

ГОДИШЕН ДОКЛАД

ЗА ДЕЙНОСТТА

на

”КРЕДИТ ЦЕНТЪР” ООД

за 2012 г.

Настоящият доклад е изготвен въз основа на годишния финансов отчет на "Кредит Център" ООД към 31 декември 2012 г.

I. Обща информация.

„КРЕДИТ ЦЕНТЪР” ООД е дружество с ограничена отговорност със 100% частна собственост.

Основната дейност на дружеството е търговско посредничество, кредитно посредничество, застрахователно посредничество, изготвяне на маркетингови стратегии на проекти и извършване на маркетингова дейност.

II. Развитие на дейността и състояние на Дружеството

1. Учредяване и създаване на дружеството

„Кредит Център” ООД е регистрирано със седалище и адрес на управление гр.София, район Триадница, пл.България №1 с решение №1/ 09.03.2007 г. по фирмено дело № 3361/2007 г. на Софийски градски съд. Дружеството е пререгистрирано в Търговския регистър при Агенция по вписванията на 24.06.2009 г.

Дружеството е с капитал в размер на 5 000 /пет хиляди/ лева. Собственици и съдружници са :

- Тихомир Георгиев Тошев, притежаващ 35 дяла всеки с номинал 100,00 лв, представляващи 70% от капитала на дружеството.

- „Ей Джи Кепитъл” АД притежаващо 15 дяла всеки с номинал 100,00 лв, представляващи 30% от капитала на дружеството.

Дружеството се управлява и представлява от Тихомир Георгиев Тошев, ЕГН 7401021746 .

2. Дъщерни и асоциирани предприятия

През 2011 г. „Кредит Център” ООД е придобило 6 дружествени дяла по 100,00 лева всеки на обща стойност 600,00 лева, представляващи 60% от капитала на новоучреденото дружество „КредитПойнт”-ООД.

3. Отговорности на ръководството

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика, при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2012 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие и в съответствие с Национални стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП).

4. Организация на дейността

Основните приоритети в дейността на ръководството през 2012 г, бяха насочени към запазване на пазарните си позиции, провеждане на срещи и преговори с банкови и застрахователни институции. Финансовата криза, се отрази в голяма степен на дейността на дружеството.

Към 31.12.2012 г., в дружеството работят 9 служителя, в сравнение с края на 2011 г., когато в дружеството работеха 7 служителя.

Дружеството продължи да развива един от успешните си проекти стартирал през 2007г. година, а именно разработването на партньорска мрежа в цялата страна, чрез сключване на партньорски договори.

5. Финансово състояние и резултати за 2012 г.

5.1 Приходи

Приходите, които дружеството отчита през 2012 година са изцяло от предоставяне на услуги и са в размер на 395 хил.лв. Основния дял от приходите е формиран от кредитно посредничество.

ПРИХОДИ	Текущ период	Предходен период	Изменение в проценти
1. Нетни приходи от продажби на услуги / Общо приходи	100,00%	100,00%	0%
2. Нетни приходи от други продажби / Общо приходи	0,00%	0,00%	0%
3. Приходи от лихви / Общо приходи	0,00%	0,00%	0%
Всичко:	100,00%	100,00%	0%

5.2 Извършени разходи

Вид разход	2012 г.		2011 г.	
	Сума в хил.лв.	Отн. дял в %	Сума в хил.лв.	Отн. дял в %
Разходи за материали	7	1.73%	9	3.18%
Разходи за външни услуги	161	39.85%	114	40.28%
Разходи за амортизации		0.00%	2	0.71%
Разходи за възнаграждения	205	50.74%	137	48.41%
Разходи за осигуровки	23	5.69%	16	5.65%
Други разходи	7	1.73%	1	0.41%
Финансови разходи	1	0.26%	4	1.36%
Общо	404	100,00%	283	100,00%

Общия размер на направените разходи през 2012 г. се е увеличил спрямо предходната година с 121 хил.лв. Увеличението се дължи на основно на разширената партньорска мрежа от външни компании, както и на системата на заплащане на трудовите възнаграждения с цел стимулиране на персонала за увеличаване на сделките и приходите на дружеството, което постигна своя желан ефект видно от увеличените приходи спрямо предходната година.

В структурата на разходите най-значим е относителния дял на разходите за възнаграждение, които представляват 50.74% от общите разходи, както и на разходите за външни услуги, които формират 39.85% от общите разходи за дейността. Съществено място в това перо са комисионните от посредничество, които дружество изплаща на партньорите – 80 хил. лв., разходите за реклама в размер на 7 хил. лв., разходите за далекосъобщителни услуги в размер на 10 хил.лв. и разходите за наем на офисите на дружеството 9 хил. лв.

5.3 Финансов резултат

Дружеството през 2012 година приключи с загуба след данъчно преобразуване в размер на 8 хил. лв. Състоянието на дружеството е финансово стабилно, което от своя страна е доказателство за правилната и последователно провеждана фирмена политика.

От посочените по-долу показатели е видно, че коефициента за обща ликвидност е 4.26, т.е. наличните краткотрайни активи покриват почти четири пъти съществуващите краткосрочни задължения, а 40 % от краткотрайните активи представляват парични средства, които от своя страна са най-бързо ликвидните активи на едно дружество. Видно е че, спрямо предходната година ликвидността се е намалила - за общата и бърза ликвидност с 1,0522 пункта, а за незабавната и абсолютна с 10.51 пункта, но това се дължи само на непостъпилото в края на отчетния период вземане от бюджета по разчети със ЗДДС в размер на 124 хил. лева, което е по-голямата част от краткосрочните вземания.

ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ЛИКВИДНОСТ

Показатели	Разчет	2012 г.	2011 г.	Изменение
Материални запаси	т.1	0.00	0.00	0.00
Краткосрочни вземания	т.2	166.00	158.00	8.00
Краткосрочни инвестиции	т.3	0.00	0.00	0.00
Парични средства	т.4	111.00	113.00	(2.00)
Краткотрайни активи (т.1+т.2+т.3+т.4)	т.5	277.00	271.00	6.00
Краткосрочни задължения	т.6	65.00	51.00	14.00
Предстоящата за плащане през годината сума за погасяване на Дългосрочни задължения	т.7			0.00
Текущи задължения (т.6+т.7)	т.8	65.00	51.00	14.00
Коефициенти				
Коефициент на обща ликвидност	т.5:т.6	4.2615	5.3137	-1.0522
Коефициент на бърза ликвидност	(т.2+т.3+т.4):т.6	4.2615	5.3137	-1.0522
Коефициент на незабавна (финансова) ликвидност	(т.3+т.4):т.8	1.7077	2.2157	-0.5080
Коефициент на абсолютна ликвидност	т.4:т.8	1.7077	2.2157	-0.5080

6. Основни рискове и несигурности.

Основните рискове и несигурности, пред които е изправено дружеството са рискове, типични за сектора, в който то действа, както и общи рискове, типични за всички стопански субекти в страната.

Дейността на дружеството е изложена на редица финансови рискове, и особено в условията на финансова криза. Ръководството следи и ще продължава да следи за цялостния риск и търси начини да неутрализира отрицателните ефекти върху финансовите показатели на дружеството.

Ръководството на Дружеството текущо извършва анализ на възможностите, които биха могли да доведат до отклонения от прогнозите за паричните потоци и взема допълнителни мерки за ограничаване на възможните неблагоприятни влияния.

7. Оповестяване на важни събития, настъпили след датата на съставяне на годишния финансов отчет.

След датата на баланса не са настъпили значими за дейността коригиращи и некоригиращи събития.

8. Предвиждано развитие и дейност на Дружеството през 2013 г.

През 2013 г. въпреки продължаващата от предходните години финансова криза в която се намира страната, ръководството на „Кредит Център“ ООД ще се стреми да изпълни целите, които са поставени, а именно:

Запазване на позициите;

Текущо преглеждане на резултатите и оптимизиране на разходите до колкото това е възможно.

Доразвиване на направленията - застрахователно брокерство и кредитно консултиране;

Подобряване и разширяване на партньорската мрежа.

Повишена ефективност и ориентация към постигане на по-добър финансов резултат;



Тихомир Георгиев Тошев
Управител
„Кредит Център“ ООД