

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

на КРЕДИСИМО АД

към 30.06.2015 г. съгласно чл.100о, ал.4, т.2 от ЗППЦК

I. Важни събития, настъпили през второто тримесечие на 2015 г.

На 01.04.2015 г. беше получена Заповед № БНБ-30749/30.03.2015 г. на подуправителя на Българска народна банка /БНБ/, ръководещ управление „Банков надзор“, с която въз основа на подаденото от „Кредисимо“ АД заявление за пререгистрация и представените документи, „Кредисимо“ АД е вписано в Регистъра на финансовите институции по чл.3а, ал.1 от Закона за кредитните институции /ЗКИ/ под рег. № BGR00050 на основание §20, ал.2 от предходните и заключителни разпоредби на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 26 на БНБ за финансовите институции във връзка с чл.3а, ал.1 и чл.151, ал.1, предл. второ и ал.3 от ЗКИ.

На 23.04.2015 г. в Търговски регистър към Агенция по вписванията с вписване номер 20150423114415 е регистрирано дъщерно дружество на „Кредисимо“ АД, а именно - „Ай Тръст“ ЕООД, с предмет на дейност (след вписване в регистъра на БНБ съгласно чл.3 и чл.3а от ЗКИ) - гаранционни сделки и придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други). Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, ул. „Якубица“ 7Б, капитал в размер на 1 010 000 (един милион и десет хиляди) лева, разпределен в 1010 дяла с номинална стойност на един дял 1000 / хиляда/ лева и записани изцяло от едноличния собственик на капитала „Кредисимо“ АД. Органи на управление на „Ай Тръст“ ЕООД са едноличният собственик на капитала „Кредисимо“ АД и избраният управител Ива Михайлова Шаламанова. Новоучреденото дружество не се ограничава със срок или друго предварително определено прекратително условие.

На 28.04.2015 г. на проведено събрание на Съвета на директорите на „Кредисимо“ АД е взето решение за приемане на коригиран Проспект за публично предлагане на конвертируеми необезпечени облигации на „Кредисимо“ АД, като изпълнителните директори на Дружеството са упълномощени от членовете на Съвета на директорите да подпишат коригирания Проспект и да упълномощят лице, което да внесе за разглеждане и потвърждение в Комисията за финансов надзор коригирания Проспект.

На проведено заседание на СД на „Кредисимо“ АД на 25.05.2015 г., единодушно е взето решение от всички членове на СД за сключване на договор за заем за сумата в размер на 1 000 000 /един милион/ лева със срок на погасяване до 26.05.2016 г. и лихва в размер на 9 % на годишна база - изплащана всеки месец до погасяването на главницата. Договорът за заем е сключен на 25.05.2015 г. Срокът на договора за кредит може да бъде удължен с подписването на допълнителен анекс. Договорът за заем не е сключен със заинтересовани лица.

На 12.06.2015 г. на проведено събрание на Съвета на директорите на „Кредисимо“ АД е взето решение за приемане на коригиран Проспект за публично предлагане на конвертируеми необезпечени облигации на „Кредисимо“ АД, като изпълнителните директори на Дружеството са упълномощени от членовете на Съвета на директорите да подпишат коригирания Проспект и да упълномощят лице, което да внесе за разглеждане и потвърждение в Комисията за финансов надзор коригирания Проспект.

II. Влияние на важните събития, настъпили през второто тримесечие на 2015 г. върху резултатите от финансовия отчет

Към 30.06.2015 г. Дружеството е реализирало приходи в размер на 8 369 хил. лв., от които приходи от лихви по договори за кредити, разплащателни сметки и други в размер на 2 448 хил. лв. и други оперативни доходи в общ размер на 5 921 хил. лв. основна част от които са свързани с гарантирани вземания на Дружеството.

В края на второто тримесечие на 2015 г. Дружеството е отчетло печалба в размер на 2 874 хил. лв. преди облагане с данъци.

В резултат на извършената цесия на свои вземания през първото тримесечие на 2015 г., Дружеството е отчетло загуба в размер на 411 хил. лв.

Не са настъпили други важни събития за Кредисимо АД, които да окажат съществено влияние върху резултатите на Дружеството във финансовия му отчет.

III. Описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправено „Кредисимо“ АД

В хода на обичайната си дейност Дружеството е изложено на различни финансови рискове, а именно кредитен риск, ликвиден риск и пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск). По своята същност, дейността на Дружеството е свързана с използването приоритетно на финансови инструменти. Дружеството се финансира със средства на фиксирани лихвени нива с различна продължителност, като тези средства се инвестират в портфейли от кредити с по-висока средна доходност.

A. Кредитен риск

Дружеството е изложено на кредитен риск, който представлява риска, клиентите - кредитополучатели да нямат възможност или да не искат да платят необходимата сума, когато се дължи.

Б. Пазарен риск

Дружеството е изложено на пазарен риск, при който справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти могат да варират заради промени в пазарните цени. Пазарният риск се разделя на лихвен риск и валутен риск.

Б.1. Лихвен риск

Това е рискът промените в пазарните лихвени проценти да се отразят негативно върху дохода на дружеството или стойността на инструменти притежавани от дружеството.

Б.2. Валутен риск

Активи и пасиви деноминирани в чуждестранна валута могат да бъдат неблагоприятно засегнати от промяна на курса на тази валута спрямо българският лев.

В. Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, при който за Дружеството е невъзможно да плати задълженията си, свързани с финансовите му пасиви, когато те са дължими. Дружеството е изложено на ликвиден риск, който произлиза от обективното несъответствие между падежите на активите и пасивите.

Д. Негативни последици от световната финансова среда

Основен риск от кризата за Дружеството е нарасналата несигурност относно способността на кредитополучателите да погасяват своите кредити навреме, вследствие на влошаване на общата икономическа обстановка.

IV. Сделки между свързани лица, сключени през отчетния период на текущата финансова година, които са повлияли съществено на финансовото състояние или резултатите от дейността на Дружеството в този период

През отчетния период Дружеството е сключило следните сделки със свързани лица:

Заемодател	Заемател	Срок на договора /до дата/	Валута	Размер	Годишен лихвен процент
Ай Тръст ЕООД	Кредисимо АД	26.05.2016 г.	BGN	1 000 хил. лв.	9 %

V. Промени в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които имат съществено влияние върху финансовото състояние или резултатите от дейността на Дружеството през съответния отчетен период на текущата финансова година.

През отчетния период не са налице промени в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет за 2014 г., които имат съществено влияние върху финансовото състояние или резултатите от дейността на Дружеството през текущия отчетен период.

31.07.2015 г.




Константин Кръстев /Изпълнителен Директор/
 
Сокол Янков /Изпълнителен Директор/