

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТА

НА

„ЕЙДЖИБИ ФАЙНАНС” АД със седалище и адрес на управление
гр.Бургас ул.Константин Величков № 34, с ЕИК: 200419349,
представявано от Антон Гошев Тончев - изпълнителен
директор за отчетната 2018 година.

I. СЪДЪРЖАНИЕ

1.СТРУКТУРА НА ФИНАСОВАТА ИНСТИТУЦИЯ.

2. ОСНОВНА ДЕЙНОСТ НА ФИНАНСОВАТА ИНСТИТУЦИЯ

3. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ И ИКОНОМИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. СТРУКТУРА НА ФИНАНСОВАТА ИНСТИТУЦИЯ /ФИ/ „ЕЙДЖИБИ ФАЙНАНС” АД

ЕЙДЖИБИ ФАЙНАНС АД е регистрирана на 14.10.2008 година с основен предмет на дейност отпускане на кредити на фирми и физически лица. Основният капитал към момента на регистрацията е 50 000 лева разпределени в 500 броя акции на приносител с номинал 100 лева. През 2008 и 2009 година дружеството не развива дейност. Дейността на ФИ започна през 12.2009 година, като през месец август беше увеличен капитала на дружеството от 50 000 лева на 750 000 хиляди лева чрез издаване на нови 1400 броя акции на приносител. Това увеличение беше направено с цел капиталова адекватност на ФИ от една страна и спазване на ЗКИ от друга. Следващото увеличение е от 19.08.2014 с цел капитализиране на част от печалбата за минали периоди и спазване на ЗКИ във връзка с Наредба 26 на БНБ основният капитал на дружеството беше увеличен на 2 000 000 лева/два милиона/. Дружеството има едностепенна система на управление. Съветът на директорите се стои от трима члена /изпълнителен член на съвета на директорите и членове на съвета на директорите/. Дружеството се представлява от изпълнителния член на съвета на директорите. През 2018 година дружеството развива своята дейност от офиси в гр. Бургас, гр. Пловдив, гр. София и гр. Варна.

2. ОСНОВНА ДЕЙНОСТ НА ФИНАНСОВАТА ИНСТИТУЦИЯ

Основната дейност на ФИ е отпускане на инвестиционни кредити, кредити за оборотни средства и кредити на физически лица. Инвестиционните кредити са със срок от 1 до 10 години при различни схеми на погасяване. Кредитите за оборотни средства са със срок от 1 до 3 години при много гъвкави схеми на усвояване и погасяване. ФИ не предлага специализирани кредитни продукти, а поддържа гъвкав индивидуален подход към всеки клиент.

През 2018 година сумата на отпуснатите кредити по различните критерии е :

ПО ОТРАСЛИ

Отрасъл	Балансова експозиция
Селско, горско и рибно стопанство	68,626.00
Строителство	1,896,060.00
Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	684,518.00
Транспорт, складиране и пощи	30,315.00
Хотелиерство и ресторантьорство	161,036.00
Операции с недвижими имоти	2,533,795.00
Рекламна и ветеринарномедицинска дейност други	267,944.00

122-Кредит за жилище, предоставен на физическо лице	01 - До 10 000 лв.	46,819.00
	02 - От 10 000 до 20 000 лв.	592,422.00
	03 - От 20 000 до 50 000 лв.	1,533,669.00
	04 - От 50 000 до 100 000 лв.	631,881.00
	05 - От 100 000 до 200 000 лв.	881,620.00
Общо за Вид на кредита:		3,686,411.00
125-Инвестиционен кредит	02 - От 10 000 до 20 000 лв.	6,697.00
	04 - От 50 000 до 100 000 лв.	82,400.00
	05 - От 100 000 до 200 000 лв.	122,430.00
Общо за Вид на кредита:		211,527.00
Общо:		11,259,117.00

От класификацията на кредитите по посочените критерии е видно, че ФИ има диференциран портфейл по отделните критерии. По критерия срок имаме концентрация на кредитния портфейл в краткосрочен план с период до 1 година и над 3 години, което от една страна гарантира ритмични парични потоци и устойчив портфейл. Критерия отрасъл най-голям дял имат кредитите на физически лица от общия портфейл, но от друга имаме диференциация в голяма част от секторите. Целта на ФИ е да поддържа кредитен портфейл в по-голяма част от отраслите в икономиката на страната, с цел намаляване на риска от фалити в даден сектор и от там лоши кредити в портфейла на ФИ. Всички кредити са обезпечени с ликвидни градски имоти надхвърлящи 2 пъти вземанията по отпуснатите от AGB FINANCE AD кредити.

3.ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ И ИКОНОМИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

Финансовите резултати на ФИ за отчетната 2018 година са следните:

ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТА -1525 **хил. лева**

РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТА - **201 хил. лева**

СЧЕТОВОДНА ПЕЧАЛБА – **1324 хил. лева**

КОРПОРАТИВЕН ДАНЪК – **133 хил. лева**

ПЕЧАЛБА – **1191 ХИЛ. ЛЕВА**

ПАСИВИ

СОБСТВЕН КАПИТАЛ - **10 886 хил.лева**

ЗАДЪЛЖЕНИЯ - 1815 хил.лева
до една година - 77 хил.лева
над една година - 1738 хил.лева

ОБЩО ПАСИВИ - **12 701 хил.лева**

АКТИВИ

ПАРИЧНИ СРЕДСТВА - 2008 **хил.лева**

ПРЕДОСТАВЕНИ ЗАЕМИ -10 414 **хил.лева**

ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ - **28 хил.лева**

ДРУГИ АКТИВИ - **7 хил.лева**

ВЗЕМАНИЯ - 106 хил.лева

ОБЩО АКТИВИ - **12 701 хил.лева**

Показатели за рентабилност.

Характеризират ефективността на приходите от продажби, на капитала, на реалните активи и пасиви. Изразяват се с коефициент

а) Коефициент на рентабилност на приходите от продажби

$$\text{Крпп} = \frac{\text{Финансов резултат}}{\text{Нетни приходи от продажби}} = \frac{1191}{1525} = 0.78$$

б) Коефициент на рентабилност на собствения капитал

$$\text{Крск} = \frac{\text{Финансов резултат}}{\text{Собствен капитал}} = \frac{1191}{10\,886} = 0.11$$

в) Коефициент на рентабилност на пасивите

$$K_{rp} = \frac{\text{Финансов резултат}}{\text{Пасиви}} = \frac{1191}{1815} = 0.66$$

г) Коефициент на капитализация на активите

$$K_{ka} = \frac{\text{Финансов резултат}}{\text{Сума на реалните активи}} = \frac{1191}{10414} = 0.11$$

Коефициентите на рентабилност се изчисляват на годишна база за пълен отчетен период и съгласно изискванията на икономическата теория следва да бъдат със стойност не по-малка от 0,05 за добре работещо предприятие. Коефициентите на рентабилност са положителни величини, когато финансовият резултат е печалба, и показват темповете на възвращаемост на капитала.

Коефициентите на рентабилност на дружеството за 2018 г. са добри, което се дължи на устойчивия портфейл на дружеството. Коефициентът на рентабилност на приходите от продажби е сред най-високите във финансовия сектор, отразяващ ефективността на управление на дружеството. Всички показатели за рентабилност са сравними с преките конкуренти на дружеството в небанковия финансов сектор.

Показатели за ефективност

Тези показатели характеризират съотношението на приходите и разходите. Изчисляват се в коефициент

а) Коефициент на ефективност на разходите

$$K_{er} = \frac{\text{Приходи}}{\text{Разходи}} = \frac{1525}{201} = 7.58$$

б) Коефициент на ефективност на приходите

$$K_{ep} = \frac{\text{Разходи}}{\text{Приходи}} = \frac{201}{1525} = 0.13$$

Коефициентите на ефективност са добри за ФИ. Коефициентът на ефективност на приходите от обичайната дейност следва да бъде със стойност не по-голяма от 0,95 според икономическите изисквания за добре работещо предприятие при показател от 7.58 на дружеството за изминалия период. Показателят е отличен и на фона на сравнителен анализ с конкурентни дружества.

Показатели за ликвидност

Показателите за ликвидност са количествени характеристики на способността на предприятието да изплаща текущите си задължения с наличните краткотрайни активи

а) Коефициент на обща ликвидност

$$\text{Кол} = \frac{\text{Краткотрайни активи}}{\text{Краткосрочни задължения}} = \frac{2259}{77} = 29.34$$

б) Коефициент на бърза ликвидност

$$\text{Кбл} = \frac{\text{Краткоср. взем.} + \text{Краткоср. инвест.} + \text{Парични средства}}{\text{Краткосрочни задължения}} = \frac{2008}{77} = 26.07$$

в) Коефициент на незабавна ликвидност

$$\text{Кнл} = \frac{\text{Краткосрочни инвестиции} + \text{Парични средства}}{\text{Краткосрочни задължения}} = \frac{2008}{77} = 26.07$$

г) Коефициент на абсолютна ликвидност

$$\text{Кал} = \frac{\text{Парични средства}}{\text{Краткосрочни задължения}} = \frac{2008}{77} = 26.075$$

Коефициентите за ликвидност са изключително добри и гарантират на ФИ, че ще може да си посреща без затруднения краткосрочните си задължения в това число и дългосрочни си задължения.

Показатели за финансова автономност

Показателите за финансова автономност са количествени характеристики на степента на финансовата независимост на предприятието от кредиторите

а) Коефициент на платежоспособност

$$\text{Кплс} = \frac{\text{Собствен капитал}}{\text{Пасиви}} = \frac{10886}{1815} = 5.99$$

б) Коефициент на задлъжнялост

$$Kз = \frac{\text{Пасиви}}{\text{Собствен капитал}} = \frac{1815}{10886} = 0.16$$

Коефициентът на платежоспособност следва да бъде със стойност не по-малка от 0,5 съгласно добрите практики. През 2018 г. дружеството продължи политиката си на капитализиране на формираните печалби, като постигна много добро ниво на собствен капитал към задължения, гарантиращо устойчивост на дейността за бъдещи периоди.

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Дружеството приключва една успешна година с добри нива на рентабилност и ефективност, както във финансовия сектор, така и на фона на общата стопанска конюнктура в страната и света през 2018 г.

гр. Бургас
29.03.2019г.

Изп.директор:.....

Антон Ганел Тонел

