

**ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА ГОДИНАТА,
ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015**

**Докладът на ръководството за дейността за годината, завършваща на 31.12.2015 г.
е одобрен и подписан от името на ” АГРИОН ФИНАНС ” ЕАД от:**

Изпълнителен Директор:

Светла Михайлова Боянова



АГРИОН ФИНАНС
Пловдив
ЕАД

I. Представяне на предприятието.

Агрион Финанс е еднолично акционерно дружество, регистрирано в Република България, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК: 203800800. Седалището и адресът на управление към 31.12.2015 г. е гр. Пловдив, бул. Дунав 5. Предметът на дейност на Агрион Финанс ЕАД е извършване на дейност като финансова институция по смисъл на Закона за кредитните институции : отпускане на заеми, които не са набрани с публично набиране на влогове или други възстановими средства; предоставяне на финансов лизинг; придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция; придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги (факторинг); гаранционни сделки, както и всяка друга дейност, която не е забранена от закона.

Дружеството е вписано в Регистъра на финансовите институции по чл. 3а, ал. 1 от Закона за кредитните институции под рег. № BGR00362 съгласно заповед № БНБ-25440/12.03.2016 г. на подуправителя на БНБ.

II. Основни договори

Дружеството е сключило следните основни договори:

- „БС Технолоджис“ ООД – лицензен договор за софтуер, обезпечаващ техническите изисквания за извършване на дейността;
- Договор за независим финансов одит за 2015 година със Специализирано одиторско предприятие „ЕЙЧ ЕЛ БИ БЪЛГАРИЯ“ ООД.

III. Капитал

Към 31.12.2015 г. капиталът на дружеството е 1 100 000 лв., разпределен в 2 200 обикновени поименни налични акции с право на глас с номинална стойност 500 лв. всяка, собственост на Едноличния собственик на капитала – „Агрион Инвест „ АД.

IV. Структура на управление

Дружеството е с едностепенна система на управление.

Едноличен собственик на капитала

“АГРИОН ФИНАНС“ЕАД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

Едноличен собственик на капитала е Агрион Инвест АД.

Съвет на Директорите

Членове на Съвета на Директорите са:

Светла Михайлова Боянова - Изпълнителен директор и член на СД

Галена Бончева Малинова - Председател на СД

Ивайло Георгиев Иванов -Заместник – председател на СД и член на СД

Дружеството се представлява от Светла Михайлова Боянова .

V. Резултати от дейността и анализ на развитието

1. Отчет за финансовото състояние

Показатели	2015 г.
	Стойност (хил.лв)
Дълготрайни активи /общо/	5
Краткосрочни вземания	66
Парични средства	1 035
Обща сума на активите	1 106
Собствен капитал	1 100
Финансов резултат	-14
Краткосрочни пасиви	20
Обща сума на пасивите	20
Разходи общо	14

Приходите/разходите/ имат следната структура:

РАЗХОДИ	2015 год. (хил.лв)	% спрямо общите
За материали	2	14,29%
За външни услуги	5	35,71%
За възнаграждения	6	42,86%
За осигуровки	1	7,14%
ОБЩО :	14	100%

ПЕЧАЛБИ И ЗАГУБИ

Счетоводна загуба в размер на 14 хил. лв.

След данъчно преобразуване данъчна загуба 14 хил. лв.

Дължим данък в размер на 0 хил. лв.

2. Важни събития, настъпили след 31.12.2015 г. до датата на изготвяне на отчета

Дружеството е официално регистрирано като кредитна институция в регистъра на БНБ със заповед № БНБ-25440 от дата 12.03.2016 г.

Освен посоченото по-горе, към датата на изготвяне на отчета няма събития, влияещи върху финансовото състояние на дружеството към 31.12.2015 г.

3. Информация за сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на дружеството

Дружеството не е сключвало големи сделки и такива от съществено значение за дейността му през отчетния период.

4. Информация относно сделките, сключени между дружеството и свързани лица през отчетния период, предложения за сключване на такива сделки, както и сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които дружеството е страна, с посочване на стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на дружеството

През отчетния период не са извършвани сделки със свързани лица.

През 2015 година Дружеството не е сключвало сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които „Агрион Финанс” ЕАД е страна.

5. Информация за събития и показатели с необичаен за дружеството характер, имащи съществено влияние върху дейността му и реализираните от него приходи и извършени разходи. Оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година

През 2015 година няма събития и показатели с необичаен за Дружеството характер, имащи съществено влияние върху дейността му.

6. Информация за сделки, водени извънбалансово – характер и бизнес цел, посочване финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за дружеството

През отчетния период Дружеството няма сделки, водени извънбалансово.

7. Информация за дялови участия на дружеството, за основните му инвестиции в страната и чужбина, както и инвестиции в дялови ценни книжа извън неговата група и източниците/начините за финансиране

Към 31.12.2015 г. наличните дълготрайни материални активи са на стойност 5 хил. лева.

8. Информация относно сключените от дружеството в качеството му на заемополучател договори за заем, както и информация за предоставени гаранции и поемане на задължения

През отчетния период Дружеството не е сключвало договори за заем в качеството си на заемополучател, включително не е предоставяло гаранции и поемало задължения.

9. Информация относно сключените от дружеството в качеството си на заемодател договори за заем

През отчетния период Дружеството не е сключвало договори за заем в качеството си на заемодател, включително не е предоставяло гаранции от всякакъв вид, в това число на свързани лица.

10. Информация за използване на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период

През отчетния период Дружеството няма извършена нова емисия.

11. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година и по-рано публикувани прогнози за тези резултати

Дружеството не е публикувало прогнози за резултатите от текущата финансова година.

12. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които Дружеството е предприело или предстои да предприеме с оглед отстраняването им

Вътрешен източник на средства за Дружеството е акционерният капитал в размер на 1 100 хил. лева, изцяло внесен.

Текущите търговски и други задължения на Дружеството към 31.12.2015 г. са в размер на 20 хил. лева.

Към 31.12.2015 г. Дружеството разполага с парични средства в размер на 1 035 хил. лева и текущи вземания (със срок до една година) в размер на 66 хил. лева.

Дружеството счита, че не съществува опасност от възникване на трудности при погасяване на задълженията му.

13. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност

Агрион Финанс ЕАД, реализира кредитната си дейност на основата на принципите на доходност, ликвидност и сигурност.

Основната насока на дейност на Дружеството е: предоставянето на финансова услуга - кредитиране и лизинговане на земя на нефинансови институции (търговски дружества и кооперации) и други клиенти (физически лица, земеделски производители, лица опражняващи свободни професии и др.).

Реализираната Кредитна дейност представлява: предоставянето на определен размер парични средства, от страна на Агрион на нейни клиенти, при определени условия, за определен период и срещу определено възнаграждение за услугата – лихви, такси, комисионни. Лихвата по кредита трябва да покрива, както цената на привлечения от Агрион външен финансов ресурс, така и кредитния Риск, при заложена норма на печалба от дейността. Обезпечаването на кредитите е задължителен елемент от кредитната сделка, като приетите обезпечителни активи намаляват риска от неплащане от страна на кредитополучателите, както и минимизират или неутрализират възможните загуби от кредитна дейност.

За предоставяне на Кредити Агрион използва както привлечени, така и собствени средства в левове и валута за своя сметка и на собствен риск.

Кредитната дейност е основна за Агрион, като същата крие различни вътрешни и външни за организацията рискове. Това изисква Агрион внимателно да прецизира своята политика в областта на Кредитирането, като включва:

- Формулиране на стратегически цели и приоритети по отношение на кредитната дейност, съобразени с нормативната законова уредба, засягаща кредитната дейност.
- Определяне на силните и слабите страни на Агрион по отношение на кредитирането, а именно: качествата и квалификацията на служителите, занимаващи се с кредитиране; със спецификата на собствения и привлечения ресурс, с който се разполага, за да се прецени с каква срочност да се отпускат кредитите; с какъв пазарен периметър разполага Агрион; какъв риск би могла да поеме и др.
- Определяне на правомощията на отделните длъжностни лица по предоставянето на кредити и на органите, които одобряват предложенията за отпускане на Кредит.
- Изготвяне на правила и процедури за кредитна дейност, които трябва да съдържат: изискваната информация за лицето кредитополучател; начините за оценяване на кредитоспособността на кредитополучателя и солидарните длъжници; начините за оценяване на предлаганите обезпечения; реда на вземане на решение за отпускане на кредит; реда за ползване и издължаване на кредита; реда за контролиране на ползването на кредита; мониторинг в/у текущото финансово състояние на длъжника и

“АГРИОН ФИНАНС” ЕАД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

достатъчността на обезпечението; определянето на видовете кредитни санкции и начина на прилагането им.

14. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на Дружеството

През 2015 година не са настъпили промени в основните принципи за управление на Дружеството.

15. Информация за основните характеристики на прилаганите от Дружеството в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рискове

На проведеното редовно годишно Общо събрание на акционерите на “Агрион Финанс” ЕАД за регистриран одитор, който да провери и завери годишния финансов отчет на дружеството за 2015 г., беше избрано специализираното одиторско предприятие "Ейч Ел Би България" ООД с рег. № 017.

Тъй като Дружеството отговаря на посочените в чл. 40ж от ЗНФО критерии, при които функциите на одитен комитет по смисъла на закона могат да се осъществяват от съвета на директорите, ОСА възложи функциите на одитен комитет да се изпълняват от съвета на директорите.

16. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година

През отчетната финансова година няма промяна в управителните и в контролните органи на дружеството, както и в начина на представляване.

На основание протокол от учредително събрание на „ Агрион Финанс „ ЕАД, проведено на 16.11.2015 г., се взе решение за състава на настоящият Съвет на директорите, а именно:

Галена Бончева Малинова- председател на съвета на директорите;

Ивайло Георгиев Иванов – заместник - председател на съвета на директорите;

Светла Михайлова Боянова – член на съвета на директорите и изпълнителен директор

Дружеството се представлява от изпълнителния директор Светла Михайлова Боянова.

17. Информация за размера на възнагражденията, наградите и / или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година

Размерът на възнагражденията, получени от членовете на съвета на директорите през 2015 година са, както следва:

Галена Бончева Малинова – брутно възнаграждение в размер на 166.67 лева;

Ивайло Георгиев Иванов – брутно възнаграждение в размер на 0.00 лева;

Светла Михайлова Боянова – брутно възнаграждение в размер на 0.00 лева.

Дружеството не дължи суми за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения на членовете на СД. Няма условни или разсрочени възнаграждения на членовете на СД, възникнали през годината.

18. Информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи акции на дружеството, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от дружеството опции върху негови ценни книжа

Към датата на настоящия доклад никой от членовете на съвета на директорите на „АГРИОН ФИНАНС“ ЕАД не притежава пряко или непряко акции на Дружеството. Дружеството не е учредявало опции върху свои ценни книжа.

19. Информация за известните на дружеството договорености, в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери

Към датата на изготвяне на настоящия доклад на Дружеството не са известни договорености, в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

20. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на дружеството в размер най-малко на 10 на сто от собствения му капитал

През отчетния период Дружеството няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал.

21. Перспективи за бъдещото развитие на Дружеството

Агрион Финанс е дружество, което предоставя финансова услуга – кредитиране и лизинг на земя.

Фокусирано е в/у клиенти от Агро-сектора в цялата страна.

Финансовата услуга се предоставя от всички 25 локални офиса и от Централния офис в гр.Пловдив. Структурата на кредитните продукти и кредитната процедура на дейността са пригодени така, че да придават бързина на сделката и минимална административна тежест за клиента, при запазване на внимателната оценка на кредитния риск.

Като кредитна политика и кредитна процедура, Агрион Финанс се доближава до класическото банково финансиране, като има отчетливо предимство в оценката на земята, като обезпечителен актив и оценката на дейности в сферата на земеделието. Има също предимство в оценката на представянето и рисковия профил на предприятия и лица от Агро-сектора – последните са възможни, благодарение на натрупаната експертиза като дружеството управляващо земеделски активи и земеделски дейности в

“АГРИОН ФИНАНС” ЕАД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

цялата страна. С така форматираната си дейност и кредитна политика, Агрион Финанс ще заеме подобаващото се място на кредитния пазар, като допълнителна възможност и алтернатива за финансиране с ясно изразени предимства.

Заложено е плавно и постъпателно нарастване на кредитно-лизингови портфейл в цялата страна.

VI. Информация, изисквана по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон

1. На основание чл. 187д от ТЗ съветът на директорите на „Агрион Финанс” ЕАД декларира, че Дружеството не е придобивало собствени акции през отчетния период.

2. Придобитите, притежаваните и прехвърлените от членовете на съвета на директорите през годината акции и облигации на дружеството – няма такива случаи.

3. Правата на членовете на съвета на директорите да придобиват акции и облигации на Дружеството – няма ограничения; членовете на СД могат да придобиват акции и облигации на Дружеството по реда на действащото законодателство. Съгласно чл. 16 от Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти лицата, които изпълняват ръководни функции в емитент, уведомяват писмено КФН за сключените за тяхна сметка сделки с акции, издадени от емитента, които са допуснати до търговия на регулирания пазар с дериватни или други финансови инструменти, свързани с тези акции, в срок 5 работни дни от сключването на сделката. Задължението за уведомяване не се прилага, когато общата сума на сделките не превишава 5 000 лв. в рамките на една календарна година.

4. Участие на членовете на съветите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:

4.1. Галена Бончева Малинова, Председател на съвета на директорите

Участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник: няма

Притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество: не притежава

Участия в управителни и/или контролни органи на юридически лица, извън “Агрион Финанс” ЕАД:

- Управител на „Прайс – ДС „ ООД, ЕИК 131297320

4.2. Светла Михайлова Боянова, член на съвета на директорите и Изпълнителен директор

Участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник: няма

Притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество: не притежава

Участия в управителни и/или контролни органи на юридически лица, извън “Агрион Финанс” ЕАД:

“АГРИОН ФИНАНС” ЕАД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

Член на съвета на директорите на „Агро Финанс „ АДСИЦ, ЕИК 175038005;

4.3. Ивайло Георгиев Иванов, Заместник-председател на съвета на директорите

Участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник: няма

Притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество:

Едноличен собственик на капитала на „ Фармасити „ ЕООД, ЕИК 201230718

Участия в управителни и/или контролни органи на юридически лица, извън “Агрион Финанс” ЕАД:

Управител на „ Фармасити „ ЕООД, ЕИК 201230718

5. През отчетния период членовете на съвета на директорите на „Агрион Финанс” ЕАД или свързани с тях лица не са сключвали с Дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

VII. Отговорност на ръководството

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2015 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки. Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите МСС и МСФО, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие. Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Дата: 29.03.2016

Изпълнителен Директор:

