ЗИ-МЕТРИКС АД

ДОКЛАД за ДЕЙНОСТТА

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

Уважаеми господа акционери,

Съгласно чл. 33 от ЗС и Устава на дружеството, свикахме годишно общо събрание, за да Ви запознаем със състоянието и дейността на Дружество и да представим за одобрение финансовия отчет за годината приключваща на 31 Декември 2021 г.
Ще предоставим на ваше разположение в определения от законодателството срок всякакви уточнения или допълнителна информация, свързана с финансовите отчети.

ДЕЙНОСТ И РЕЗУЛТАТИ ПРЕЗ ИЗТЕКЛАТА ГОДИНА

Преглед

„ЗИ-МЕТРИКС" АД е акционерно дружество с основен предмет на дейност - предоставяне на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове. Регистрирано е в Българската Народна Банка като финансова институция по чл.3. ал.2 от закона за Кредитните институции съгласно Удостоверение BGR00172 и като администратор на лични данни съгласно Закона за защита на личните данни с Удостоверение №249350 от 04.11.2009 г. Дружеството е учредено и вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 200888528.
През изтеклата 2021 г. фокусът на компанията беше насочен към проучване и подготовка на компанията за излизане от пазара.

Приходи

През 2021 г. Дружеството е реализирало приходи в размер на 20 хил. лева.

Оперативни разходи

Най-голям относителен дял в разходите на Дружеството продължават да заемат загубите от обезценка и разходите за трудови възнаграждения като делът им остава относително стабилен.

Загуби от обезценка

Общите акумулирани загуби от обезценка възлизат на 45 хил. лв.

Финансов резултат

Финансовият резултат на Дружеството за 2021 г. е загуба в размер на 40 хил. лв. (за срв. пачалба от 24 хил. лв предходната година) .

Текущи активи

Размерът на активите на Дружеството към датата на ГФО са в размер на 1091 хил. лв. и

България | гр. София | бул. "Джеймс Баучер" №76 | office@cashbox.bg | www.cashbox.bg

представляват основно вземания по предоставени кредити и пари и парични еквиваленти.

Задължения

Задълженията на Дружеството са оповестени в приложения ГФО на дружеството.

Капитал

Основният капитал на Дружеството е в размер на 1000450 (един милион и четиристотин и петдесет) лева и е разпределен в общо 100045 (сто хиляди и четиридесет и пет) акции всяка една с право на глас и с номинална стойност по 10 (десет) лева, всички поименни.

Важни събития след датата на съставяне на Годишния финансов отчет

Настъпилата през м. март 2020 г. извънредна ситуация на силно заразен вирус COVID-19 все още не е преодоляна. В световен мащаб е обявена пандемия, като в тази връзка са наложени мерки на социална дистанция и ограничения при събирания на хора.

Управление

- Управлението на Дружеството се осъществява от Изпълнителния директор Румен Димитров
- Възнагражденията, получени общо през годината от членовете на Управителния Съвет са в размер на 15 хил. лв.
- Членове на Управителния съвет, които имат участие в други търговски дружества

Румен Димитров:
Райт Десижънс ЕООД – Собственик и Управител
Българска камара за арбитраж и Медиация ЮЛНЦ – Член на съвета

Бисер Атанасов:
Адвокатско дружество АТАНАСОВ – Представляващ и съдружник
Атанасов консултинг ЕООД – Собственик и Управител
Българска камара за арбитраж и Медиация ЮЛНЦ – Член на съвета

Действия в областта на научно-изследователската и развойната дейност

Дружеството е разработвало и извършвало мониторинг на статистически базираните си скоринг модели за оценка на кредитния риск.

Наличие на клонове

Бизнес-моделът избран от Дружеството не предполага наличието на клонова мрежа.

Управление на рисковете

Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с липсата на паричен ресурс за покриване на задължения или изплащане на кредити отпускани на клиенти. Целта при управлението на ликвидния риск е осигуряването на достатъчно паричен ресурс за да бъде в състояние Дружеството своевременно да изпълнява задълженията си, както и да обезпечи условията за постигане на ръст на активите. За неутрализиране на влиянието на ликвидния риск се поддържа оптимален запас от парични средства, като текущо се следят матуритета и предстоящите плащания.

Ценови риск

ЗИ-МЕТРИКС АД оперира на високо конкурентен пазар поради което и е под въздействието на ценови риск. Дружеството извършва постоянен текущ мониторинг на пазара. Към датата на ГФО ЗИ-МЕТРИКС АД предлага продуктите си на цени, съизмерими спрямо продукти считани за директни конкуренти в избраната пазарна ниша.

Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с влиянието на промените в пазарните лихвени нива върху бъдещите парични потоци. Новоотпусканите от Дружеството кредити на клиенти са предимно краткосрочни и с фиксиран лихвен процент значително надвишаващ фиксирания лихвен процент по заемите на Дружеството. Това дава основния на Ръководството да счита, че Дружеството не е особено чувствително към колебанията и измененията на пазарните лихви.

Валутен риск

Ръководството на Дружеството счита, че в в условията на валутен борд, функциониращ в Република България от 1997 г. валутният риск е относително ограничен.

Кредитен риск

Кредитният риск е свързан с вероятността за понасяне на финансови загуби поради неизпълнение на задълженията по кредитите, предоставени от Дружеството на клиенти. Естеството на дейността предполага, че това е и рискът от най-голямо значение за Дружеството.

Управлението на кредитния риск е централизирано, извършва се от експерти с опит в сферата на кредитния риск и се осъществява посредством скоринг модели. Скоринг моделите се базирани на исторически данни, съобразени са с най-новите методологии в областта, валидират се периодично и се актуализират в съответствие със скорошни развития в структурата на портфейла, профила на клиентите, промени в макроикономическата среда и други фактори.

Насоки за развитие на дейността през 2022 г.

През 2022 г. Дружеството ще се насочи към диверсификация на риска, намаляване на дела на потребителските кредити и въвеждане на нови кредитни продукти с обезпечения.

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за имущественото и финансовото състояние на Дружеството към края на годината, както и за получения финансов резултат и промяната в паричните потоци за годината в съответствие с МСФО приети от Европейския съюз.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовия отчет към 31 декември 2021 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Представяне на отчета и методи на оценка

Годишният финансов отчет на дружеството е изготвени в съответствие със изискванията на счетоводното и данъчно законодателство на Р. България .

Бяха приложени общата счетоводна рамка при спазването на принципа на предпазливостта и в съответствие основните хипотези на действащо предприятие и съобразно с общите правила за изготвяне и представяне на годишните финансови отчети.

В края на годината Управлението извърши преглед за верността на оценките на активите и реалността и оценката на пасивите. Като резултат от направената оценка ние считаме, че приложения метод на историческата цена при отчитане на сделките е напълно приемлив и отразява вярно стойността на активите.

Уважаеми съдружници,

Управлението предлага годишния отчет за 2021 г. да бъде приет.

Изп. Директор: .....

Румен Димитров