ГОДИШЕН ДОКЛАД
ЗА ДЕЙНОСТА НА "МОНИКА КОМЕРС - 2" ЕООД ПРЕЗ 2019 година

I.Развитие и резултати от дейността на фирма през 2019 година.

"Моника Комерс - 2" ЕООД е регистрирано в Търговския регистър на 20.06.2014 година. Седалище и адрес на управление - гр.София, ж.к. Дружба 2, "Цариградски комплекс", бл. 284 - до вход "А", обект 14.4.

Дружеството е с капитал 3 250 000 /Три милиона двеста и петдесет хиляди/ лева, разпределен на 3 250 дяла, всеки дял с номинална стойност 1000 /хиляда/ лева. Едноличен собственик на капитала е Павел Емилов Стоянов. През отчетната 2019 г. няма промени в регистрирания капитал.

Органите за управление на "Моника Комерс - 2" ЕООД са:

1. Едноличен собственик на капитала: Павел Емилов Стоянов
2. Управител: Кристина Стефанова Мачева.

През годината няма промени в структурата и органите на управление на дружеството.

Предметът на дейност на „Моника Комерс-2" ЕООД е:

1. Кредитиране по чл.3, ал.1, т.3 от Закона за кредитните институции.
2. Финансов лизинг по чл.2, ал.2, т.6 от Закона за кредитните институции.

Със заповед на БНБ № 62720/08.07.2015 г. дружеството е вписано под номер BGR00347 I в Регистъра на финансовите институции при БНБ.

Дружеството не изпитва затруднения да спазва изискването на БНБ за минимален собствен капитал от 1 000 000 лева.

„Моника Комерс – 2" ЕООД е малка бързо развиваща се компания, въпреки че реализира своята дейност в една изключително конкурентна икономическа среда. През 2019 година сключи 660 договора за отдаване на лизинг. От тях 100 % са финансиране на леки и товарни автомобили, а 99,85 % от клиентите са физически лица. Сключените договори за предоставени кредити през 2019 г. са 18, от които 66,66 % са с клиенти - физически лица.

За 2019 година дружеството е реализирало нетна печалба от дейността си, след облагане с корпоративен данък в размер на 3 254 700,71 лева.

Видовете приходи от обичайна дейност са:

- приходи от отдадени на лизинг активи	-10 884 039
- приходи от директни продажби на активи, върнати от лизинг	- 710 270
- приходи от продажби на услуги	- 1 202 859
- приходи от лихви по лизингови договори	- 3 639 075
- приходи от лихви по договори за кредит	- 70 683
- приходи от неустойки по лизингови договори	- 333 724
- други приходи	- 92 249

II. Финансово състояние и основни рискове пред дружеството през бъдещи периоди.

Органите за управление определят състоянието на дружеството като стабилно и изготвянето на финансовия отчет за 2019 година на базата на принципа за „действащо предприятие" като обосновано. Основание за такъв извод дават:

Коефициент на финансова автономност – 2,44. Или на 1 лев привлечен капитал се падат по 2,44 лева собствен капитал. Стойността на показателя е в граници, които дават необходимата стабилност на дружеството.

Коефициент на бърза ликвидност – 5,26. Или на 1 лев текущи задължения дружеството отчита към датата на баланса 5,26 лв. краткосрочни (текущи) вземания.

Коефициент на незабавна и абсолютна ликвидност – 0,06. Или на 1 лев текущи задължения дружеството отчита към датата на баланса 0,06 лева бързоликвидни активи (парични средства).

Представените в пасива на отчета за финансовото състояние на дружеството към 2019 година дългосрочни задължения в размер на 2 132 798 лева представляват:

- 1 088 716 лв - заеми и лихви по по тях, предоставени от свързани на дружеството физически лица за срок от шест месеца до три години;
- 495 477 лв. - инвестиционен банков кредит, предоставен за срок от пет години в оригинална валута Евро;
- 548 605 лв. – задължение по лизингови договори за активи с право на ползване.

III. Управление на финансовия риск

Като цяло финансовите рискове за дружеството се оценяват от ръководството като равни и по–малки от нормалните за отрасъла. Аргументите за такъв извод са следните:

Кредитен риск

Основният кредитен риск на който е изложено дружеството, възниква вследствие на нетната инвестиция във финансов лизинг и произтичащите от нея вземания по лизингови договори. Този риск се изразява във вероятността клиентите да не погасят лизинговите си вноски съгласно първоначално договорените условия. Политиката, която дружеството е възприело с цел минимизиране на риска от неплащане, е извършване на предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите. Дружеството изисква допълнителни обезпечения по лизинговите договори – запис на заповед, застраховка, запазва оригиналните документи за собственост, вписва лизингови договори в Централния регистър за особените залози.

Лихвен риск

Няма сключени договори за предоставени активи на лизинг с фиксиран лихвен процент.

Валутен риск

Не са налице активи и пасиви, деноминирани във валута, чийто курс не е фиксиран.

Ликвиден риск

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

вземанията е съобразен с договореностите с клиентите и е балансиран с периода на плащане на задълженията на дружеството. Дружеството поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност на финансиране на стопанската си дейност, включително чрез осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси.

III. Събития, настъпили след датата, към която е съставен финансовият отчет.

Годишният финансов отчет на дружеството е изготвен към 31.12.2019 г. изготвянето му е приключило на 20.02.2020 г. На 20.05.2020 г. финансовият отчет е одобрен от Едноличния собственик на капитала за оповестяване и за представяне на избрания от дружеството през 2019 г. законов одитор. В периода между 31.12.2019 г. и 20.05.2020 г. не са настъпили важни събития

IV. Наличие на клонове на предприятието.

Дружеството развива своята дейност предимно в София, където е и Централният офис. Регистрирани клонове – функциониращ в гр.Варна и в гр.Сандански, за който предстои закриване. Управител на клоновете е Кристина Стефанова Мачева.

V. Вероятно бъдещо развитие на предприятието

Представения в пасива на на отчета за финансовото състояние на дружеството към 2019 година не реализиран финансов приход е в размер на 3 405 942 лева и представляват лихви по лизингови и кредитни договори. От тях предстои да се признаят като текущи през 2020 година – 2 705 552 лева, в случай че няма предсрочно погасени договори. От друга страна предсрочното погасяване на договори ще повиши финансовата му автономност и възможността за финансиране на основната му дейност.

През 2020 година „Моника Комерс – 2" ЕООД ще продължи да развива лизинговата и кредитната си дейности, прилагайки добрите практики на работа. Дружеството има за цел постигането на високо ниво на удовлетвореност на клиентите, като ще остане надеждна финансова институция за всичките си партньори.

София, 20.05.2020 г.

Управител: .....
/Кристина Стефанова Мачева/