ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

„Куалити Транс Брокерс“ ЕООД

2018 година

Годишният доклад за дейността на „Куалити Транс Брокерс“ ЕООД, гр.Пловдив за 2018 г. е изготвен съгласно изискванията на чл. 39 на Закона за счетоводството, чл. 187 д и чл. 247 на Търговски закон, на база анализ на развитието, пазарните тенденции и присъствие, обществената, макро- и микро-икономическата среда, финансово-икономическото състоянието на дружеството за 2018 г. и перспективите за развитие.

30.05.2019 г.
гр. Пловдив

Управител .....
(Пенка Стефанова)

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Дружеството е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 115744881

Фирма:	***„Куалити Транс Брокерс" ЕООД***
Седалище:	гр. Пловдив
Адрес на управление:	гр.Пловдив, ул. „Рогошко шосе" №36
Предмет на дейност:	Дейност като застрахователен брокер.
Собственост:	Дружеството е: ***100 %*** - частна собственост;
Капитал:	Дружеството е с капитал 10 лв., разпределен в 10 бр. дялове с номинална стойност 1 лв. всеки един.
Органи на управление:	Дружеството е с Едностепенна форма на управление: • ***Общо събрание на съдружниците*** 1. Илиян Костадинов Филипов 2. Пенко Несторов Несторов
Клонове	Дружеството няма регистрирани клонове

Контрагенти от групата: Трък Фери ЕООД, Truck Ferry Uluslararasi, Бг Сървис 2011 ООД, Финанс Консулт Пловдив ЕООД, Некст Лоджистикс ЕООД, Genctur Uluslararasi Nakliyat Gum ve Turz San Ltd.

Контрагенти свързани лица: Ай Пи Транс АД, Арт Принт ЕООД, Артескос АД, Артескос 98 АД, Асеновградски строител – Т ЕООД, АСТ Бетон ЕООД, Ахмаков ЕООД, Баластриери ЕООД, БГ Транс 11 ООД, Билд Строй БГ ООД, Боната ЕООД, Визуалнза ООД, Грийн Такси Пловдив ООД, Джевизов ЕООД, Ей Ди Макс Строй ЕООД, Инвест – 7777 ЕООД, К И Инженеринг ЕООД, Леги ЕООД, Мед Люлин Инвест ООД, ПИМК ООД, ПИМК Билд ЕООД, ПИМК Имоти ООД, ПИМК Инвест АД, ПИМК Кариери ЕООД, ПИМК Рейл ЕАД, ПИМК Секюрити ЕООД, ПИМК Холдинг Груп АД, Пловдив Пропърти Инвест ЕАД, Сдружение „Българска Асоциация на сдруженията в автомобилния транспорт", Терминали ЕАД.

II. ХАРАКТЕРИСТИКА НА ДЕЙНОСТТА (съгл. чл.39, т.1 от ЗС)

Осъществяваната от „Куалити Транс Брокерс" ЕООД основна дейност е застрахователен брокер по реда на застраховането, консултантски услуги в областта на застраховането и транспорта.

Реализираните приходи по видове стоки/продукти/услуги от дейността за 2018 г. и тяхното изменение спрямо 2017 г. са както следва:

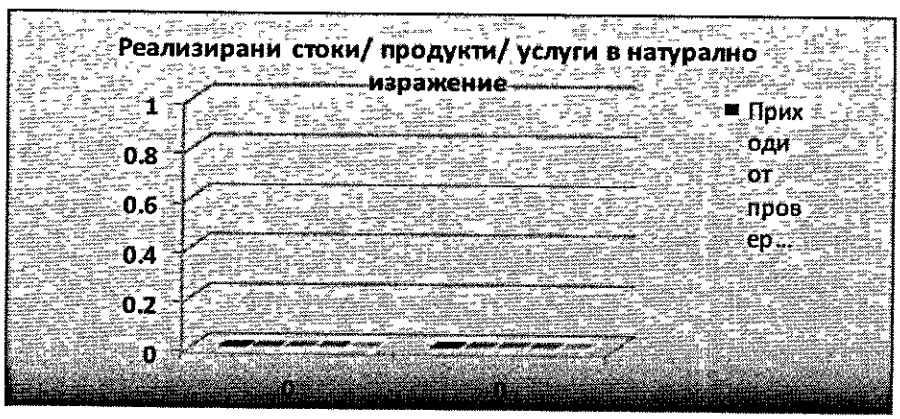
(хил.лв.)

Реализирани приходи от продажби			
по видове стоки/ продукти/услуги	2018	2017	изменение %
Приходи от брокерски услуги	598	495	121%
Приходи от посреднически услуги	48	54	89%
Общо приходи от продажби	646	549	118%

(брой)

Реализирани стоки/ продукти/ услуги в натурално изражение			
Видове стоки/ продукти/услуги	2018	2017	изменение %
Приходи от брокерски услуги	95	82	116%
Приходи от посреднически услуги	0	0	#DIV/0!





➢ РИСКОВЕ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

При осъществяване на дейността си „Куалити Транс Брокерс" ЕООД е изложено на определени рискове, които оказват въздействие върху неговите резултати.

- Систематични рискове:

✓ Макроикономически рискове:

Икономиката на България като малка държава е силно зависима от европейската и световната икономика. Подобрението на водещите индикатори за еврозоната формират очаквания за нейното бавно и постепенно възстановяване. В краткосрочен план вътрешното търсене се очаква да бъде благоприятно повлияно от забавянето на инфлационните процеси.

Конюнктурноводещите индикатори показаха известно подобрение през последните месеци, но основните пазарни движещи сили се очаква да останат силно променливи. Темповете на възстановяване на световната икономика се очаква да останат умерени. В същото време, с

иарастваие иа структуриите предизвикателства, икоиомическата активиост в развиващите се страни показа известиа загуба иа иерция.

➢ **Инфлационен риск:**

Инфлацията в страиата е важеи фактор, касаещ реалиата възвращаемост иа иивестициите в България. Осиовиите рискове, свързани с иифлацията се отиасят до развитието иа международните цеии и до темпа иа икоиомически растеж в страната. *Средногодишната инфлация остана ниска под влияние на благоприятната конюнктура на международните пазари на* суровиии.

В същото време ииският икоиомически растеж иа българската икоиомика запазва базисиата иифлация иа иско равиище към днешиа дата, тъй като домакиистваta се адаптираха към иесигуриата икоиомическа среда и продължават да спестяват, свивайки вътрешиото потреблеиие.

* *На база посоченото по-горе, към момента на изготвяне на настоящия доклад, оценяваме инфлационния риск като нисък риск.*

✓ **Фииансов риск:**

Фииансовият риск иа дружеството е свързаи с възможността от влошаваие иа събираемостта иа вземанията и изплащането иа задължеиията към банковите и др. иституции, което би могло да доведе до затруднеио фииансово състояиие.

Като осиовеи проблем в макроикоиомически аспект са високите стойности иа междуфирмеиа задлъжнялост. Негативеи ефект върху предприятията и задлъжиялостта имат ииският ръст иа БВП, иеблагоприятният бизиес климат, свиването иа иивестициите, иарастването иа случаите с фактическа иеплатежоспособиост, фалитите и бавиите процедури по иесъстоятелиост. Броят иа иеобслужеиите кредити остава висок. Положително влияиие върху задлъжиялостта може да се очаква от засилването иа изиоса, иските петролни цеии, получаваието иа средства от ЕС и евеитуалиото ускоряваие иа икоиомическия ръст у иас благодареиие иа постепеииото икоиомическо подобреиие в страните иа ЕС. Но осиовио решеиие иа проблема засега е ускореиото усвояваие иа еврофоидове и по-достъпиото, иисколихвеио, баиково фииансираие за бизиеса, както и директивиото иалагане иа срокове за разплащаие.

Управлеиието иа фииансовия риск за дружеството ии е фокусирано върху оптимизиране иа оперативиите разходи /повишаваие събираемостта иа вземаиията/, определяие иа адекватни и коикуреитоспособии цеии иа продуктите и услугите, адекватиа оцеика иа формите иа поддържаие иа свободии ликвидии средства.

* *На база посоченото по-горе и анализа на финансовото ни състояние, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме финансовия риск като: среден риск.*

✓ **Ликвиден риск:**

Неспособиостта иа дружеството да покрива иасрещиите си задължеиия съгласио техиия падеж е израз иа ликвидеи риск. Ликвидността зависи главио от иаличието в дружеството иа парични средства или иа съответиите им алтериативи. Другият осиовеи фактор, който влияе силно е свързан с привлечеиия капитал. Той трябва да се поддържа в оптималио равиище, като се коитролира както иивото иа заемиите средства, така и стойиостите иа задълженията към доставчиците и към клиеитите иа дружеството.

Управлението на ликвидния риск за дружеството ни изисква консервативна политика по ликвидността чрез постоянно поддържане на оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност за финансиране на фирмената дейност, осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси, ежедневен мониторинг на наличните парични средства, предстоящи плащания и падежи.

* *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 риск.***

✓ **Риск, свързан с паричния поток:**

Рискът, свързан с паричния поток разглежда проблемите с наличните парични средства в дружеството. Тук от съществено значение е договорната политика, която следва да защитава фирмените финанси, като гарантира регулярни входящи потоци от страна на клиенти, както и навременни плащания на задълженията.

Управлението на риска, свързан с паричните потоци за дружеството ни изисква поддържане на положителна стойност на ликвидността, т.е. готовност за посрещане на текущите 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 риск.***

✓ **Кредитен риск:**

Ако дружеството използва заемни средства, то тогава е изложено на кредитен риск. Възниква, когато съществува вероятност кредитополучателят да не изпълнява съзнателно или да е в невъзможност да изпълни поетия от него ангажимент по сключения договор за заем или когато клиентите на дружеството не са в състояние да изплатят изцяло или в обичайно предвидимите срокове дължимите от тях суми.

Управлението на кредитния риск за дружеството ни изисква предоставяне на отсрочени плащания (продажби с отложен падеж) на клиенти с дългогодишна история и партньорски взаимоотношения, добро финансово състояние и липса на нарушения по спазване на кредитния период. Кредитната ни политика има отношение към събираемостта на вземанията, които следва да се контролират текущо чрез ежедневен преглед на откритите позиции по клиенти и извършените плащания.

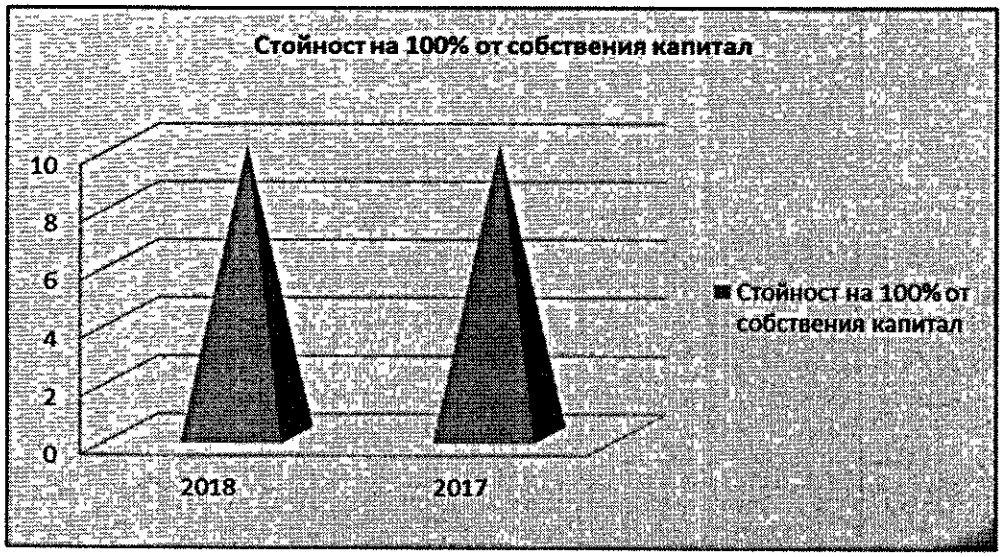
* *На база посоченото по-горе, познаването на кредитната политика на банките, състоянието на банковата система по време на финансова криза, както и кредитната политика на дружеството, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме кредитния риск като: **среден риск.***

III. АНАЛИЗ на ФИНАНСОВИ и НЕФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ (съгл. чл. 39, т. 2 от ЗС)

Стойността на дружеството за 2018 г. спрямо 2017 г. е както следва:

(лева)

	2018	2017
Стойност на 100% от собствения капитал	10	10
Брой дялове	10	10
Стойност на 1 дял	1.00	1.00



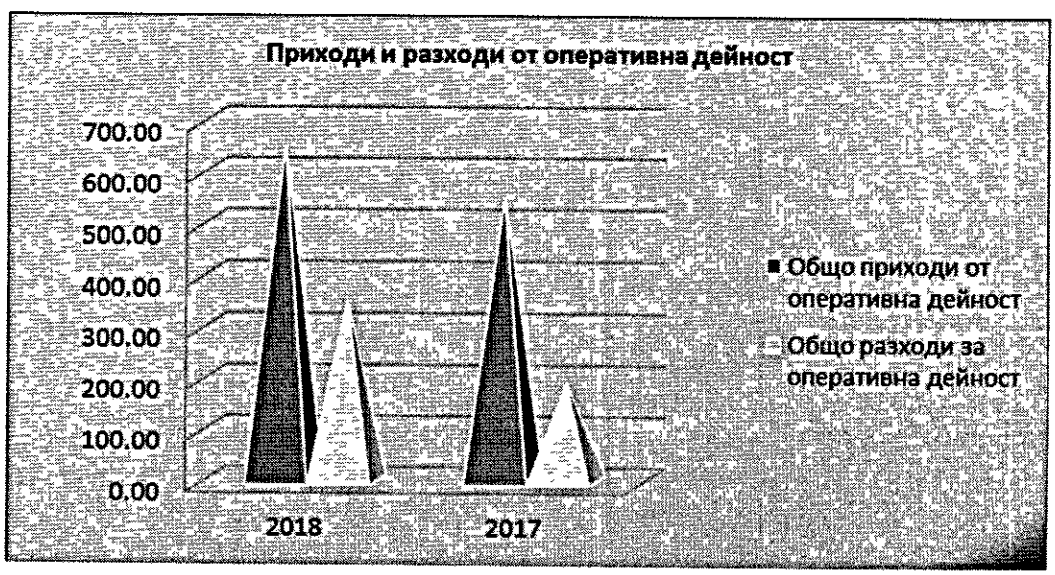
✓ **Финансови показатели**

Постигнатите от дружеството **финансови показатели** за 2018 г. спрямо 2017 г. са както следва:

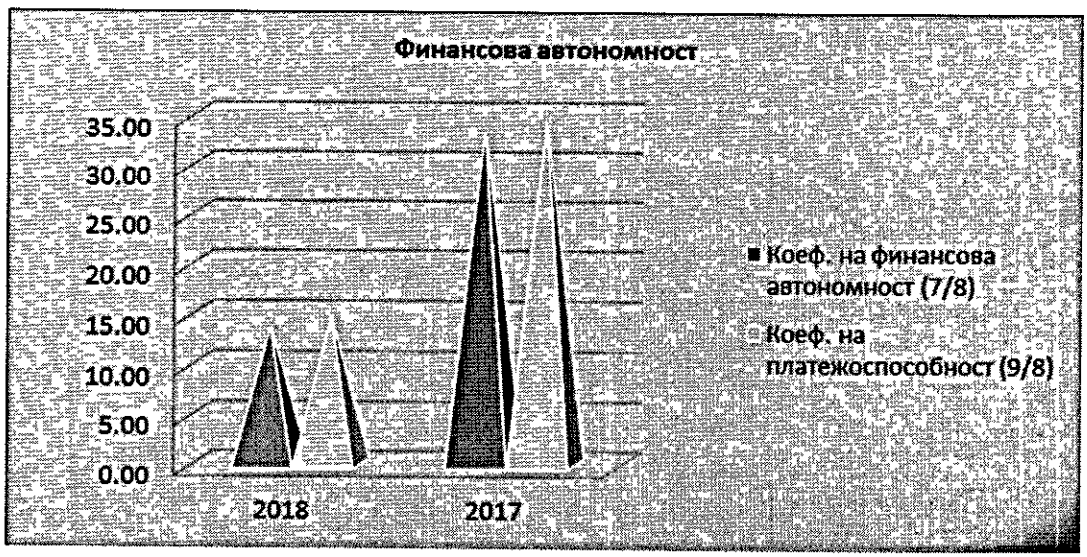
(хил.лв.)

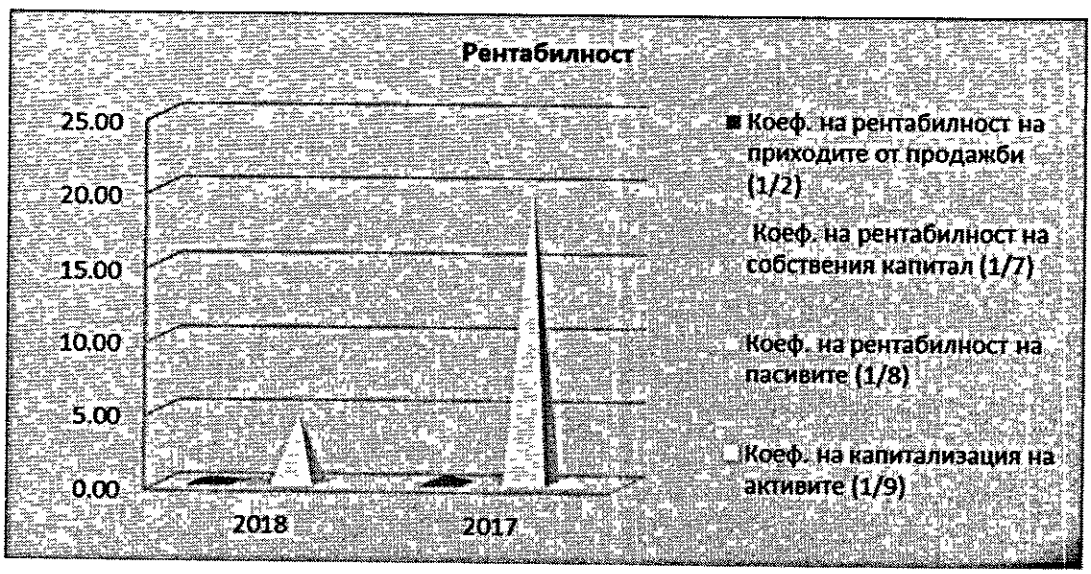
№	Показатели	2018	2017	2018/2017	
		година	година	стойност	процент
1	Финансов резултат	273	328	-55	-16.8%
2	Нетни приходи от продажби	646	548	98	17.9%
3	Общо приходи от оперативна дейност	646	548	98	17.9%
4	Общо приходи	654	558	96	17.2%
5	Общо разходи за оперативна дейност	351	190	161	84.7%
6	Общо разходи	351	190	161	84.7%
7	Собствен капитал	805	532	273	51.3%
8	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	59	16	43	268.8%
9	Обща сума на активите	864	548	316	57.7%
10	Краткотрайни активи	864	547	317	58.0%
11	Краткосрочни задължения	59	16	43	268.8%

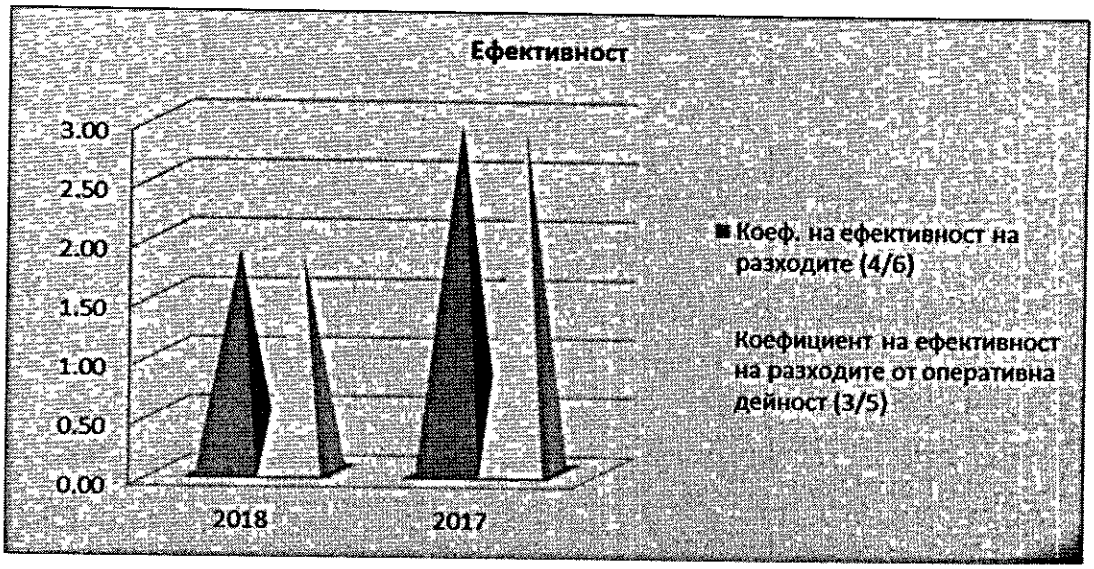
12	Краткосрочни вземания	849	533	316	59.3%
13	Краткосрочни финансови активи (без парични средства)	0	0	0	0.0%
14	Парични средства	15	14	1	7.1%
15	Материални запаси	0	0	0	0.0%
16	Дългосрочни задължения	0	0	0	0.0%
Рентабилност:					
17	Коеф. на рентабилност на приходнте от продажби (1/2)	0.4226	0.5985	-0.1759	-29.4%
18	Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/7)	0.3391	0.6165	-0.2774	-45.0%
19	Коеф. на рентабилност на пасивите (1/8)	4.6271	20.5000	-15.8729	-77.4%
20	Коеф. на капитализация на активите (1/9)	0.3160	0.5985	-0.2826	-47.2%
Ефективност:					
21	Коеф. на ефективност на разходите (4/6)	1.8632	2.9368	-1.0736	-36.6%
22	Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5)	1.8405	2.8842	-1.0438	-36.2%
Ликвидност:					
23	Коеф. на обща ликвидност (10/11)	14.6441	34.1875	-19.5434	-57.2%
24	Коеф. на бърза ликвидност (12+13+14)/11	14.6441	34.1875	-19.5434	-57.2%
25	Коеф. на незабавна ликвидност (13+14)/11	0.2542	0.8750	-0.6208	-70.9%
26	Коеф. на абсолютна ликвидност (14/11)	0.2542	0.8750	-0.6208	-70.9%
Финансова автономност:					
27	Коеф. на финансова автономност (7/8)	13.6441	33.2500	-19.6059	-59.0%
28	Коеф. на платежоспособност (9/8)	14.6441	34.2500	-19.6059	-57.2%

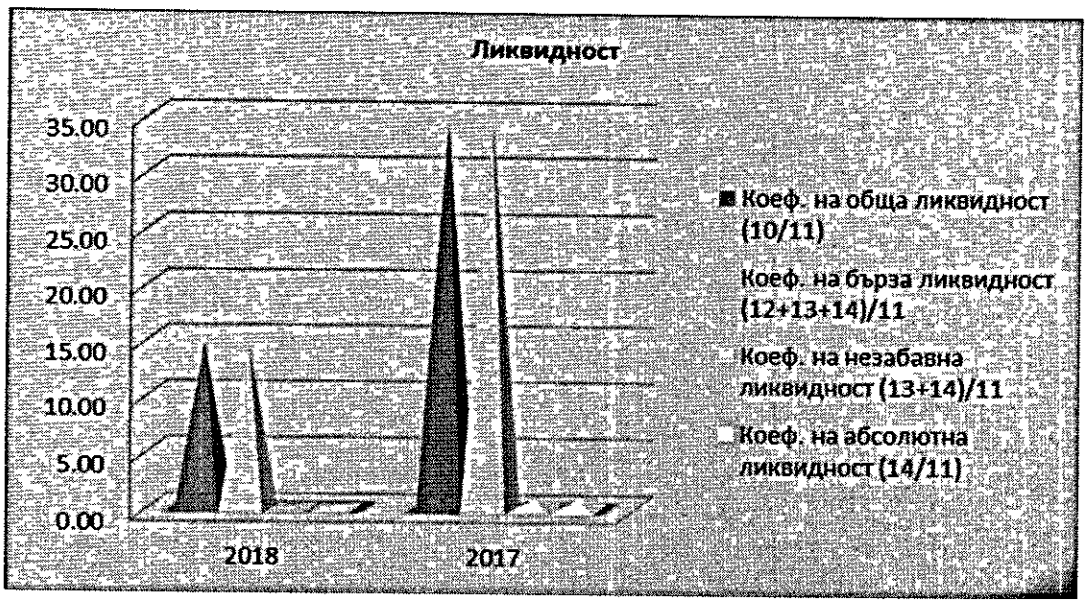



Приходи, разходи и финансов резултат
700.00
600.00
500.00
400.00
300.00
200.00
100.00
0.00
2018
2017
Общо приходи
Общо разходи
Финансов резултат


Финансова автономност
35.00
30.00
25.00
20.00
15.00
10.00
5.00
0.00
2018
2017
Коеф. на финансова автономност (7/8)
Коеф. на платежоспособност (9/8)


Рентабилност
25.00
20.00
15.00
10.00
5.00
0.00
2018
2017
Коеф. на рентабилност на приходите от продажби (1/2)
Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/7)
Коеф. на рентабилност на пасивите (1/8)
Коеф. на капитализация на активите (1/9)





✓ **Нефинансови показатели**

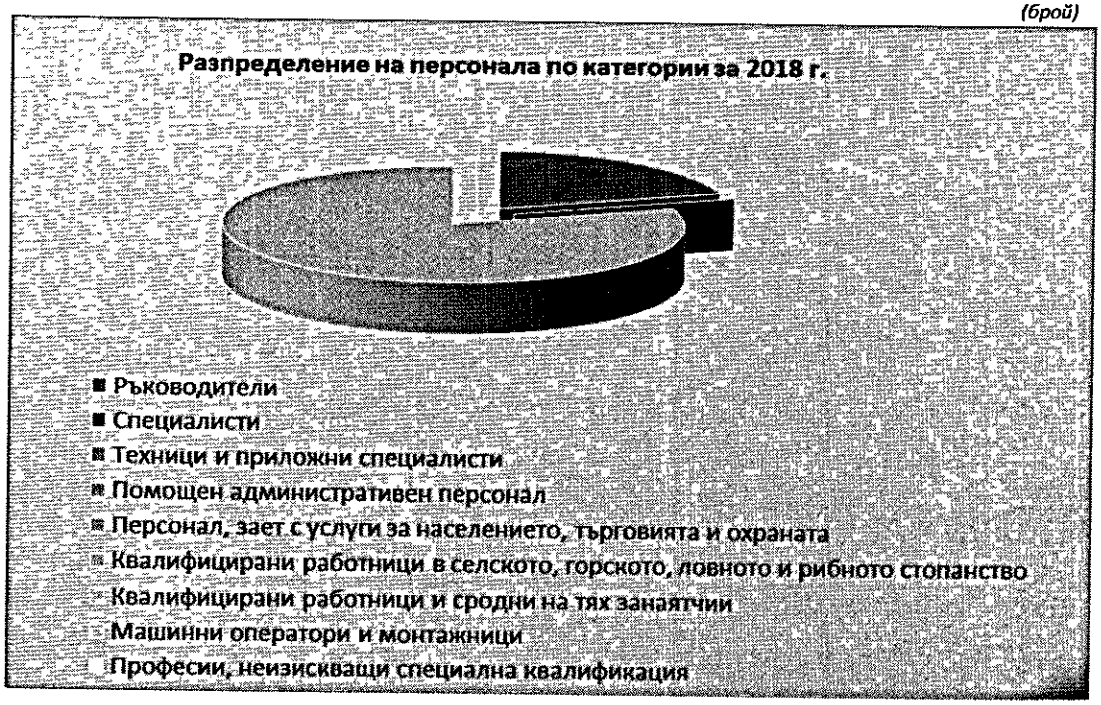
➢ **Численост и структура на персонала:**

(брой)

Категория	2018	2017
Общо, в т.ч.	5	4
Ръководители	1	1
Специалисти		
Техници и приложни специалисти		
Помощен административен персонал		
Персонал, зает с услуги за населението, търговията и охраната	4	3
Квалифицирани работници в селското, горското, ловното и рибното стопанство		

Квалифицирани работници и сродни на тях занаятчии		
Машинни оператори и монтажници		
Професии, неизискващи специална квалификация		

(брой)



(лева)

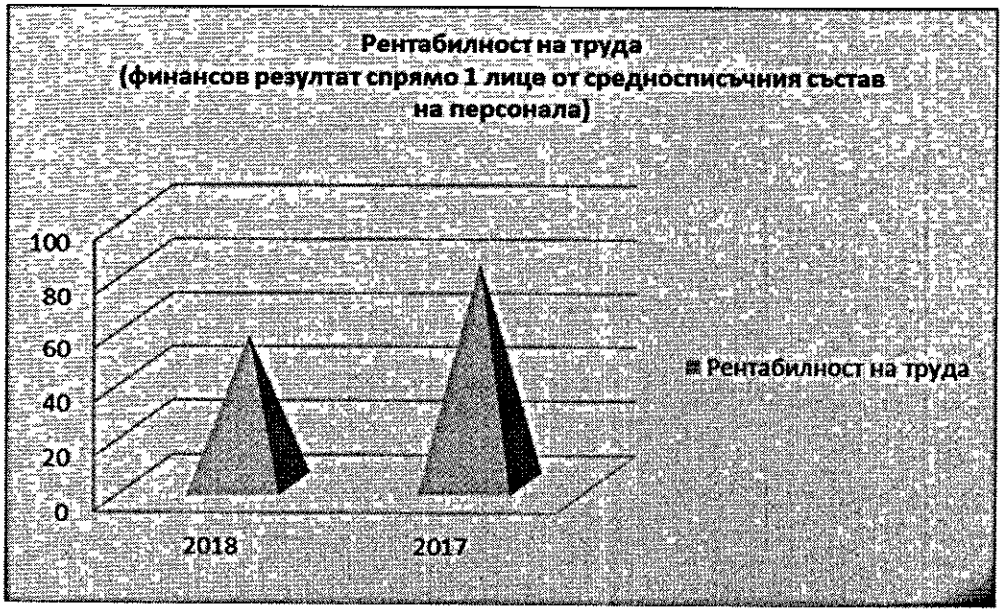
Производителност на труда		
Години	2018	2017
Средносписъчен състав	5	4
Нетни приходи от продажби	646	548
Нетни приходи от продажби / 1 лице	129	137



➢ **Рентабилност на труда:**

(лева)

Рентабилност на труда		
Години	2018	2017
Средносписъчен състав	5	4
Финансов резултат	273	328
Финансов резултат / 1 лице	55	82



Всички данни и стойности, използвани при изчисление на финансовите и нефинансовите показатели са представени в годишния финансов отчет на „Куалити Транс Брокерс" ЕООД за 2018 г. и всички от съществено значение разяснения по отношение на сумите на разходите са оповестени в приложението към годишния финансов отчет.

IV. НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ (съгл. чл. 39, т.5 от ЗС)

През 2018 г. „Куалити Транс Брокерс" ЕООД " ООД не е развивало действия, свързани с научноизследователската и развойна дейност.

V. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, КОИТО СА НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, КЪМ КОЯТО Е СЪСТАВЕН ГОДИШНИЯТ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (съгл. чл. 39, т. 3 от ЗС)

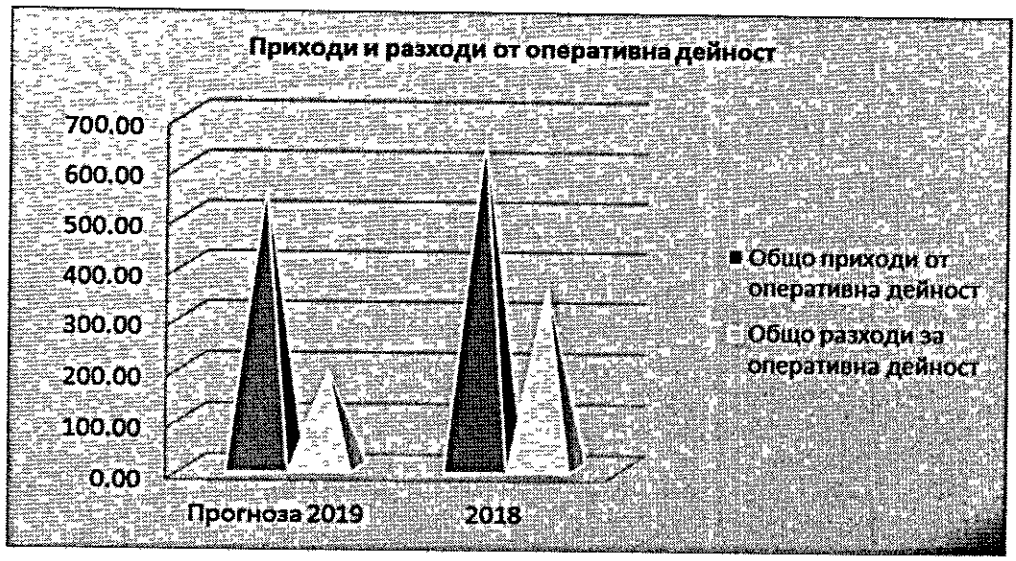
След съставянето на Годишния финансов отчет за отчетната 2018 г. в „Куалити Транс Брокерс" ЕООД не са настъпили важни събития.

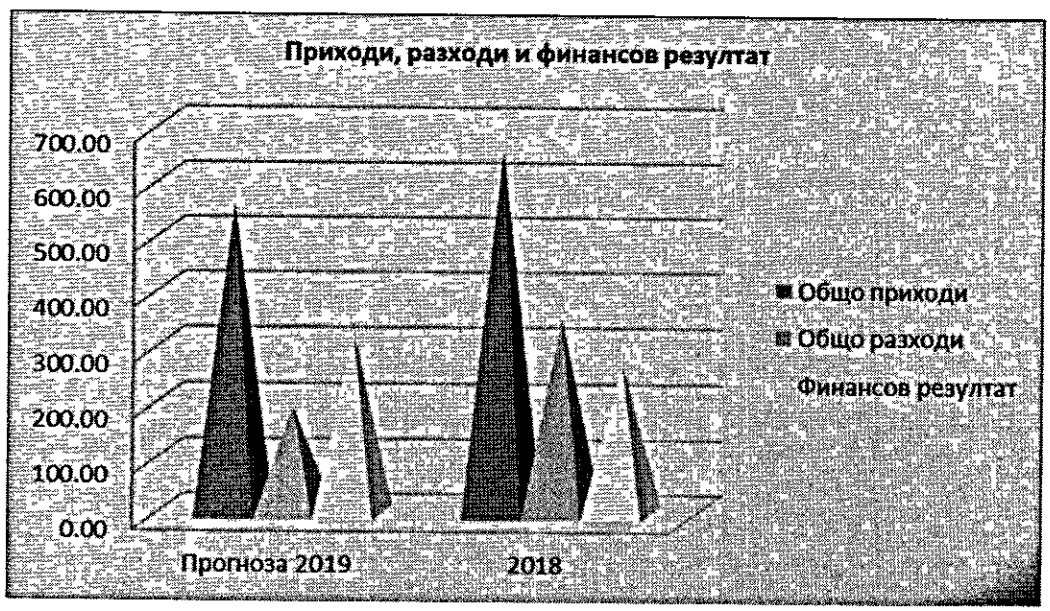
VI. ПРОГНОЗА 2019 г.

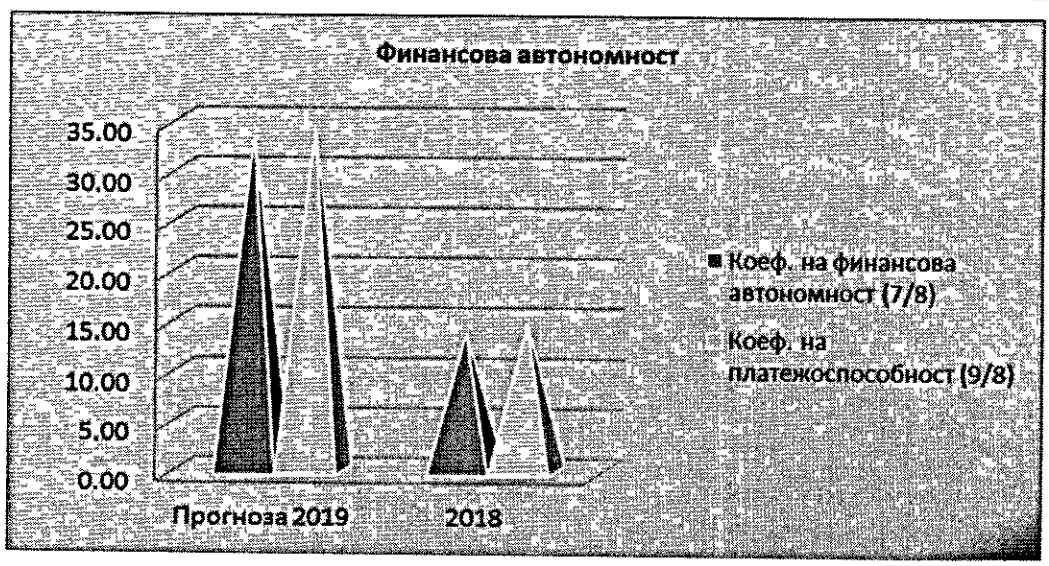
(хил.лв.)

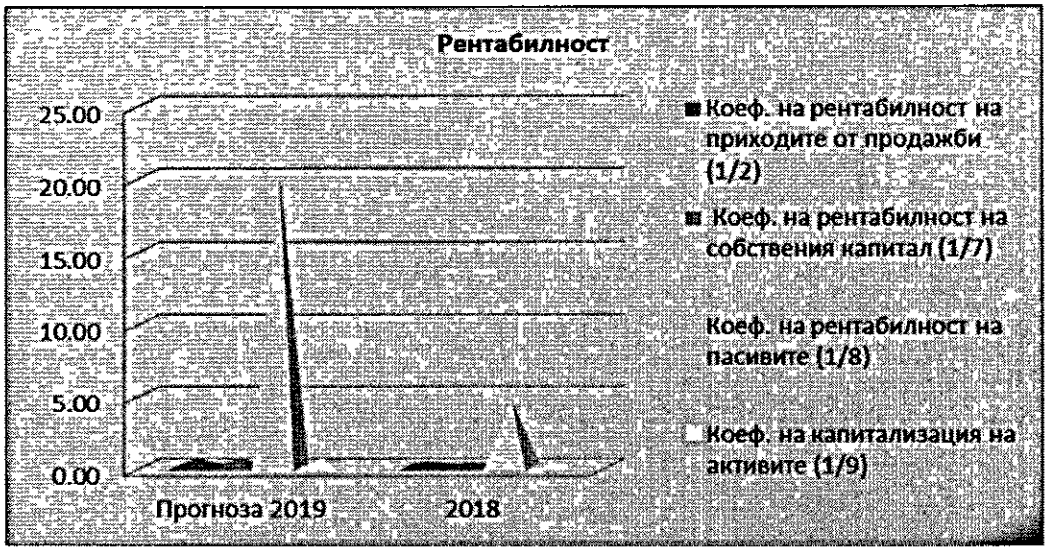
N:	Показатели:	Прогноза 2019	2018	Прогноза 2019/2018	
		година	година	стойност	процент
1	Финансов резултат	328	273	55	20.1%
2	Нетни приходи от продажби	548	646	-98	-15.2%
3	Общо приходи от оперативна дейност	548	646	-98	-15.2%
4	Общо приходи	558	654	-96	-14.7%

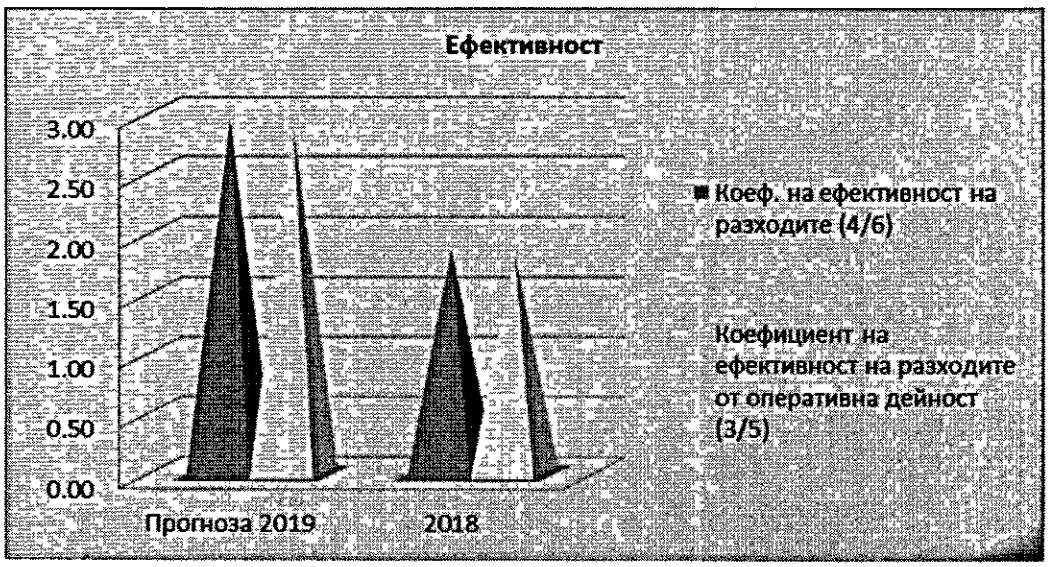
5	Общо разходи за оперативна дейност	190	351	-161	-45.9%
6	Общо разходи	190	351	-161	-45.9%
7	Собствен капитал	532	805	-273	-33.9%
8	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	16	59	-43	-72.9%
9	Обща сума на активите	548	864	-316	-36.6%
10	Краткотрайни активи	547	864	-317	-36.7%
11	Краткосрочни задължения	16	59	-43	-72.9%
12	Краткосрочни вземания	533	849	-316	-37.2%
13	Краткосрочни финансови активи (без парични средства)	0	0	0	0.0%
14	Парични средства	14	15	-1	-6.7%
15	Материални запаси	0	0	0	0.0%
16	Дългосрочни задължения	0	0	0	0.0%
	Рентабилност:				
17	Коеф. на рентабилност на приходите от продажби (1/2)	0.5985	0.4226	0.1759	41.6%
18	Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/7)	0.6165	0.3391	0.2774	81.8%
19	Коеф. на рентабилност на пасивите (1/8)	20.5000	4.6271	15.8729	343.0%
20	Коеф. на капитализация на активите (1/9)	0.5985	0.3160	0.2826	89.4%
	Ефективност:				
21	Коеф. на ефективност на разходите (4/6)	2.9368	1.8632	1.0736	57.6%
22	Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5)	2.8842	1.8405	1.0438	56.7%
	Ликвидност:				
23	Коеф. на обща ликвидност (10/11)	34.1875	14.644 1	19.5434	133.5%
24	Коеф. на бърза ликвидност (12+13+14)/11	34.1875	14.644 1	19.5434	133.5%
25	Коеф. на незабавна ликвидност (13+14)/11	0.8750	0.2542	0.6208	244.2%
26	Коеф. на абсолютна ликвидност (14/11)	0.8750	0.2542	0.6208	244.2%
	Финансова автономност:				
27	Коеф. на финансова автономност (7/8)	33.2500	13.644 1	19.6059	143.7%
28	Коеф. на платежоспособност (9/8)	34.2500	14.644 1	19.6059	133.9%

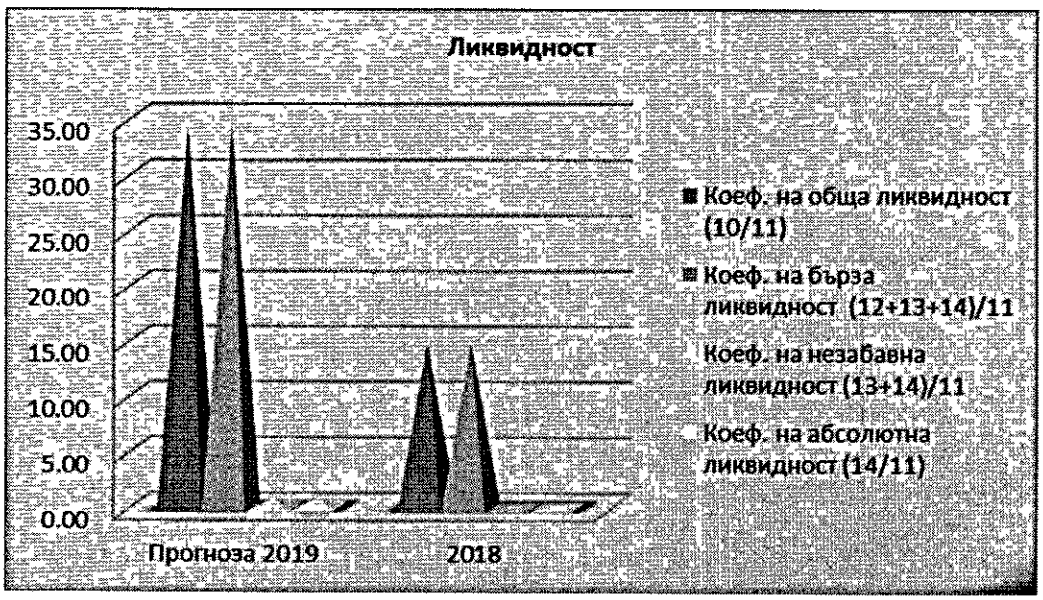

Приходи и разходи от оперативна дейност
700.00
600.00
500.00
400.00
300.00
200.00
100.00
0.00
Прогноза 2019
2018
Общо приходи от оперативна дейност
Общо разходи за оперативна дейност


Приходи, разходи и финансов резултат
700.00
600.00
500.00
400.00
300.00
200.00
100.00
0.00
Прогноза 2019
2018
Общо приходи
Общо разходи
Финансов резултат


Финансова автономност
35.00
30.00
25.00
20.00
15.00
10.00
5.00
0.00
Прогноза 2019
2018
Коеф. на финансова автономност (7/8)
Коеф. на платежоспособност (9/8)


Рентабилност
25.00
20.00
15.00
10.00
5.00
0.00
Прогноза 2019
2018
Коеф. на рентабилност на приходите от продажби (1/2)
Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/7)
Коеф. на рентабилност на пасивите (1/8)
Коеф. на капитализация на активите (1/9)


Ефективност
3.00
2.50
2.00
1.50
1.00
0.50
0.00
Прогноза 2019
2018
Коеф. на ефективност на разходите (4/6)
Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5)


Ликвидност
35.00
30.00
25.00
20.00
15.00
10.00
5.00
0.00
Прогноза 2019
2018
Коеф. на обща ликвидност (10/11)
Коеф. на бърза ликвидност (12+13+14)/11
Коеф. на незабавна ликвидност (13+14)/11
Коеф. на абсолютна ликвидност (14/11)