ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

на „ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ" ЕООД – гр. София
за годината, приключваща на 31 декември 2018 г.

Настоящият Доклад за дейността е изготвен в съответствие с разпоредбите на чл.39 от Закона за счетоводството и изискванията на Търговския закон.

ОРГАНИЗАЦИОННА ФОРМА

Фирма: ***„ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ" ЕООД***

Седалище: гр. София, ж.к. Индустриална зона „Орион" ул. 3020-та No 34

Адрес на управление: гр. София, ж.к. Индустриална зона „Орион" ул. 3020-та No 34

Предмет на дейност: Предоставяне на други финансови услуги, без застраховане и допълнително пенсионно осигуряване, некласифицирани другаде

Собственост: Дружеството е:
100 % - частна собственост;

Капитал: Дружеството е с капитал 1 000 000,00 лева, разпределен 1 000 дяла с номинална стойност 1 000,00 лева всяка една.

Органи на управление: Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2018 г., " ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ" ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност. Дружеството се представлява и управлява от Управителя Борис Георгиев Методиев.

Свързани лица: Дружеството има свързани лица, както следва: Бултрейд Корпорейшън ЕООД, Атоменергоремонт ЕАД.

1. ПРЕГЛЕД И ФИНАНСОВ АНАЛИЗ НА ДЕЙНОСТТА

1.1. Описание на дейността през 2018 г.

Дружеството реализира деловата си дейност, по отношение на предприетата бизнес стратегия и формира основния предмет на дейността си – отпускане и получаването

на заеми със средства, които не са набирани при публично привличане на влогове или други възстановими средства. Финансовите отношения между Дружеството и клиентите – юридически и физически лица, еднолични търговци, дружества по закона за задълженията и договорите – Заемополучатели и Заемодатели, са уредени чрез Договор за заем. Основата върху която се изграждат отношенията между дружеството и неговите контрагенти са взаимно доверие и двустранна финансова изгода. Отношенията са обект на писмен Договор между страните. Договорът определя конкретните права и задължения, и отговорностите при неизпълнение на задълженията на страните. Дружеството е регистрирано в БНБ, като финансова институция на основание чл. 3а, ал. 1 от Закона на кредитните институции.

1.2. Приходи и разходи

Общо за 2018 г. са реализирани приходи от дейността общо в размер на 3 885 хил.лв., от които финансови приходи общо в размер на 3 885 хил.лв.

Спрямо предходната година е отчетено намаление на нетните приходи от продажби с 1 296 хил.лв., поради погасяването от страна на заемополучателите.

Доказателство за просперитета на дружеството е трайната тенденция на ръст на приходите, което от своя страна е резултат от позициите на дружеството в отрасъла, конкурентноспособност, както и неговия капацитет - техническа и ресурсна обезпеченост – достатъчна гаранция за добро и качествено изпълнение.

Структурен анализ по видове приходи

Видове приходи	*2018 г. /хил.лв./*	*Отн.дял %*	*2017 г. /хил.лв./*	*Отн.дял %*	*Изменение/хил.лв./*	*%*
Приходи от лихви и др.финансови приходи	3 885		5 181		(1 296)	
Общо:	***3 885***		***5 181***		***(1296)***	

Приходите на дружеството за 2018 г. съответстват на осчетоводените и отразени в аналитичната и синтетична отчетност и са съобразени с нормативната уредба. При отчитане и признаване на приходите са съблюдавани принципите за текущо начисляване и за съпоставимост на приходите с разходите.

Общо разходите за дейността на дружеството през 2018 г. възлизат на 3 684 хил. лв., в т.ч. разходи по икономически елементи – 817 хил.лв., финансови разходи 2 862 хил.лв. и други разходи 5 хил.лв.

Структурен анализ по видове разходи

Видове разходи	*2018 г. /хил.лв./*	*Отн.дял %*	*2017 г. /хил.лв./*	*Отн.дял %*	*Изменение /хил.лв./*
Външни услуги	44	1,19	15	0,30	29
Амортизации			1	0,02	(1)
Разходи за персонала	773	20,98	631	12,45	142
Други разходи	5	0,14			5
Разходи за лихви	2 862	77,69	4 420	87,23	(1 558)
Общо:	***3 684***	***100 %***	***5 067***	***100 %***	***(1 383)***

С най-голям относителен дял в състава на разходите по икономически елементи са разходи за лихви 2 862 хил.лв – 77,69%, следвани от разходите за персонал – 773 хил.лв – 20,98% и разходи за външни услуги 44 хил.лв. – 1,19 %.

Разходите са начислявани в момента на тяхното възникване, независимо от момента на плащанията, съобразно принципа за текущо начисляване. Разходооправдателните документи са оформени според изискванията на Закона за счетоводството.

Съпоставени общо приходите с разходите, отчетената счетоводна печалба е 201 хил.лв за 2018 г. След преобразуване на счетоводния финансов резултат за данъчни цели е начислен 18 хил.лв корпоративен данък, в резултат на което дружеството отчита за 2018 г. Балансова печалба 185 хил.лв.

На база горните резултати, за 2018 г. рентабилността на нетните приходи от продажби възлиза на 0,05 или на 100 лв. нетни приходи е реализирана 5,00 лв. нетна печалба. Рентабилността на собствения капитал е 0,12 , т.е на 100 лв. собствен капитал е отчетена 12,00 лв. печалба.

Ефективността на разходите за 2018 г. възлиза на 1,05 или на 100 лв. разходи са отчетени 105,00 лв. приходи. Ефективността на приходите за 2018 г. възлиза на 0,95 или 100 лв. приходи са реализирани срещу извършени 95,00 лв. разходи.

1.3. Активи и пасиви

Общият размер на активите към 31.12.2018 г. е в размер на 58 580 хил.лв. при 54 060 хил. лв. за предходната година. Дълготрайните активи по балансова стойност възлизат на 46 683 хил.лв. или 79,69 % от общите активи, а краткотрайните активи са в размер на 11 897 хил.лв. или- 20,31.%.

Структурен анализ по видове активи

Видове активи	***2018 г. /хил.лв./***	***Отн.дял %***	***2017 г. /хил.лв./***	***Отн.дял %***	***Изменение /хил.лв./***
Дълготрайни матер.активи	2		-		2
Дългосрочни фин.активи	400	0.68	400	0.74	
Вземания	10 386	17.73	-		10 386
Парични средства	1 511	2.58	115	0.21	1 396
Други заеми	46279	79.01	53545	99.05	(7266)
Отсрочени данъци	2		-		2
Общо:	***58 580***	***100 %***	***54 060***	***100 %***	***4 520***

През годината са придобити дълготрайни активи на обща стойност 2 хил.лв., в т.ч. компютри и софтуер.

Пасивите на дружеството към 31.12.2018 г. са в размер на 57 004 хил.лв. при 52 669 хил. лв. за предходната година. В състава на задълженията, с най-голям относителен дял са други задължения 99,80 - %, следвани от задължения към персонала 55 хил.лв. или 0,10 %.

Структурен анализ по видове пасиви

Видове задължения	***2018 г.***	***Отн.дял***	***2017 г.***	***Отн.дял***	***Изменение***

	/хил.лв./	%	/хил.лв./	%	/хил.лв./
Доставчици и клиенти	34	0,06	-		34
Вътр.групови задължения	9 133	16	6 821	10	2312
Персонал	55	0,10	82	0,15	(27)
Бюджет	24	0,04	29	0,06	(5)
Други задължения, финансови	47 758	84	45 737	90	4 333
Общо:	**57 004**	***100 %***	***52 669***	***100 %***	***4 335***

Общата ликвидност за отчетния период е 1,02 т.е. с наличните краткотрайни активи към 31.12.2018 г. в размер на 11 897 хил.лв., включващи материалните запаси, краткосрочните вземания и паричните средства, дружеството не покрива текущите си задължения към края на периода, възлизащи на 53 763 хил.лв. Бързата ликвидност е 1,02, което показава, че краткосрочните вземания и паричните средства на дружеството не са достатъчани за покриване на краткосрочните задължения. Незабавната ликвидност към 31.12.2018 г. възлиза на 0,22 или с наличните парични средства дружеството покрива 22 % от текущите задължения. Абсолютната ликвидност е 0,03 .

1.4. Собствен капитал

Регистрираният капитал на дружеството е 1 000 хил.лв., включващ 1 000 бр. дялове с номинална стойност 1 000 лв.

Структурен анализ по видове компоненти

Видове	***2018 г. /хил.лв./***	***Отн.дял %***	***2017 г. /хил.лв./***	***Отн.дял %***	***Изменение /хил.лв./***
Основен капитал	1 000	63,45	1 000	71,89	-57
Неразпред.печалби/загуби	391	24,81	291	20,92	100
Текуща печалба/загуба	185	11,74	100	7,19	85
Общо:	***1 576***	***100 %***	***1 391***	***100 %***	***185***

Коефициент на финансова автономност за 2018 г. – 0,03, т.е. при собствен капитал – 1 576 хил.лв., привлечения капитал е 57 004 хил.лв.

Коефициент на задлъжнялост за 2018 г. – 36,17, т.е. на 100 лв. собствен капитал се пада 3 617 лв. привлечен.

1.5. Персонал

Характеристики	*2018 г.*	*2017 г.*
ФРЗ	744 527,09 лв	609 353,23 лв
Средно-спъсъчен брой на персонала	6 бр	6 бр
Средна годишна РЗ	124 087,84 лв	101 558,87 лв

В резултат на горното може да се обобщи, че като цяло вътрешно-контролната

среда в дружеството е на ниво, постигнато е ефективно разпределение на работата, техническото състояние на оборудването е на добро ниво, изпълнението на договорите е в определените рамки, не са допускани просрочия на задължения, плащанията към доставчиците са ритмични, клиентските вземания са текущи. Като цяло резултатите от финансовия анализ на дейността на „ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ" ЕООД за 2018 г. са задоволителни, имайки предвид съществуващите вътрешно-присъщи рискове в отрасъла, свързани със силно-конкурентна бизнес среда, лихвени, валутни и ценови рискове и други пазарни фактори. С оглед на това ръководството на дружеството следва политика на гъвкавост в договорните взаимоотношения с контрагентите, качество на услугите, поддържане на добро техническо състояние на машините и съоръженията, строг контрол върху паричните потоци с оглед кредитния и ликвидния риск, разумна ресурсна обезпеченост, в т.ч. финансова, трудова, както и развитие на дейността в други посоки – бъдещи инвестиции, маркетинг, реклама и др. с цел балансиране на рисковете.

В резултат на горното ръководството счита, че Дружеството е действащо предприятие и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността.

2. РИСКОВЕ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

При осъществяване на дейността си „ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ" ЕООД е изложено на определени рискове, които оказват въздействие върху неговите резултати.

2.1. Систематични рискове

2.1.1. Политически риск

Политическият риск отразява влиянието на политическия процес в страната, който от своя страна влияе върху възвращаемостта на инвестициите. Степента на политическия риск се асоциира с нестабилността и множеството промени на водената от правителството икономическа политика и като следствие от това с опасността от негативни промени в инвестиционния климат.

На база посоченото и познаването на политическата среда в страната към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме политическия риск като: Нисък

2.1.2. Макроикономически рискове

2.1.2.1. Валутен риск

Валутният риск обобщава възможните негативни последствия върху възвращаемостта на инвестициите в страната, вследствие на промени във валутния курс.

При въвеждането на системата на паричен съвет в страната на 01.07.1997 г. обменният курс български лев – германска марка бе фиксиран в съотношение 1000:1. Въвеждането на еврото като разплащателна единица в Европейския съюз доведе до практически фиксиран обменен курс 1955.83 лв. за едно евро (респ. 1.95583 лв. за едно евро след деноминацията на лева, в сила от 05.07.1999 г.) Следователно валутният риск за базиран на еврото инвеститор е практически сведен до нула.

На база посоченото по-горе познаването на икономическата среда към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме валутния риск като: **нисък**.

2.1.2.2. Инфлационен риск

Инфлацията в страната е важен фактор, касаещ реалната възвращаемост на инвестицията.

Средногодишна инфлация					
2013 г.	**2014 г.**	**2015 г.**	**2016 г.**	**2017 г.**	**2018 г.**
0.9%	-1.4%	-0.1%	-0.8%	2.1%	2.8%

Източник: НСИ

След няколкогодишен период на висока инфлация в следствие на икономическата криза, в момента наблюдаваме период на намаляване на инфлационните процеси. Международните цени и липсата на натиск от страна на вътрешното потребление са причините за забавяне на инфлационните процеси и в България.
На база посоченото по-горе към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме инфлационния риск като: **нисък.**

2.2. Несистематични (микроикономически) рискове

2.2.1. Технологичен риск
Технологичният риск е производен от необходимите технологии за обслужване на дейността на дружеството и от скоростта, с която се развиват те.
На база използваните от дружеството ни технологии и познаването на технологичните тенденции на развитие на бранша, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме технологичния риск като: **нисък.**

2.2.2. Фирмен риск
Свързан е с характера на основната дейност на дружеството, с технологията и организацията на дейността, както и с обезпечеността на дружеството с финансови ресурси; подкатегории на фирмения риск са: бизнес риск и финансов риск; основният фирмен риск е свързан със способността на дружеството да генерира приходи, а оттам и печалба.
На база посоченото по-горе и спецификата на дейността ни към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме фирмения риск като: **среден.**

2.2.3. Финансов риск
Финансовият риск на дружеството е свързан с възможността от влошаване на събираемостта на вземанията, което би могло да доведе до затруднено финансово състояние.
На база посоченото по-горе и анализа на финансовото ни състояние, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме финансовия риск като: **среден.**

2.2.4. Ликвиден риск
Неспособността на дружеството да покрива насрещните си задължения е израз на ликвиден риск. Ликвидността зависи главно от наличието в дружеството на парични средства или на съответните им алтернативи. Другият основен фактор, който влияе силно е свързан с привлечения капитал. Той се поддържа в оптимално равнище, като се контролира, както нивото на заемните средства, така и стойностите на задълженията към доставчиците и кредиторите на дружеството.
Дружеството управлява ликвидността на активите и пасивите си чрез анализ на структурата и динамиката им и прогнозиране на бъдещите входящи и изходящи парични потоци.
На база посоченото по-горе и анализа на задълженията на дружеството ни, както и

съотношението между собствения ни и привлечен капитал към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме ликвидния риск като: **среден.**

2.2.5. Ценови риск

Ценовият риск е определен в две направления: по отношение на пазарната конюнктура и по отношение на вътрешнофирмените производствени разходи. Продажната цена е съобразена и с двата фактора, като се цели тя да покрива разходите на дружеството и да носи определено ниво на печалба.

На база посоченото по-горе, пазарната конюнктура, както и себестойността на произведената от нас продукция / нивото на вътрешнофирмените ни разходи и нивото на печалбата ни, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме ценовия риск като: **среден.**

2.2.6. Риск свързан с паричния поток

Рискът, свързан с паричния поток разглежда преди всичко проблемите с наличните парични средства в дружеството. Тук главна роля играе договорната политика на дружеството, която е съобразена и защитава фирмените финанси. Целта на дружеството е винаги да се намира в положителната стойност на ликвидността, т.е. да може да посреща текущите си задължения.

На база посоченото по-горе и анализа на входящите и изходящите ни парични потоци, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме риска, свързан с паричния поток като: **среден.**

2.2.7. Кредитен риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към дружеството. Дружеството е изложено на този риск във връзка с различни финансови инструменти, като например възникване на вземания от клиенти, депозиране на средства и други.

Излагането на дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период.

Експозицията и анализа на кредитния риск за Дружеството са включени във финансовия отчет.

На база посоченото по-горе, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме кредитния риск като: **среден.**

2.2.8. Инвестиционен риск

Инвестиционният риск се предопределя в това, реалната доходност от направена инвестиция да се различава от предварително планираната такава.

На база посоченото по-горе и реализираните от нас инвестиционни мероприятия към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме инвестиционния риск като: **среден**

2.2.9. Регулативен риск

Регулативният риск е свързан с вероятността да се понесат загуби в резултат на нарушения или неспазване на законовите и подзаконови нормативни актове или вътрешнодружествените документи, както и от загуби в резултат на интервенция на данъчните власти. Този риск се отнася и за промени в нормативната база, свързани с опазването на околната среда, както и с вероятността дружеството да не бъде в състояние да изпълнява предписанията и изискванията на екологичното законодателство и компетентните органи, за което да му бъдат налагани съответните наказания.

На база посоченото по-горе и прилаганата от дружеството ни екологична политика и познаването на нормативната база, към момента на изготвяне на настоящия доклад

оценяваме регулативния риск като: **нисък**

2.2.10. Рискове, свързани с продуктите и пазарите

Този риск се свързва с възможността на дружеството да произвежда дадена продукция, за която няма пазар.

Във връзка с горното и изхождайки от изпълнението на продуктовата и пласментната ни политики, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме рисковете, свързани с продуктите и пазарите като: **среден**

3. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТАПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, КЪМ КОЯТО Е СЪСТАВЕН ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

След датата, към която е съставен годишния финансов отчет за 2018 г., няма настъпили важни събития.

4. ВЕРОЯТНО БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

В перспектива, очакваното бъдещо развитие на предприятието е свързано с продължаване и разширяване на дейността в областта на извършване на своята основна дейност, запазване и затвърждаване мястото на дружеството на пазара, отстояване на завоюваните позиции и авторитет сред контрагенти и кредитори, предоставяне на качествени услуги, имайки предвид добрата техническа обезпеченост, както и добра обезпеченост с висококвалифициран персонал и съответно недопускане на текучество и особено важно – лоялност с партньори, персонал и институции – основен принцип на работа.

5. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНАТА ДЕЙНОСТ

Дружеството не осъществява действия в областта на научно-изследователската и развойна дейност.

6. НАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Дружеството няма клонове в страната и чужбина

7. ИЗПОЛЗВАНИТЕ ОТ ПРЕДПРИЯТИЕТО ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ ЕООД не е използвало финансови инструменти през 2018 г. за хеджиране на рискове от промяна на валутни курсове, лихвени нива или парични потоци. През отчетната година предприятието не е извършвало сделки за хеджиране на валутен риск, тъй като няма достатъчно мащабни и отдалечени във времето сделки в USD или други валути с плаващ спрямо лева курс.

Предприятието би могло да има експозиция към ликвиден, пазарен, лихвен, валутен и оперативен рискове, възникващи от употребата на финансови инструменти.

18.03.2019 г.
гр.София

РЪКОВОДИТЕЛ: .....
(Борис Методиев)

ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ ЕООД СОФИЯ