществява както по безналичен начин, така и в офисите на Дружеството и Изипей. Максималният му размер е 3 000 лв. и се изплаща на вноски.

Значително се увеличава размерът на интернет рекламата и се развиват нови маркетингови стратегии.

Дружеството предлага и съпътстващи услуги на своите клиенти, включително и в качеството си на застрахователен агент за застрахователни продукти с цел повишаване на ефективността на ресурсите и разработената от него пазарна ниша.

През 2017 г. Дружеството пласира успешно нова облигационна емисия за 3 години.

I. Резултати и анализ на дейността на Дружеството

Нетната печалба на Дружеството за 2017 година е в размер на 2 275 хил. лв. Всички приходи на Микро Кредит АД за посочения период са в размер на 11 млн. лв. Общата сума на разходите за лихви е в размер на 149 хил. лв. Основният оперативен разход на Дружеството е свързан с разходите за персонала с абсолютната стойност за 2017 г. от 3.57 млн. лв., в т.ч. разходи за кредитни консултанти, наети по граждански договори. Загубите от обезценка на вземания от клиенти, е в размер на 3.18 млн. лв. за 2017 г.

Стойността на активите в Дружеството към края на 2017 г. е 11.9 млн. лв., като основният актив на Дружеството е вземания по отпуснати кредити на клиенти. Общата стойност на пасивите е 6.29 млн. лв.

Дружеството генерира ръст в основните си показатели през 2017 г. – нетен доход от дейността, общ всеобхватен доход от дейността и кредити и вземания от клиенти. През 2017 г. Дружеството успява да привлече много нови клиенти чрез интернет реклама, което води както до ръст на приходите и вземанията, така и до увеличение в загубите за обезценка.

	2017 г.	2016 г.	Коефициент на изменение
Общо всеобхватен доход за годината	2,275	2,236	1.7%
Нетен доход от дейността	6,246	5,861	6.6%
Кредити и вземания от клиенти	10,179	8,704	16.9%

Дружеството генерира спад в разходите за лихви чрез оптимизиране структурата на привлечения капитал. Увеличение на загубите от обезценка и несъбираемост на вземания от клиенти се дължи на ръста на клиентската база, в която попадат и нови и по-рискови клиенти.

	2017 г.	2016 г.	Коефициент на изменение
Загуби от обезценка и несъбираемост на вземания от клиенти	(3,180)	(2,112)	50.6%
Разходи за персонала	(3,570)	(3,629)	-1.6%
Разходи за лихви	(149)	(192)	-22.4%

Стабилното финансово състояние на Дружеството и успешното разрастване на дейността се доказва и от показателите за рентабилност, ефективност и задлъжнялост.

	2017 г.	2016 г.
Съотношение на задлъжнялост	23.1%	21.1%
Коефициент на рентабилност на приходите от продажби	36.4%	38.2%
Коефициент на рентабилност на собствения капитал	40.5%	46.2%
Коефициент на рентабилност на пасивите	36.2%	47.1%
Коефициент на ефективност на кредитите и вземанията от клиенти	66.0%	75.6%
Коефициент на ефективност на разходите	129.5%	133.9%
Коефициент на ликвидност	351.8%	399.5%

II. Персонал

В края на 2017 г. броят на служителите на трудов договор е над 180 и има над 250 активни кредитни консултанти на граждански договор. За 2018 г. не се предвижда значително увеличение или намаление на персонала.

Възнагражденията на ръководния персонал възлизат на 386 хил. лв. за 2017 г.

III. Клонове на Дружеството

Дружеството няма обособени клонове.

IV. Управление на рисковете в Дружеството

1. Кредитен риск

Кредитният риск е един от най-значимите рискове, на които е изложено Дружеството, тъй като е свързан с основната му дейност: отпускане на краткосрочни кредити на физически лица. Кредитният риск се състои в това клиентите да не бъдат в състояние да изплатят изцяло и съгласно договорения погасителен план дължимите от тях суми – главници, лихви и други. Ръководството внимателно управлява експозициите, изложени на кредитен риск като прилага различни механизми с цел по-адекватно предвиждане на вероятността от неплащане. Една от тези мерки е диверсификация на клиентите по местоживееене, възраст, социален статус и т.н. Друга е разработването на матрици с цел по-точно измерване на вероятността от неплащане.

От 2012 г. Микро Кредит АД получи разрешение за достъп до Централния кредитен регистър на БНБ, което спомага за по-надеждно управление на кредитния риск.

За следене и събиране на проблемни кредити Микро Кредит АД има развита мрежа от служители – кредитни консултанти, които отговарят за събирането на дължимите вземания на Дружеството. Постоянно се подобряват и критериите за одобрение на кредити, както и способите за събиране на вече просрочените вземания.

На база оценка на кредитния риск Дружеството обезценява несъбираемите вземания, където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост. Дружеството обезценява и редовните вземания на база история на плащанията и поведение на клиентите в миналото.

2. Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Дружеството да не е в състояние да плати задълженията, свързани с финансовите му пасиви съгласно техния падеж. Дружеството се стреми да поддържа достатъчен обем от ликвидни средства и да генерира положителен обем от оперативни потоци от основната си дейност. През 2017 г. Дружеството пласира успешно нова облигационна емисия в размер на 2,2 млн. лв.

Седмично и месечно се проследяват падежите на вземанията и задълженията и входящите и изходящи парични потоци.

3. Лихвен риск

Лихвоносните активи на Дружеството са паричните средства и предоставените кредити на клиенти, а лихвоносните пасиви представляват привлечените средства под формата на краткосрочни и дългосрочни заеми. Лихвоносните финансови активи и пасиви на Дружеството се договарят на база фиксиран лихвен процент, поради което не съществува за Дружеството лихвен риск на паричния поток. Вариациите по предоставените договори на клиенти ще се дължат на кредитен риск.

Тъй като предоставените заеми са със сравнително краткосрочен характер, се минимизира и рискът на справедливата стойност – рискът, че стойността на финансовия инструмент ще варира поради промени в пазарните лихвени проценти.

4. Политически риск

Политическият риск е свързан с вероятността за генериране на допълнителни разходи или намаляване на приходите в резултат на промяна в действащото законодателство в Р България, касаещо дейността на Дружеството.

V. Научноизследователска и развойна дейност

Дружеството не е извършвало действия в областта на научноизследователската и развойна дейност през 2017 г.

VI. Събития, настъпили след края на отчетния период

Не са настъпили съществени събития след края на отчетния период, които да влияят на годишния финансов отчет за 2017 г.

VII. Насоки за бъдещо развитие

През 2018 г. ръководството на Дружеството планира да продължава развитието на бизнеса след като оптимизира разходите, стартира нови продукти и увеличава продукцията. Основните усилия ще бъдат насочени към търсене на нови дистрибуционни канали, маркетингови стратегии и утвърждаване на досегашните продукти.

Дата: 15 юни 2018 г.

Георги Атанасов
Изпълнителен директор



Валери Вълчев
Изпълнителен директор