



Микро Кредит АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

КЪМ

31 декември 2019 година

Обща информация за Дружеството

Микро Кредит АД е акционерно дружество, учредено през май 2012 г. и е регистрирано като финансова институция по силата на Закона за кредитните институции. Дружеството предоставя потребителско финансиране на клиенти в Република България. Основният капитал към края на 2019 г. се състои от 1 000 000 броя акции с номинал от 1 лв. всяка. С най-голям дял в капитала е Интера Финансови Услуги АД (пряко с 48%).

Микро Кредит АД има едностепенна система на управление, състояща се от съвет на директорите. Към края на 2019 г. членовете на съвета на директорите са както следва:

Валери Маринов Вълчев
 Михаил Руменов Арнаудов
 Георги Атанасов Атанасов

Членовете на съвета на директорите, които имат участие в други дружества към края на 2019 г. съгласно чл. 247 от Търговския закон е както следва:

Име	Име на дружеството - Директно участие	Участие/ дял %
Валери Маринов Вълчев	Устан Гроут Капитал ЕООД /предишно наименование Инниммо Инвестмънтс ЕООД/ Инниммо БГРП ЕАД; Инниммо Уайн Енд Истейт ЕООД; Инниммо Адвайзърс ЕООД Куул Венчърс ЕООД Фос България ЕООД София Ийст Плаза АД Инниммо Енъртейнмънт ЕАД Интера Финансови Услуги АД Би Ди Си ЕООД Анюзми България ЕАД Капела България АД Сдружение „Българска Финтек Асоциация“	Над 25 % и управител Над 25 % и изпълнителен директор Над 25 % и управител Над 25 % Над 25 % и управител Управител Изпълнителен директор Изпълнителен директор Изпълнителен директор Управител Съвет на директорите Съвет на директорите Член на УС
Георги Атанасов Атанасов	София Ийст Плаза АД Инниммо Бонд ООД	Под 25% Под 25%

Членовете на съвета на директорите, които имат дялово участие в Дружеството към края на 2019 г. са както следва:

- Георги Атанасов Атанасов притежава 104 334 броя акции или 10,43 % от капитала

Основният предмет на дейност на Дружеството е отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

От 15.07.2019 г. Дружеството обединява всички свои продукти под търговската марка Microcredit. Запазват се предимствата на предлаганите преди това CrediHome и CrediGo.

Microcredit е нецелеви и необезпечен заем в брой до 3 300 лева, който се разпространява по всички съществуващи до момента канали – директно до дома на клиента, в офис на Дружеството и онлайн. Усвояването може да се осъществява по банков път, в офисите на Дружеството или Изипей. Същото се отнася и за изплащането, което

е разпределено на месечни вноски. Запазва се възможността част от процесите да се подпомагат от кредитни консултанти.

През 2019 г. Дружеството залага на онлайн реклама и развива нови маркетингови стратегии.

Дружеството предлага и съпътстващи услуги на своите клиенти. Считано от 20.05.2019 г. прекратява предлагането на застрахователни продукти в качеството си на застрахователен агент, но продължава обслужването на активните полици.

I. Резултати и анализ на дейността на Дружеството

Нетната печалба на Дружеството за 2019 година е в размер на 1 770 хил. лв. Всички приходи на Микро Кредит АД за посочения период са в размер на 10.2 млн. лв. Общата сума на разходите за лихви е в размер на 150 хил. лв. Основният оперативен разход на Дружеството е свързан с разходите за персонала с абсолютната стойност за 2019 г. от 3.6 млн. лв., в т.ч. разходи за кредитни консултанти, наети по граждански договори. Загубите от обезценка на вземания от клиенти, е в размер на 2.6 млн. лв. за 2019 г.

Стойността на активите в Дружеството към края на 2019 г. е 8.65 млн. лв., като основният актив на Дружеството е вземания по отпуснати кредити на клиенти. Общата стойност на пасивите е 3 млн. лв.

Въпреки ръстът на продукцията и устойчивото развитие на търговската мрежа, Дружеството генерира спад в повечето от показателите си през 2019 г. поради преустановяване на предлагането на застрахователни продукти. При изключването на техния ефект се наблюдава увеличаване на *“Приходите по финансови услуги към клиенти”* и *“Кредити и вземания от клиенти”* без *“Вземанията по финансирани застрахователни полици”*.

	2019 г.	2018 г.	Коефициент на изменение
Общо всеобхватен доход за годината	1,770	2,295	-22.9%
Нетен доход от дейността	7,413	8,474	-12.5%
Приходи по финансови услуги към клиенти	6,105	5,056	20.7%
Кредити и вземания от клиенти	7,191	10,615	-32.3%
в т.ч. без вземания по финансирани застрахователни полици	6,687	6,525	2.5%

Дружеството генерира спад в обезценката на вземания от клиенти чрез оптимизиране на събираемостта от една страна, и поради намаления размер на *“Кредити и вземания от клиенти”*. Дружеството запазва структурата на персонала и отчита лек спад на разходите за персонала спрямо 2018 г. Финансира се основно със собствени средства и заеми от акционерите, поради което намаляват и разходите за лихви.

	2019 г.	2018 г.	Коефициент на изменение
Обезценка на вземания от клиенти и други вземания	(2,641)	(3,101)	-14.8%
Разходи за персонала	(3,577)	(3,797)	-5.8%
Разходи за лихви	(150)	(182)	-17.6%

Стабилното финансово състояние на Дружеството и успешното управление на дейността се доказва и от показателите за рентабилност, ефективност и задлъжнялост.

	2019 г.	2018 г.
Съотношение на задлъжнялост	24.4%	20.4%
Коефициент на рентабилност на приходите от продажби	23.9%	27.1%
Коефициент на рентабилност на собствения капитал	31.7%	39.5%
Коефициент на рентабилност на пасивите	57.7%	37.4%
Коефициент на ефективност на кредитите и вземанията от клиенти	85.4%	82.6%
Коефициент на ефективност на разходите	123.9%	127.8%
Коефициент на ликвидност	308.10%	419.7%

II. Персонал

В края на 2019 г. броят на служителите на трудов договор е над 190 и има над 100 активни кредитни консултанти на граждански договор. За 2019 г. не се предвижда значително увеличение или намаление на персонала.

Възнагражденията на ръководния персонал възлизат на 318 хил. лв. за 2019 г.

III. Клонове на Дружеството

Дружеството няма обособени клонове.

IV. Управление на рисковете в Дружеството

1. Кредитен риск

Кредитният риск е един от най-значимите рискове, на които е изложено Дружеството, тъй като е свързан с основната му дейност: отпускане на краткосрочни кредити на физически лица. Кредитният риск се състои в това клиентите да не бъдат в състояние да изплатят изцяло и съгласно договорения погасителен план дължимите от тях суми – главници, лихви и други. Ръководството внимателно управлява експозициите, изложени на кредитен риск като прилага различни механизми с цел по-адекватно предвиждане на вероятността от неплащане. Една от тези мерки е диверсификация на клиентите по местоживее, възраст, социален статус и т.н. Друга е разработването на матрици с цел по-точно измерване на вероятността от неплащане.

Микро Кредит АД има разрешение за достъп до Централния кредитен регистър на БНБ, което спомага за по-надеждното управление на кредитния риск.

За следене и събиране на проблемни кредити Микро Кредит АД има развита мрежа от служители – кредитни консултанти, които отговарят за събирането на дължимите вземания на Дружеството. Постоянно се подобряват и критериите за одобрение на кредити, както и способите за събиране на вече просрочените вземания.

На база оценка на кредитния риск Дружеството обезценява несъбираемите вземания, където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост. Дружеството обезценява и редовните вземания на база история на плащанията и поведение на клиентите в миналото.

2. Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Дружеството да не е в състояние да плати задълженията, свързани с финансовите му пасиви съгласно техния падеж. Дружеството се стреми да поддържа достатъчен обем от ликвидни средства и да генерира положителен обем от оперативни потоци от основната си дейност. Седмично и месечно се проследяват падежите на вземанията и задълженията и входящите и изходящи парични потоци.

3. Лихвен риск

Лихвоносните активи на Дружеството са паричните средства и предоставените кредити на клиенти, а лихвоносните пасиви представляват привлечените средства под формата на краткосрочни и дългосрочни заеми. Лихвоносните финансови активи и пасиви на Дружеството се договарят на база фиксиран лихвен процент, поради което не съществува за Дружеството лихвен риск на паричния поток. Вариациите по предоставените договори на клиенти ще се дължат на кредитен риск.

Тъй като предоставените заеми са със сравнително краткосрочен характер, се минимизира и рискът на справедливата стойност – рискът, че стойността на финансовия инструмент ще варира поради промени в пазарните лихвени проценти.

4. Политически риск

Политическият риск е свързан с вероятността за генериране на допълнителни разходи или намаляване на приходите в резултат на промяна в действащото законодателство в Р България, касаещо дейността на Дружеството.

V. Научноизследователска и развойна дейност

Дружеството не е извършвало действия в областта на научноизследователската и развойна дейност през 2019 г.

VI. Събития, настъпили след края на отчетния период

Разпространението на пандемията COVID-19 в световен мащаб оказва влияние върху редица сектори на икономиката, доколкото под карантина се поставят глобални индустриални райони и цели държави. На 13 март 2020 г. в България е въведено извънредно положение и съответно строги противоепидемични мерки и ограничения, което води до нарушаване на нормалната икономическа дейност почти на всички стопански субекти в България. Ръководството оценява това събитие като некоригиращо по смисъла на МСФО, приети от ЕС.

До датата на изготвяне на финансовия отчет ръководството е изследвало първите наблюдаеми ефекти от пандемията върху икономиката на страната, а оттам и върху дейността на Дружеството, както и евентуалното им отражение върху бъдещото му развитие. В резултат са констатирани следните първоначални ефекти, като на този етап не може с точност да се оцени какво и как ще бъде влиянието им върху бъдещите показатели на Дружеството:

* На 3 април 2020 г. Управителният съвет на Българската народна банка прие решение, че ще спазва гласуваните в Европейския банков орган (ЕБО) Насоки относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02), за което уведомихме ЕБО. Към датата на одобрение на този годишен финансов отчет няма яснота доколко и в каква степен това решение ще засегне небанковите финансови институции, най-вече кредитните им портфейли.

* Принудителното затваряне на голяма част от търговските обекти в страната се очаква да доведе до спад в постъпленията от клиенти, поради намаляване на техните доходи. Засега, до датата на съставяне и одобрение на финансовия отчет на Дружеството, преобладаващата част от клиентите продължават да спазват падежните си дати.

* Наложеният от правителството противоепидемични мерки се оценява, че вероятно ще засегнат част от работните процеси в Дружеството, в т.ч. пътувания на регионалните мениджъри, затруднение и забавяне в ежедневните операции по внасяне и теглене на парични средства и др.

* Очаква се определен спад в търсенето на кредити поради несигурността и неяснотата какви ще са бъдещите възможности за постъпления и изплащане на задълженията.

* Очаква се определен спад в обема и цените на продажбите на просрочени вземания поради ограничения, наложени от дружеството-купувач.

* Обемът на приходите от лихви за първите три месеца на 2020 г. е относително стабилен. Наблюдава се ръст в просрочените вземания.

За ограничаване на последствията от пандемията върху дейността на Дружеството ръководството е предприело редица мерки, в т.ч.:

- Следене на ликвидността чрез ежедневно отчитане на постъпленията, изходящите парични потоци за одобрени кредити, плащанията към контрагенти и наличностите по банкови сметки;
- Въвеждане на по-консервативна политика при одобрение на клиентите;
- Извършване на периодична оценка на рисковите сектори и клиенти, проучване на възможностите за разсрочване на вземанията;

Към датата на одобрение на този годишен финансов отчет Дружеството изпълнява наложените мерки, във връзка с предпазване от COVID-19 и запазване на живота и здравето на персонала. За целта ръководството е предприело редица мерки:

- Реорганизация на работата на служителите и предоставяне на възможност за работа от вкъщи;
- Обсъждат се промени в работното време;
- Спазване на всички противоепидемични мерки в търговските обекти на Дружеството във връзка с дезинфекция, ограничаване на контактите с клиентите, пътуванията, както и използването на предпазни маски, ръкавици и други;
- Ежедневно проследяване на информацията и насоките на компетентните органи във връзка с пандемията.

Преценката на ръководството е, че на този етап не съществуват ясно очертани и конкретни фактори, които да засягат дейността на Дружеството и да поставят под съмнение приложимостта на принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

VII. Насоки за бъдещо развитие

През 2020 г. ръководството на Дружеството планира да продължава устойчивата тенденция за развитие на бизнеса и овладяване на последиците от COVID-19. Основните усилия ще бъдат насочени към утвърждаване на продукт Microcredit, както и разрастване на онлайн услугите, предлагани от компанията.

Дата: 8 април 2020 г.

Георги Атанасов

Изпълнителен директор

