ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

„Куалити Транс Брокерс“ ЕООД

2019 година

Годишният доклад за дейността на „Куалити Транс Брокерс“ ЕООД, гр.Пловдив за 2019 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 2019 г. и перспективите за развитие.

16.03.2020 г.
гр. Пловдив

Управител : .....
(Пенка Стефанова)

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Дружеството е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 202909483

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:	**Управител : Пенка Сергеева Стефанова**

Клонове Дружеството няма регистрирани клонове

Контрагенти от групата: Трък Фери ЕООД, Truck Ferry Uluslararasi, Бг Сървис 2011 ООД, Финанс Консулт Пловдив ЕООД, Некст Лоджистик ЕООД, Пимк Секюрити ЕООД.

Контрагенти свързани лица: Ай Пи Транс АД, Арт Принт ЕООД, Артескос АД, Асеновградски строител – Т ЕООД, АСТ Бетон ЕООД, Ахмаков ЕООД, Баластриери ЕООД, БГ Транс 11 ООД, Балкан Рейл ООД, Боната ЕООД, Визуализа ООД, Грийн Такси Пловдив ООД, Ема Инвест АД, Ей Ди Макс Строй ЕООД, Инвест – 7777 ЕООД, Капитол Билд ООД, К И Инженеринг ЕООД, Леги ЕООД, Мед Люлин Инвест ООД, ПИМК ООД, ПИМК Билд ЕООД, ПИМК Билд 2019 ООД, ПИМК Имоти ООД, ПИМК Инвест АД, ПИМК Кариери ЕООД, ПИМК Рейл ЕАД, ПИМК Холдинг Груп АД, Пловдив Пропърти Инвест ЕАД, Сдружение „Българска Асоциация на сдруженията в автомобилния транспорт", Терминали ЕАД.

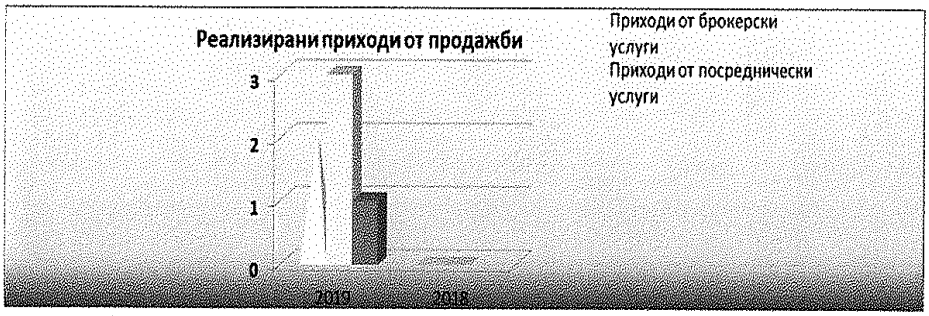
II. ХАРАКТЕРИСТИКА НА ДЕЙНОСТТА (съгл. чл.39, т.1 от ЗС)

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 2019 г. и тяхното изменение спрямо 2018 г. са както следва:

(хил.лв.)

Реализирани приходи от продажби			
по видове стоки/ продукти/услуги	**2019**	**2018**	**изменение %**
Приходи от брокерски услуги	849	598	142%
Приходи от посреднически услуги	52	48	108%
Приходи от други услуги	164		
Общо приходи от продажби	1065	**646**	165%



➢ 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 нарастване на структурните предизвикателства, икономическата активност в развиващите се страни показа известна загуба на инерция.

➢ **Инфлационен риск:**

Инфлацията в страната е важен фактор, касаещ реалната възвращаемост на инвестициите в България. Основните рискове, свързани с инфлацията се отнасят до развитието на международните цени и до темпа на икономически растеж в страната. *Средногодишната инфлация остана ниска под влияние на благоприятната конюнктура на международните пазари на* суровини.

В същото време ниският икономически растеж на българската икономика запазва базисната инфлация на ниско равнище към днешна дата, тъй като домакинствата се адаптираха към несигурната икономическа среда и продължават да спестяват, свивайки вътрешното потребление.

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

✓ **Финансов риск:**

Финансовият риск на дружеството е свързан с възможността от влошаване на събираемостта на вземанията и изплащането на задълженията към банковите и др. институции, което би могло да доведе до затруднено финансово състояние.

Като основен проблем в макроикономически аспект са високите стойности на междуфирмена задлъжнялост. Негативен ефект върху предприятията и задлъжнялостта имат ниският ръст на БВП, неблагоприятният бизнес климат, свиването на инвестициите, нарастването на случаите с фактическа неплатежоспособност, фалитите и бавните процедури по несъстоятелност. Броят на необслужените кредити остава висок. Положително влияние върху задлъжнялостта може да се очаква от засилването на износа, ниските петролни цени, получаването на средства от ЕС и евентуалното ускоряване на икономическия ръст у нас благодарение на постепенното икономическо подобрение в страните на ЕС. Но основно решение на проблема засега е ускореното усвояване на еврофондове и по-достъпното, нисколихвено, банково финансиране за бизнеса, както и директивното налагане на срокове за разплащане.

Управлението на финансовия риск за дружеството ни е фокусирано върху оптимизиране на оперативните разходи /повишаване събираемостта на вземанията/, определяне на адекватни и конкурентоспособни цени на продуктите и услугите, адекватна оценка на формите на поддържане на свободни ликвидни 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:**

Неспособността на дружеството да покрива насрещните си задължения съгласно техния падеж 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 трябва да се поддържа в оптимално равнище, като се контролира както нивото на заемните средства, така и стойностите на задълженията към доставчиците и към клиентите на 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.

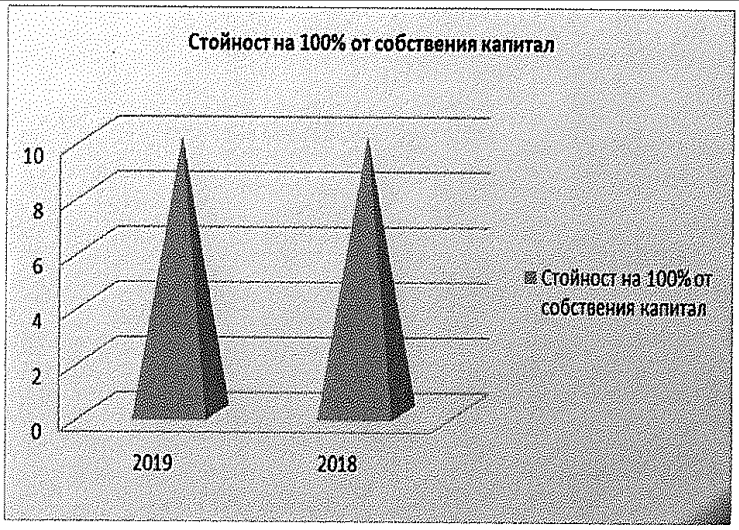
* *На база посоченото по-горе, познаването на кредитната политика на банките, състоянието на банковавата система по време на финансова криза, както и кредитната политика на дружеството, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме кредитния риск като: среден риск.*

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

Стойността на дружеството за 2019 г. спрямо 2018 г. е както следва:

(лева)

	2019	2018
Стойност на 100% от собствения капитал	**10**	**10**
Брой дялове	10	10
Стойност на 1 дял	**1.00**	**1.00**

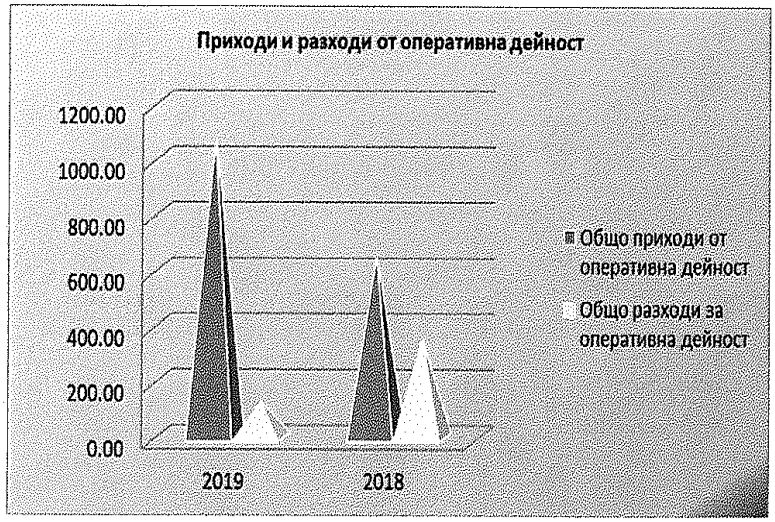


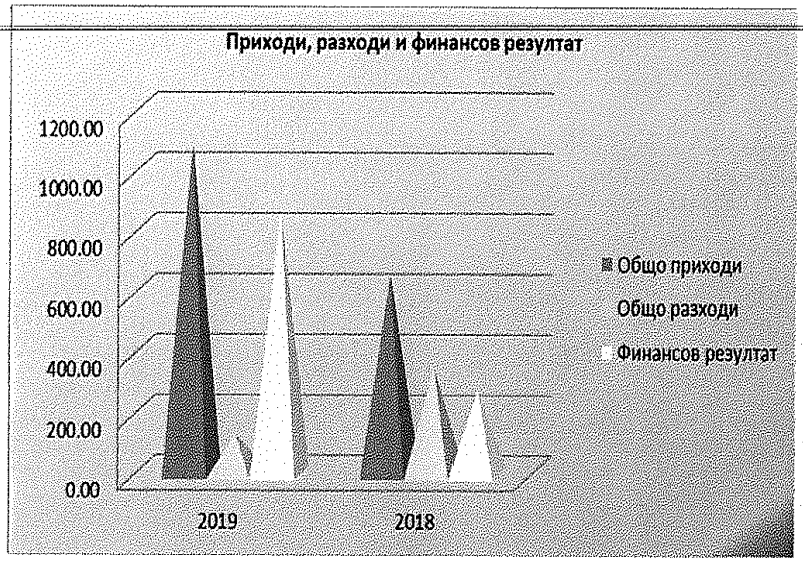
✓ **Финансови показатели**

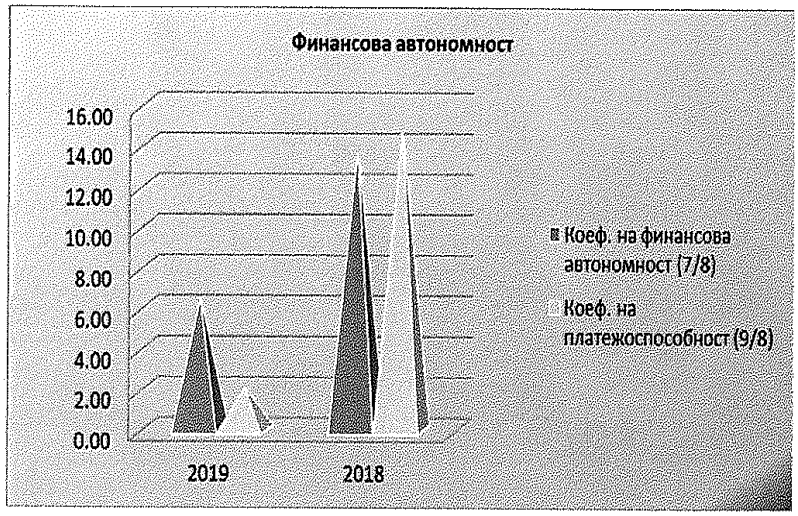
Постигнатите от дружеството **финансови показатели** за 2019 г. спрямо 2018 г. са както следва:

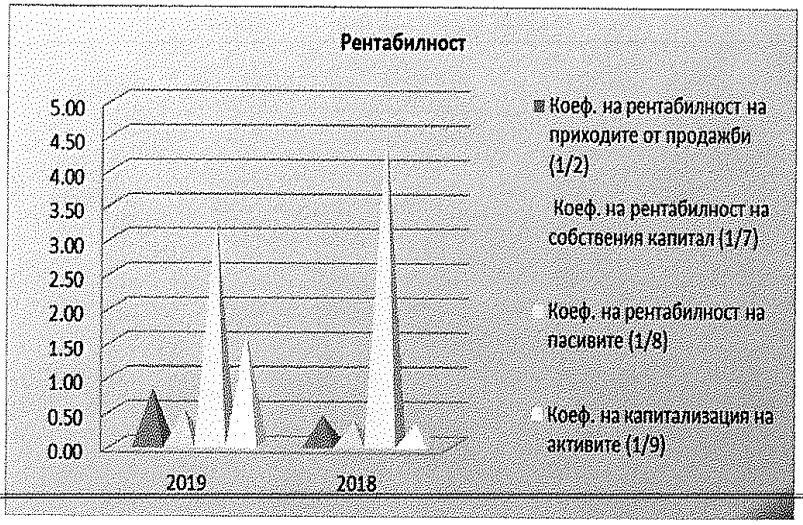
(хил.лв.)

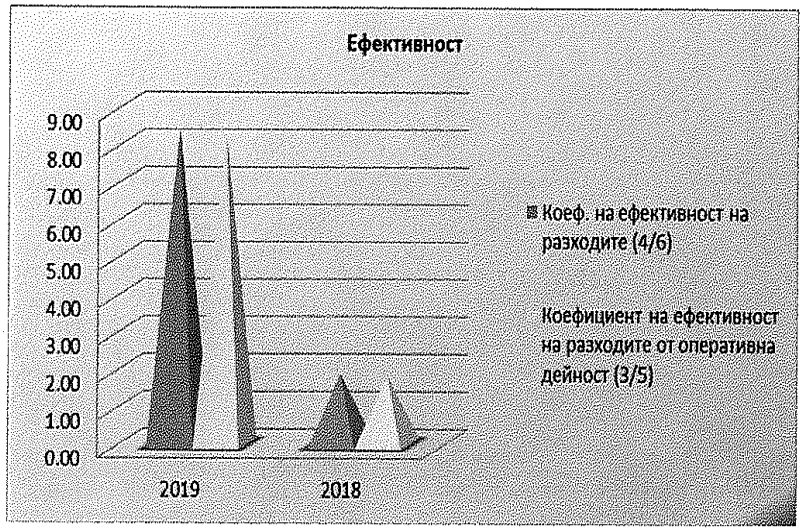
N:	Показатели:	2019 година	2018 година	2019/2018 стойност	2019/2018 процент
1	Финансов резултат	859	273	586	214.7%
2	Нетни приходи от продажби	1065	646	419	64.9%
3	Общо приходи от оперативна дейност	1065	646	419	64.9%
4	Общо приходи	1084	654	430	65.7%
5	Общо разходи за оперативна дейност	128	351	-223	-63.5%
6	Общо разходи	129	351	-222	-63.2%
7	Собствен капитал	1664	805	859	106.7%
8	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	259	59	200	339.0%
9	Обща сума на активите	1923	864	1059	122.6%
10	Краткотрайни активи	536	864	-328	-38.0%
11	Краткосрочни задължения	259	59	200	339.0%
12	Краткосрочни вземания	505	849	-344	-40.5%
13	Краткосрочни финансови активи (без парични средства)	0	0	0	0.0%
14	Парични средства	31	15	16	106.7%
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)	0.8066	0.4226	0.3840	90.9%
18	Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/7)	0.5162	0.3391	0.1771	52.2%
19	Коеф. на рентабилност на пасивите (1/8)	3.3166	4.6271	-1.3105	-28.3%
20	Коеф. на капитализация на активите (1/9)	0.4467	0.3160	0.1307	41.4%
Ефективност:					
21	Коеф. на ефективност на разходите (4/6)	8.4031	1.8632	6.5399	351.0%
22	Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5)	8.3203	1.8405	6.4799	352.1%
Ликвидност:					
23	Коеф. на обща ликвидност (10/11)	2.0695	14.6441	-12.5746	-85.9%
24	Коеф. на бърза ликвидност (12+13+14)/11	2.0695	14.6441	-12.5746	-85.9%
25	Коеф. на незабавна ликвидност (13+14)/11	0.1197	0.2542	-0.1345	-52.9%
26	Коеф. на абсолютна ликвидност (14/11)	0.1197	0.2542	-0.1345	-52.9%
Финансова автономност:					
27	Коеф. на финансова автономност (7/8)	6.4247	13.6441	-7.2194	-52.9%
28	Коеф. на платежоспособност (9/8)	7.4247	14.6441	-7.2194	-49.3%

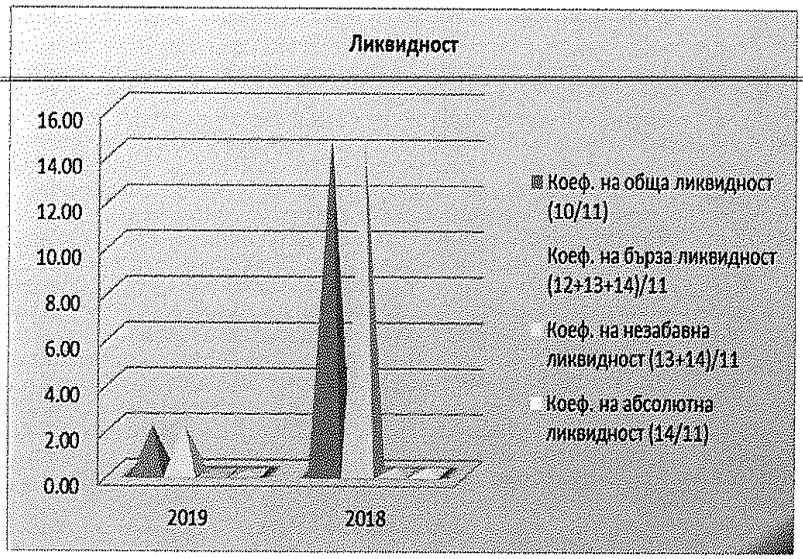

Приходи и разходи от оперативна дейност
1200.00
1000.00
800.00
600.00
400.00
200.00
0.00
2019
2018
Общо приходи от оперативна дейност
Общо разходи за оперативна дейност


Приходи, разходи и финансов резултат
1200.00
1000.00
800.00
600.00
400.00
200.00
0.00
2019
2018
Общо приходи
Общо разходи
Финансов резултат


Финансова автономност
16.00
14.00
12.00
10.00
8.00
6.00
4.00
2.00
0.00
2019
2018
Коеф. на финансова автономност (7/8)
Коеф. на платежоспособност (9/8)


Рентабилност
5.00
4.50
4.00
3.50
3.00
2.50
2.00
1.50
1.00
0.50
0.00
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
9.00
8.00
7.00
6.00
5.00
4.00
3.00
2.00
1.00
0.00
2019
2018
Коеф. на ефективност на разходите (4/6)
Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5)

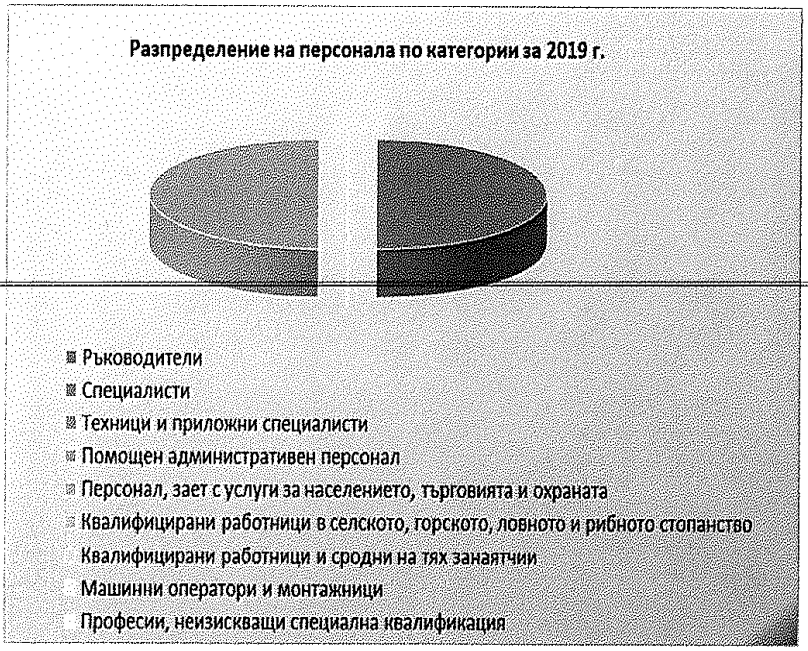

Ликвидност
16.00
14.00
12.00
10.00
8.00
6.00
4.00
2.00
0.00
2019
2018
Коеф. на обща ликвидност (10/11)
Коеф. на бърза ликвидност (12+13+14)/11
Коеф. на незабавна ликвидност (13+14)/11
Коеф. на абсолютна ликвидност (14/11)

✓ **Нефинансови показатели**

➢ **Численост и структура на персонала:**

(брой)

Категория	2019	2018
Общо, в т.ч.	**2**	**5**
Ръководители	1	1
Специалисти		
Техници и приложни специалисти		
Помощен административен персонал		
Персонал, зает с услуги за населението, търговията и охраната	1	4
Квалифицирани работници в селското, горското, ловното и рибното стопанство		
Квалифицирани работници и сродни на тях занаятчии		
Машинни оператори и монтажници		
Професии, неизискващи специална квалификация		

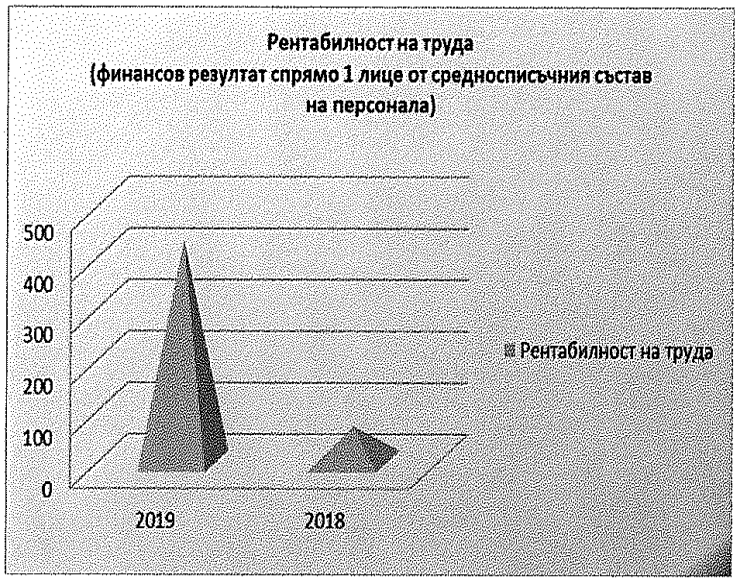


	2019	2018
Производителност на труда	533	162
ПЕРСОНАЛ	2	4
Приходи	1 065	646



- **Рентабилност на труда:**

	2019	2018
Рентабилност на труда	430	68
ПЕРСОНАЛ	2	4
Финансов резултат	859	273



Всички данни и стойности, използвани при изчисление на финансовите и нефинансовите показатели са представени в годишния финансов отчет на „Куалити Транс Брокерс" ЕООД за 2019 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)

(хил.лв.)

През 2019 г. „Куалити Транс Брокерс" ЕООД " ООД не е развивало действия, свързани с научноизследователската и развойна дейност.

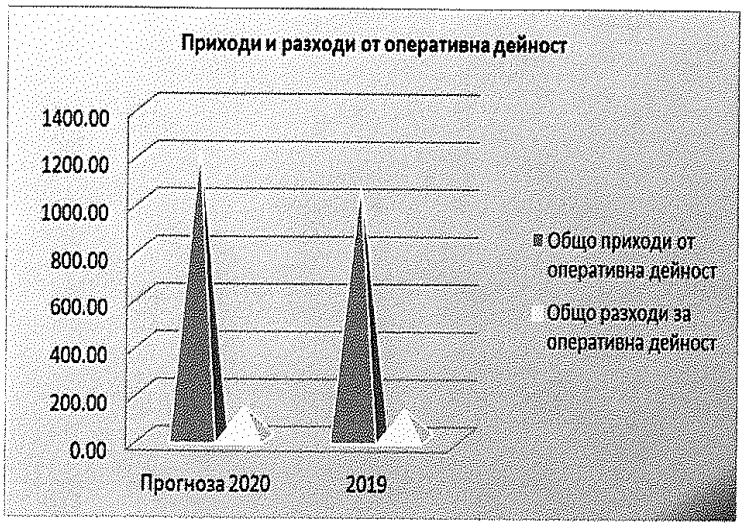
V. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, КОИТО СА НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, КЪМ КОЯТО Е СЪСТАВЕН ГОДИШНИЯТ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (съгл. чл. 39, т. 3 от ЗС)

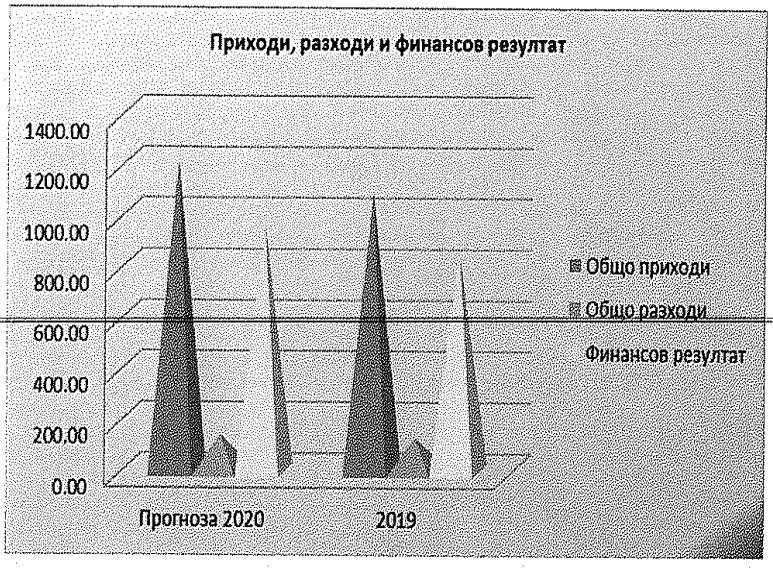
След съставянето на Годишния финансов отчет за отчетната 2019 г. в „Куалити Транс Брокерс" ЕООД не са настъпили важни събития.

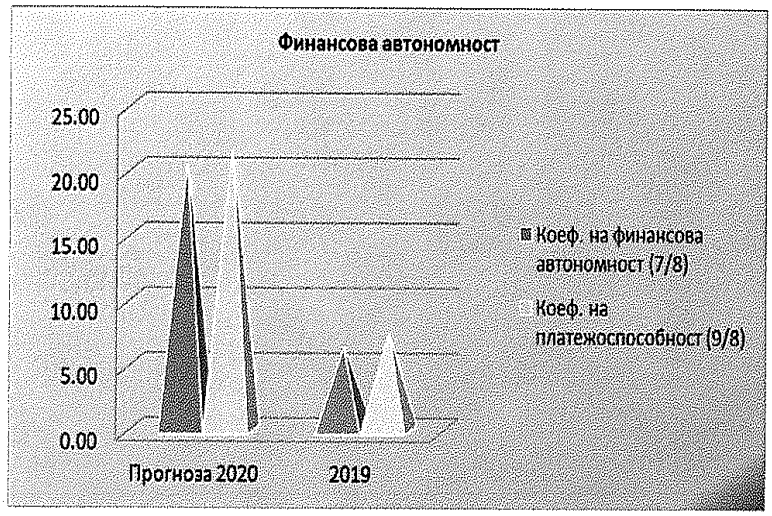
VI. ПРОГНОЗА 2020 г.

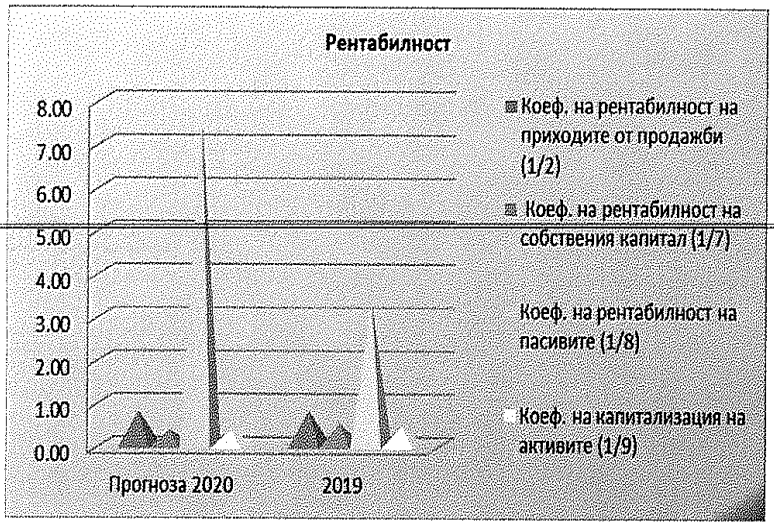
(хил.лв.)

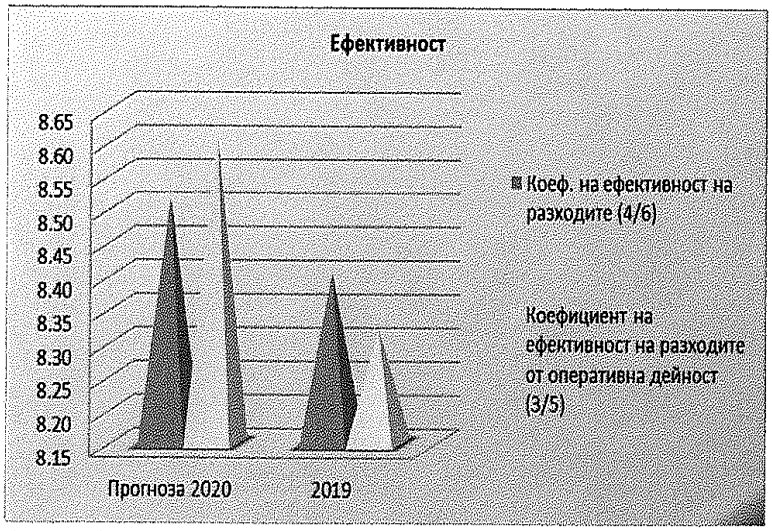
N:	Показатели:	Прогноза 2020	2019	Прогноза 2019/2018	
		година	година	стойност	процент
1	Финансов резултат	960	859	101	11.8%
2	Нетни приходи от продажби	1205	1065	140	13.1%
3	Общо приходи от оперативна дейност	1205	1065	140	13.1%
4	Общо приходи	1209	1084	125	11.5%
5	Общо разходи за оперативна дейност	140	128	12	9.4%
6	Общо разходи	142	129	13	10.1%
7	Собствен капитал	2624	1664	960	57.7%
8	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	128	259	-131	-50.6%
9	Обща сума на активите	2752	1923	829	43.1%
10	Краткотрайни активи	603	536	67	12.5%
11	Краткосрочни задължения	128	259	-131	-50.6%
12	Краткосрочни вземания	561	505	56	11.1%
13	Краткосрочни финансови активи (без парични средства)	0	0	0	0.0%
14	Парични средства	42	31	11	35.5%
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)	0.7967	0.8066	-0.0099	-1.2%
18	Коеф. на рентабилност на собствения капитал (1/7)	0.3659	0.5162	-0.1504	-29.1%
19	Коеф. на рентабилност на пасивите (1/8)	7.5000	3.3166	4.1834	126.1%
20	Коеф. на капитализация на активите (1/9)	0.3488	0.4467	-0.0979	-21.9%
	Ефективност:				
21	Коеф. на ефективност на разходите (4/6)	8.5141	8.4031	0.1110	1.3%
22	Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5)	8.6071	8.3203	0.2868	3.4%
	Ликвидност:				
23	Коеф. на обща ликвидност (10/11)	4.7109	2.0695	2.6414	127.6%
24	Коеф. на бърза ликвидност (12+13+14)/11	4.7109	2.0695	2.6414	127.6%
25	Коеф. на незабавна ликвидност (13+14)/11	0.3281	0.1197	0.2084	174.1%
26	Коеф. на абсолютна ликвидност (14/11)	0.3281	0.1197	0.2084	174.1%
	Финансова автономност:				
27	Коеф. на финансова автономност (7/8)	20.5000	6.4247	14.0753	219.1%
28	Коеф. на платежоспособност (9/8)	21.5000	7.4247	14.0753	189.6%

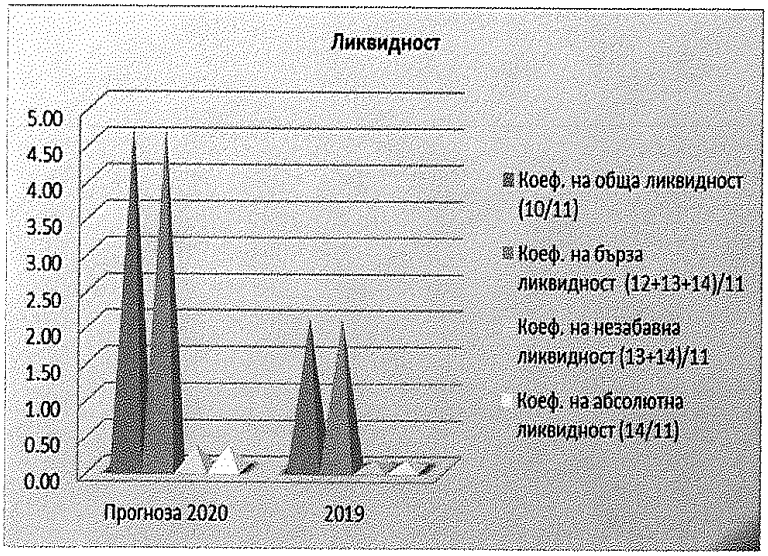

Приходи и разходи от оперативна дейност
1400.00
1200.00
1000.00
800.00
600.00
400.00
200.00
0.00
Прогноза 2020
2019
Общо приходи от оперативна дейност
Общо разходи за оперативна дейност


Приходи, разходи и финансов резултат
1400.00
1200.00
1000.00
800.00
600.00
400.00
200.00
0.00
Прогноза 2020
2019
Общо приходи
Общо разходи
Финансов резултат


Финансова автономност
25.00
20.00
15.00
10.00
5.00
0.00
Прогноза 2020
2019
Коеф. на финансова автономност (7/8)
Коеф. на платежоспособност (9/8)


Рентабилност
8.00
7.00
6.00
5.00
4.00
3.00
2.00
1.00
0.00
Прогноза 2020
2019
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
8.65
8.60
8.55
8.50
8.45
8.40
8.35
8.30
8.25
8.20
8.15
Прогноза 2020
2019
Коеф. на ефективност на разходите (4/6)
Коефициент на ефективност на разходите от оперативна дейност (3/5)


Ликвидност
5.00
4.50
4.00
3.50
3.00
2.50
2.00
1.50
1.00
0.50
0.00
Прогноза 2020
2019
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)