



PROFI CREDIT

Profireal Group

ГОДИШЕН ОТЧЕТ

2015

ПРОФИ КРЕДИТ България ЕООД

ОСНОВНИ ИКОНОМИЧЕСКИ ПОКАЗАТЕЛИ НА ПРОФИ КРЕДИТ БЪЛГАРИЯ ЕООД

	2015	2014	2013
Брой предоставени заеми	18 500	14 168	14 530
Номинална стойност на предоставените заеми (в хил. лв.)*	53 945	55 488	64 471
Нетна стойност на предоставените заеми (в хил. лв.)	23 554	21 283	21 735
Заеми за физически лица - дял в общата продукция	100%	100%	100%
Бизнес кредити - дял в общата продукция	0%	0%	0%
Човешки ресурси			
Общ брой кредитни експерти	556	679	703
Общ брой инкасатори	87	84	60
Общ брой служители	185	145	132
Финансови показатели (в хил. лв.)			
Общо активи	54 237	51 954	45 688
Вземания по предоставени заеми на клиенти	52 669	50 203	44 011
Общо приходи	33 062	30 332	29 251
Общо разходи	32 813	28 183	25 272
Печалба/загуба преди данъци	249	2 149	3 979
Данъци	(306)	341	-
Нетна печалба/загуба	(57)	2 490	3 979

* Номиналната стойност на предоставените заеми съдържа изплатената сума на клиента включително и лихвените приходи/ приходите от допълнителни услуги за бъдещи периоди

СЪДЪРЖАНИЕ

1. ФИНАНСОВАТА ГРУПА - ПРОФИРЕАЛ ГРУП	4
2. ОБРЪЩЕНИЕ ОТ ИЗПЪЛНИТЕЛНИЯ ДИРЕКТОР	7
3. ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРОФИ КРЕДИТ БЪЛГАРИЯ ЕООД	10
3.1. УПРАВИТЕЛИ	10
3.2. ПРОФИЛ НА КОМПАНИЯТА	12
3.4. БИЗНЕС РЕЗУЛТАТИ	15
3.5. ТЪРГОВСКА МРЕЖА	17
3.6. СЛУЖИТЕЛИ	19
3.7. СПОНСОРСТВО И СОЦИАЛНА ДЕЙНОСТ	21
4. ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	22
4.1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ	22
4.2. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА	23
4.3. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	29
4.4. БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО	29
4.5. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ	30
4.6. ОПИСАНИЕ НА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	30
4.7. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ОТ УПРАВИТЕЛИТЕ ОБЩО ПРЕЗ ГОДИНАТА	32
4.8. УЧАСТИЕ НА УПРАВИТЕЛИТЕ В ДРУГИ ДРУЖЕСТВА	33
5. ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР	34
6. ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	36
6.1. ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	36
6.2. ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	37
6.3. ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	38
6.4. ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	39
6.5. ПОЯСНЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	40
7. КОНТАКТИ	76

1. ФИНАНСОВАТА ГРУПА - ПРОФИРЕАЛ ГРУП

ПРОФИРЕАЛ Груп е международна финансова група, оперираща на пазарите в страни от Централна и Източна Европа. Тя е сред водещите компании, предоставящи кредити в Чехия, Словакия, Полша и България, и Русия. Състои се от две дивизии. Дружествата от дивизия ПРОФИ КРЕДИТ осъществяват дейност в областта на финансовото кредитиране, докато тези, от дивизия ПРОФИ ИНВЕСТМЪНТ, са специализирани в развитието и управлението на инвестиционни проекти.

ПРОФИРЕАЛ Груп е фокусирана в страните от Централна и Източна Европа



Седалището на компанията-майка – ПРОФИРЕАЛ Груп СЕ е в Холандия. Групата предоставя кредити от 2000-та година, стартирайки първоначално в Чехия и Словакия.

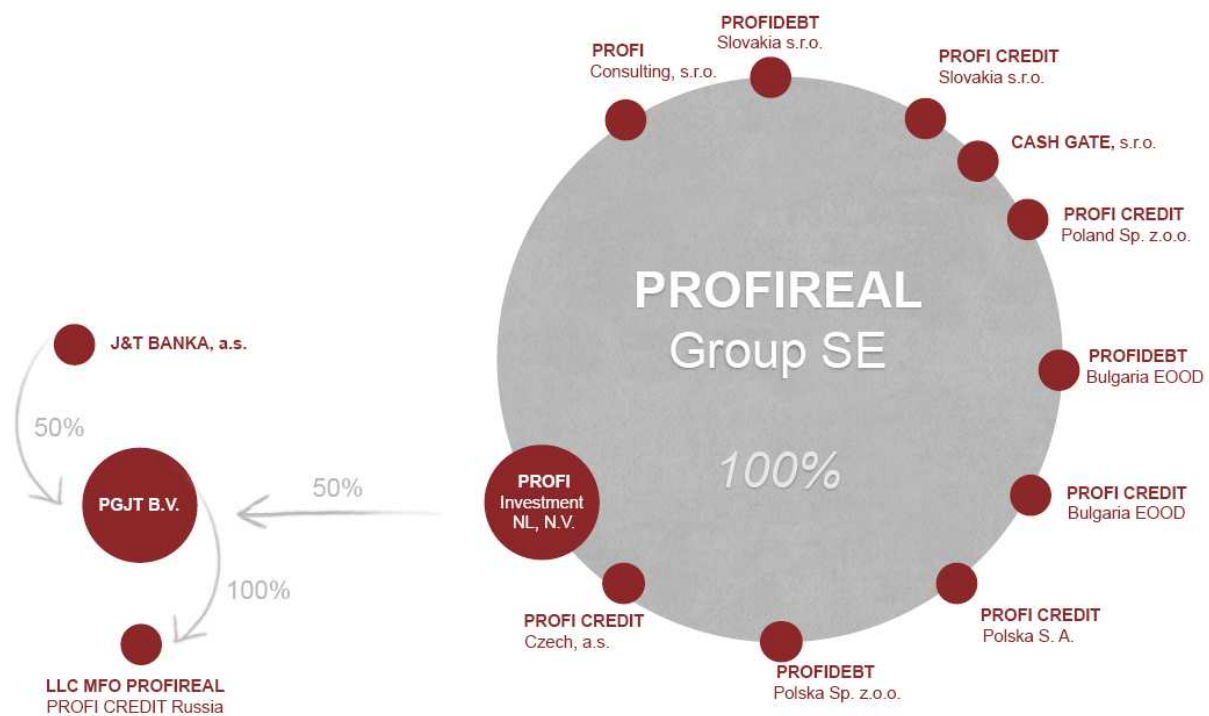
От създаването си, дивизия ПРОФИ КРЕДИТ е предоставила повече от 1 075 000 кредита. Най-голям дял в общия обем предоставени кредити има компанията в Чехия – 39%. Към момента най-висока доходност от бизнеса постига компанията в Полша.

През 2015 година сумата на предоставените кредити от дивизията ПРОФИ КРЕДИТ бележи годишен ръст от 7%. Ръстът е обусловен основно от прираста в номиналната стойност на ПРОФИ КРЕДИТ Полша (38%). Общата номинална стойност на предоставените кредити от Дивизията към края на 2015 г. достигна почти 332 000 000 евро.

Мисията на дивизия ПРОФИ ИНВЕСТМЪНТ е да подпомага бизнес процесите в ПРОФИРЕАЛ Груп. Основната и цел е търсенето на нови инвестиционни възможности и проекти с висок потенциал, на локално и международно ниво. ПРОФИ ИНВЕСТМЪНТ е специализирана, както в придобиването на дялове в съществуващи проекти, които се нуждаят от стабилен партньор със солидна капиталова основа, така и в предлагането на начален капитал за нови проекти и начинания.

Основната цел на ПРОФИРЕАЛ Груп е да развива и подобрява своите бизнес процеси, като непрекъснато да ги адаптира към икономическата ситуация в отделните държави. Основен акцент е поставен на качествено управление на риска, оптимизацията на процесите в отделните компании, ефективното управление на разходите и увеличаването на пазарния дял.

СТРУКТУРА НА ПРОФИРЕАЛ Груп към 31.12.2015г.



2. ОБРЪЩЕНИЕ ОТ ИЗПЪЛНИТЕЛНИЯ ДИРЕКТОР

Уважаеми дами и господа,

Уважаеми партньори,

За ПРОФИ КРЕДИТ България 2015 беше година със солидни бизнес резултати, през която успяхме да затвърдим водещата си позиция в сектора на небанковото потребителско кредитиране, и година, в която вложихме съществени усилия върху дългосрочното развитие на нашия бизнес. Отговорното кредитиране, моделът за обслужване на клиенти, новите технологии и дигитализацията на бизнес процесите са в основата на нашата платформа за устойчив растеж. През годината разширихме и програмата ни за корпоративна социална отговорност, подкрепяйки инициативи, насочени към подпомагане на деца в тежко социално положение.

Индикатор за постигнатите бизнес резултати е рекордният в историята на компанията реализиран обем от нови сделки – общо 18 500 предоставени кредита на стойност 23.554 млн. лв. Успешните търговски практики за привличане на клиенти, внедрените нови продукти и подобреният модел за обслужване на клиенти, допринесоха за ръста на новия бизнес.

Нашите клиенти са факторът, който най-силно ни мотивира да продължим да развиваме нашите продукти и услуги, по начин, по който в най-голяма степен да отговорим на техните нужди и потребности. През втората половина на годината внедрихме нова продуктова линия и цялостна програма за обслужване на лоялни клиенти. В търсене на иновативни решения внедрихме услугата телефонно кандидатстване за кредит, която постепенно се наложи като лесен и удобен начин за кандидатстване от много клиенти. Продължихме умерена географска експанзия и професионално развитие на основния ни дистрибуционен канал – търговската ни мрежа за директни продажби.

Не бих искал да пропусна факта, че печалбата преди данъци спада съществено за втора поредна година до 249 хил. лв. Намалената доходност на портфейла в резултат на въведените през 2014 година регулации в сектора, както и повишените нива на кредитен риск са в основата на този спад. В отговор на тези събития, въведохме редица

мерки за ограничаване на кредитната експозиция към клиенти с висок рисков профил, направихме оптимизация в структурата на разходите и източниците на приходи. Вярваме, че силната ни пазарна позиция и ефективното управление на бизнес процесите ни дават стабилна основа за солидни финансови резултати в бъдеще.

В заключение, бих искал да изкажа своята специална благодарност към всички служители и сътрудници, чиято е и основната заслуга за постигнатите успехи и реализирането на дългосрочните ни цели. Екипната работа и стремежът към постигане на заложените цели са ключа към успеха, който ни доведе до тук и който ще ни води напред.

Благодаря и на нашите клиенти за това, че вече девет години намират в наше лице сигурен и надежден партньор. Вярвам, че ще продължим да се доказваме като такъв и в бъдеще!

Светослав Николов
Изпълнителен Директор на ПРОФИ КРЕДИТ България ЕООД



Светослав Николов
Изпълнителен Директор на ПРОФИ КРЕДИТ България ЕООД

3. ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРОФИ КРЕДИТ БЪЛГАРИЯ ЕООД

3.1. Управители



Давид Хор е завършил Факултета по икономика и администрация, Университета в Пардубице. Той се присъединява към компанията през 2000 г., когато започва да работи като финансов анализатор докато все още е студент.

Израства от Директор Секция Развитие през 2001 г до Изпълнителен директор на компанията. Става член на Борда на директорите през м. Юли 2001 година. Заема ръководни длъжности на Генерален мениджър и Председател на Групата ПРОФИ РЕАЛ.

Инж. Давид Хор

Председател на Борда на директорит



В ПРОФИ КРЕДИТ България Светослав Николов стартира кариерата си от създаването на компанията през 2006 година, като заема позицията Директор отдел Финанси. През м. Ноември 2015 година той е назначен за Управител на ПРОФИ КРЕДИТ България.

Светослав Николов е магистър по Публични финанси от Университета за национално и световно стопанство и бакалавър по Счетоводство и контрол от Стопанска академия Д.А. Ценов. Той заема последователно експертни позиции по финанси и счетоводство в различни компании, сред които са Напредък Холдинг АД, Хювефарма АД и Огнеупорни глини АД.

Светослав Николов
Изпълнителен директор



Инж. Яромир Вшетечка
Член на Борда на директорите

Яромир Вшетечка е възпитаник на Университета в Пардубице – Жан Пернер, Транспортен факултет. Той завършва висшето си образование със специализация по маркетинг, мениджмънт и логистика. След завършване на следването си той започва работа в банковия сектор в международна логистична компания. Присъединява се към Дивизия ПРОФИ КРЕДИТ през юни 2006 година. От 2013 г. заема позицията на Global Chief Operations Officer.

Отговорен е главно за управление на Операциите и сближаване на законодателствата на Чехия, Полша, Русия, България и Словакия. Член е на Борда на Директорите на ПРОФИ КРЕДИТ България, ПРОФИ КРЕДИТ Чехия и член на Надзорния съвет на ПРОФИ КРЕДИТ Полша.

3.2. Профил на Компанията

ПРОФИ КРЕДИТ България ЕООД е водеща компания, специализирана в предоставянето на бързи потребителски кредити за физически лица, както и на целеви бизнес заеми за малкия и среден бизнес в страната. Компанията се е утвърдила като един от най-разпознаваемите и предпочитани доставчици на бързи кредити в страната с повече от 97 000 успешно отпуснати кредита с номинална стойност надхвърляща 344 000 000 лв.

Компанията поставя във фокуса на своето развитие непрекъснатата грижа за клиента, предоставяйки съвременни и гъвкави финансови продукти, изцяло съобразени с профила и нуждите на клиентите си. Силно отличимите характеристики на продуктите на компанията, съчетани с индивидуалния подход и личното отношение към всеки един клиент превръщат ПРОФИ КРЕДИТ България в предпочитан партньор при нужда от финансиране. Бизнес моделът на компанията залага изключително много на персоналното отношение към клиента – всеки клиент получава личен кредитен експерт, който го консултира напълно безплатно през целия период на кредита – от кандидатстването до момента на успешното изплащане.

3.3. Продуктова оферта

ПРОФИ КРЕДИТ България предоставя нецелеви потребителски кредити за физически лица, както и бизнес заеми, предназначени за микро- и малки предприятия и самоосигуряващи се лица в страната. Компанията разполага с три продуктови групи – ПРОФИ КРЕДИТ Стандарт, ПРОФИ КРЕДИТ Бизнес Енерджи и ПРОФИ КРЕДИТ Бизнес, насочени към различни целеви групи от потребители.

ПРОФИ КРЕДИТ Стандарт е основната продуктова група на компанията. В рамките на продуктовата група се предлагат нецелеви потребителски кредити на физически лица с регулярни доказуеми или не изцяло доказуеми доходи. Размерът на кредитите от

продуктовата група варира между 100 и 5 000 лева, а сроковете за изплащане – от 3 до 24 месеца.

В отговор на непрекъснатия стремеж за развитие на продуктите и адаптирането им в максимална степен към нуждите и потребностите на клиентите, през 2014г. компанията въведе възможност за опционално закупуване на пакети от допълнителни услуги към кредитите от продуктова група ПРОФИ КРЕДИТ Стандарт. Пакетите от допълнителни услуги предоставят редица възможности и привилегии на кредитополучателите, като :

- Приоритетно разглеждане на молбата за кредит и изплащане на сумата по кредита;
- Възможност за отлагане или редуциране на погасителни вноски Възможност за промяна на падежната дата на вноските по кредита;
- Улеснена процедура за получаване на допълнителни парични средства по кредита, без необходимост от повторно кандидатстване.

Въпреки относително краткия период от въвеждането им, пакетите от допълнителни услуги получиха висока оценка от потребителите и се утвърдиха като предпочитан избор на клиентите на ПРОФИ КРЕДИТ България, заемайки все по-висок дял в продажбите.

ПРОФИ КРЕДИТ Бизнес е продукт специално предназначен да осигури финансиране за микро- и малки предприятия, самоосигуряващи се лица с доказуеми и недоказуеми доходи. Продуктът е насочен към бизнеси, които търсят бързо, лесно и удобно финансиране с цел увеличаване на оборотните средства или реализирането на инвестиции. Размерът на кредита варира между 1 000 и 11 300 лв., а срокът – между 12 и 48 месеца. В зависимост от рисковия профил на клиента сумите на финансиране са налични с или без обезпечение. ПРОФИ КРЕДИТ Бизнес предлага редица привилегии и отстъпки за редовните си клиенти.

ПРОФИ КРЕДИТ България ЕООД е силно ангажирана в изграждането на дългосрочни и прозрачни отношения с клиентите си, основани на взаимното доверие. Именно за това стремежът на компанията е да предлага по-добри условия по продуктите на лоялните си клиенти. В израз на този стремеж през септември 2015 г. компанията разработи и въведе програми „Клуб на добрия клиент“ и „Настоящ клиент“, чрез които на редовните клиенти се предоставят редица допълнителни възможности и ценови предимства

Допълнително предимство предоставяно от компанията е опцията „рефинансиране“, чрез която клиентите имат възможност да получат заем, с който да погасят тяхно текущо задължение към друг кредитор или вече съществуващ кредит към компанията. По този начин потребителите получават удобен инструмент, с който да консолидират задълженията си и/или да редуцират размера на месечните си плащания по кредити. Кредитът, отпуснат чрез опция „рефинансиране“ не се ограничава само до рефинансиране на задълженията на клиента, а част от средствата може да бъдат отпуснати и нецелево, като по този начин клиентът получава допълнителна сума пари, с която да посрещне други свои финансови нужди. Опция „рефинансиране“ остава изключително високо оценена от клиентите на компанията, като през последните години придобива все по-голяма популярност.

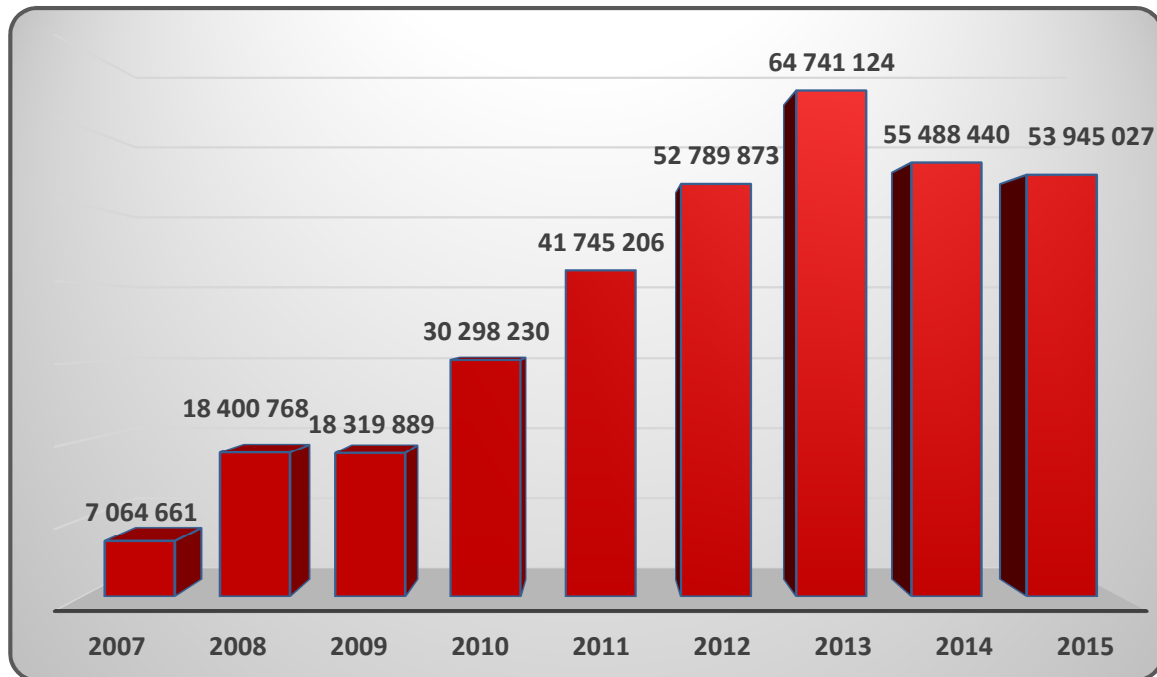
В желанието си да осигури гъвкавост и удобство за клиентите си, ПРОФИ КРЕДИТ България разработи и прилага опростена процедура за отпускане на заемите, която силно диференцира компанията от останалите финансови институции на пазара и гарантира бързо и лесно получаване на сумата по кредита. През месец Октомври 2015г. стартирахме с проект „Продажби по телефона“ – клиентите ни вече могат да кандидатстват за кредит по телефона. Това е изключително удобство за тях и им пести време. Отличително конкурентно предимство на всички продукти на компанията е, че при тях няма такси, обвързани с разглеждането на документите за кандидатстване или със самото отпускане на кредита. Продуктите се отличават с ясни и прозрачни условия – при кандидатстване клиентът получава пълен комплект от документи и е запознат надлежно с условията и параметрите на кредита.

Компанията изплаща сумите по кредитите по посочена от клиента лична банкова сметка. Погасяването се извършва чрез равни месечни вноски, като клиентите имат право да изберат датата за погасяване според своите лични възможности или предпочитания. За по-голямо удобство при погасяването на задълженията компанията е сключила с партньорски споразумения с редица водещи доставчици на платежни услуги в страната, между които Easy Pay, EPay.bg, CashTerminals, които клиентите могат да използват, наред с традиционните методи за погасяване като банков превод, директен дебит и други.

ПРОФИ КРЕДИТ България спазва принципите на отговорното кредитиране като предоставя кредити, изцяло съобразени с възможностите на клиентите за тяхното изплащане. Основна визия на компанията е да не кредитира клиента с по-голяма сума от тази, която той има реална възможност да изплати. Бизнес моделът на компанията, изграден върху пряката и лична връзка между клиента и кредитния експерт, позволява оптимална оценка на риска и платежоспособността на всеки един клиент.

3.4. Бизнес резултати

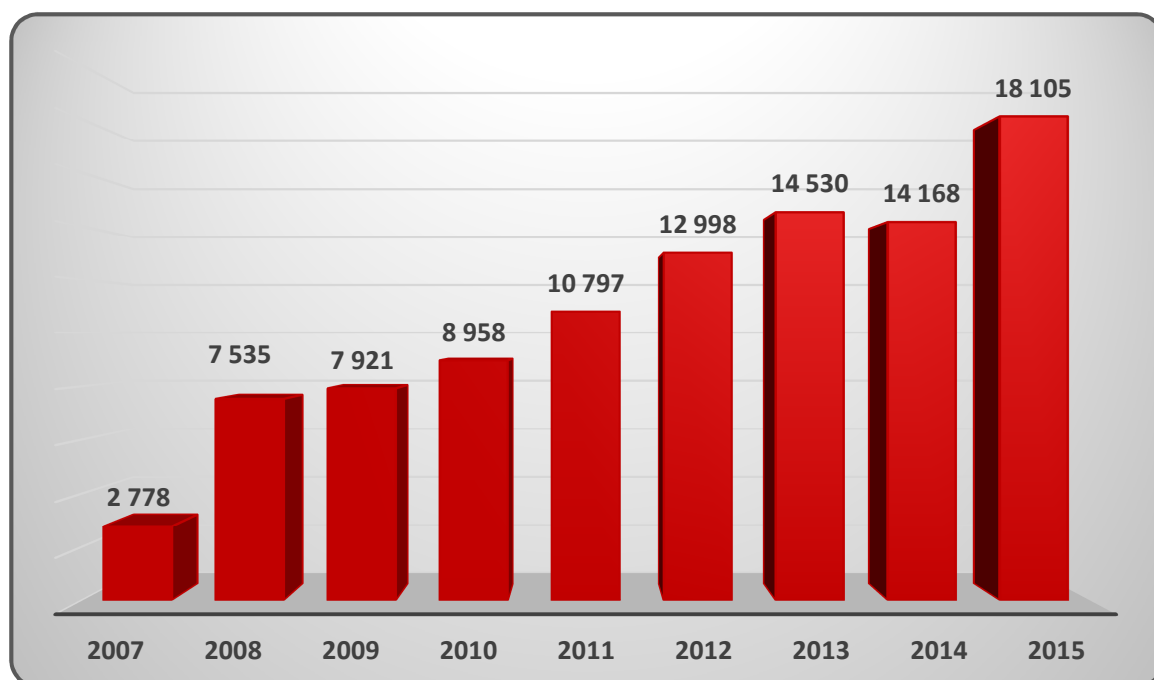
През 2015 г. ПРОФИ КРЕДИТ България предостави 18 500 заема с обща номинална стойност в размер на 53 945 027 лева.

ОБЕМ НА ОТПУСНАТИТЕ ЗАЕМИ ЗА ПЕРИОДА 2007 - 2015 г. (в лева)

През 2015 г. номиналната стойност на предоставените заеми спада в сравнение с предходната 2014 г. година, независимо от относителното запазване броя на новоотпуснатите кредити. Основна причина за този спад са продуктите промени в компанията, извършени през 2015 г. и по-конкретно – ограничаването максималния матуритет на потребителските кредити от 48 месеца до 24 месеца.

Общата номинална стойност на всички предоставени заеми за периода 2007 - 2015 г. достигна 344 310 910 лв.

БРОЙ ОТПУСНАТИ ЗАЕМИ ПРЕЗ ПЕРИОДА 2007 – 2015 г.



3.5. Търговска мрежа

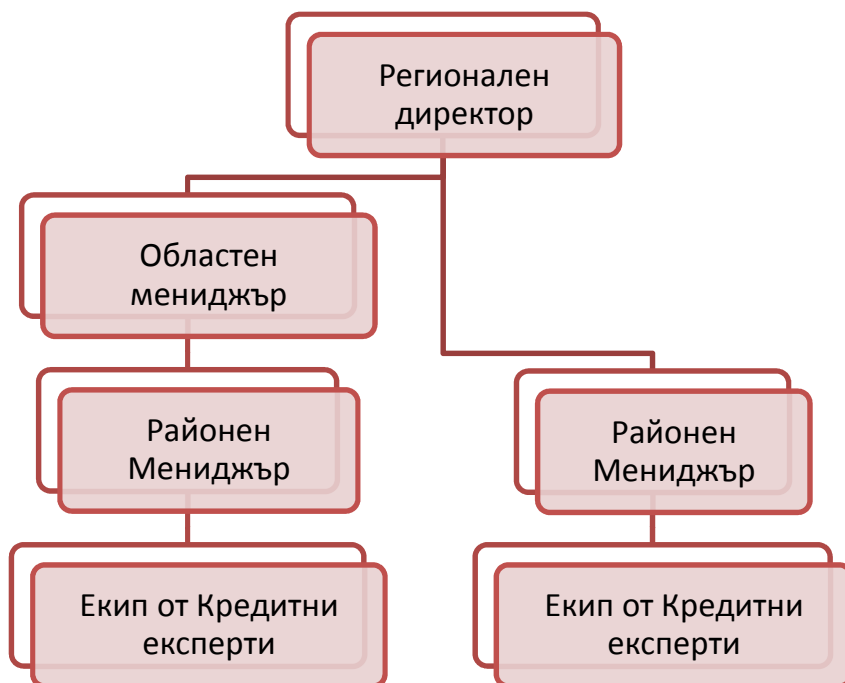
ПРОФИ КРЕДИТ България предлага продуктите си и обслужва клиентите си чрез търговска мрежа за директни продажби. Освен с регионалните си офиси ПРОФИ КРЕДИТ България оперира на територията на страната и с районни офиси в повечето големи градове. Към края на 2015г. компанията разполага с екипи в повече от 45 града на страната.

През 2015 г. продължи процеса по разширяване обхвата на търговската мрежа на компанията чрез навлизане в нови населени места и задълбочаване на присъствието в по-големите градове от страната чрез разширяване на екипите и откриване на нови офиси.

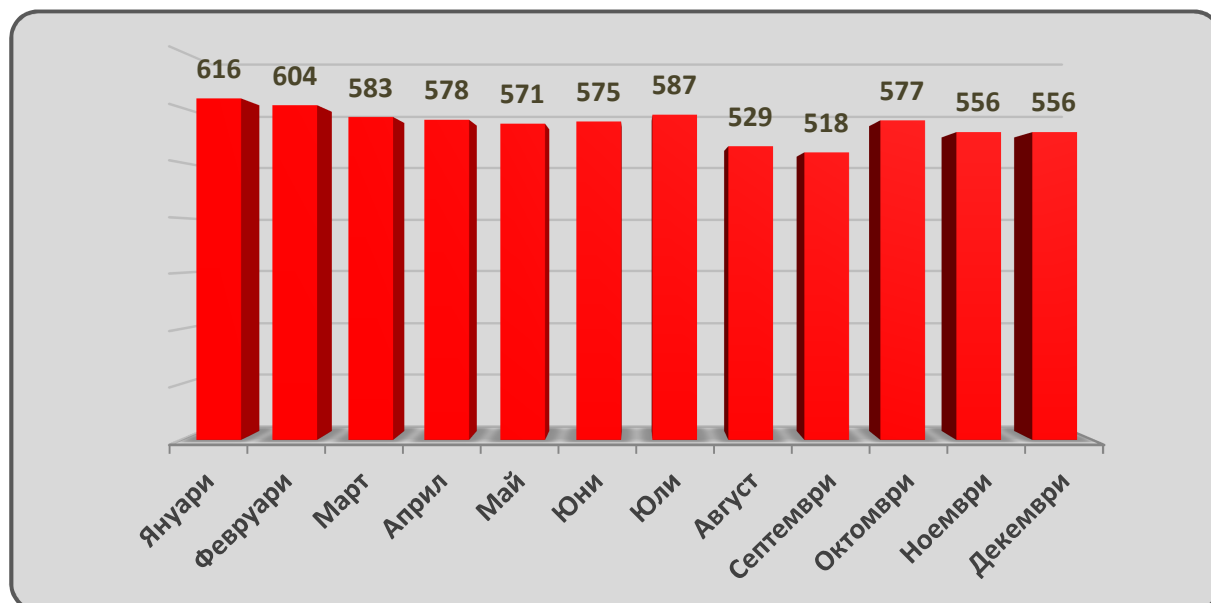
Търговският процес първоначално включва търсенето на потенциални клиенти. Основен източник на такива е най-вече личната инициативност и маркетингова активност на кредитните експерти. На следващия етап ролята на кредитния експерт е да

консултира клиента в удобно за последния време и място, като му предложи подходящия продукт в зависимост от индивидуалните нужди и характеристики. Кредитният експерт участва активно и в след продажбеното обслужване на клиента.

Всеки регион се управлява от регионален директор. Регионите обединяват няколко на брой области и райони. Областите се управляват от областни мениджъри, а районите – от районни мениджъри. От своя страна районните мениджъри управляват екипи от кредитни експерти.



Към 31.12.2015г. компанията разполага с 556 кредитни експерти в страната.

БРОЙ КРЕДИТНИ ЕКСПЕРТИ ПО МЕСЕЦИ ПРЕЗ 2015 г.

ПРОФИ КРЕДИТ България се стреми непрекъснато да мотивира всички свои служители и сътрудници, в това число и кредитните експерти чрез различни стимули и инициативи. Инициативите включват различни състезания, в които участниците трябва да изпълнят определена цел или постигнат конкретен резултат.

През 2016г. плановете на компанията са да продължи развитието на търговската мрежа в хоризонтален и вертикален план като по този начин още по-успешно приложи визията си да предлага съвременни и достъпни финансови решения на все по-голям брой хора.

3.6. Служители

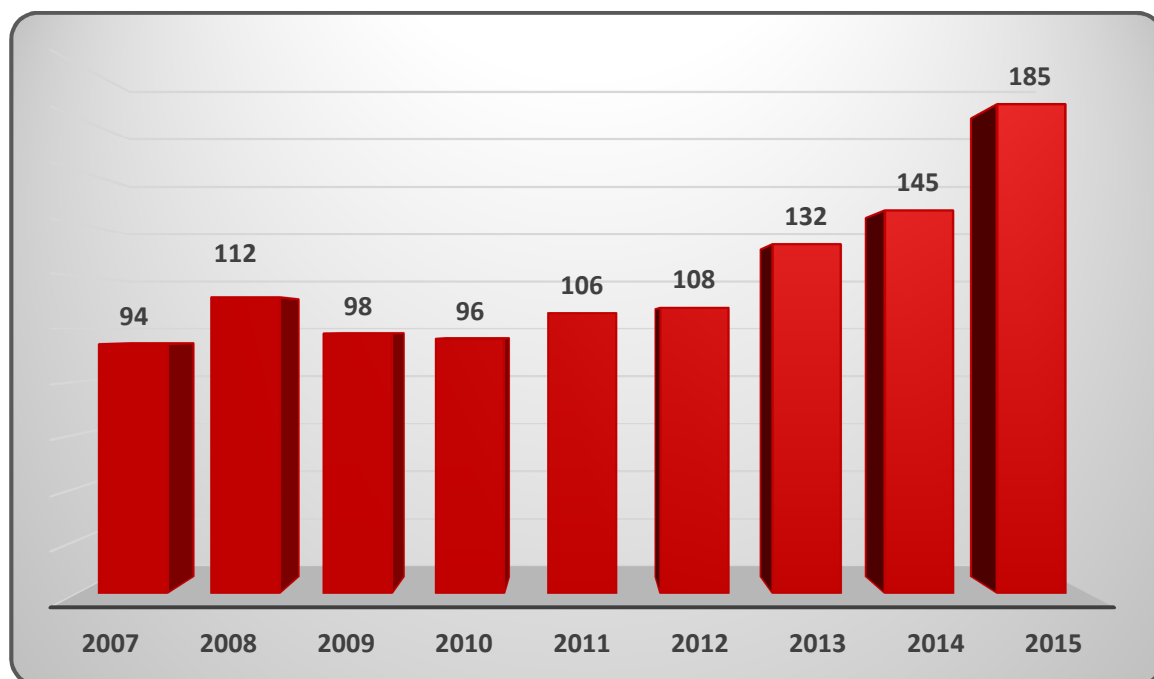
Ние в ПРОФИ КРЕДИТ България силно вярваме, че най-голямото конкурентно предимство на компанията са нейните служители.

Политиката на Човешките Ресурси в ПРОФИ КРЕДИТ България е ориентирана към развитие на служителите с цел пълното използване на техните умения, познания и потенциал. Основен двигател на качеството на продуктите и услугите на компанията са професионализмът и себеподаването на служителите. Компанията прилага балансиран

подход в персоналната оценка и търсенето на съответствие между личните качества и характеристики и изискванията на съответната длъжност.

Към края на 2015 г. в компанията работят общо 185 служители, от които 98 в Централен офис и 87 в Търговска Мрежа и Инкасо Мрежа. Тенденцията е с развитието на компанията да се увеличава и броят на служителите, както то ръст се наблюдава и в предходните години:

БРОЙ СЛУЖИТЕЛИ ЗА ПЕРИОДА 2007 - 2015 г.



Компанията се нуждае от два вида капитал: финансов и човешки. За да бъдеш успешен и конкурентоспособен в днешния динамично развиващ се пазар, хората разчитат на нещо повече – те могат да създадат или разрушат най-добрата бизнес стратегия; могат да бъдат движещата или разрушаваща сила на приемането на новите технологии. Хората са „суровия“ ресурс, от който зависи успешния бизнес. Поради тази причина основен приоритет за ПРОФИ КРЕДИТ България е инвестирането в нейните служители.

Мениджърският екип на компанията се състои от обучени специалисти със солидни знания и образование в областта на бизнеса, финансите, маркетинга, мениджмънта, икономиката и информационните технологии. Екипът на ПРОФИ КРЕДИТ България има опит в мениджмънта на проекти от различни области на бизнеса, което осигурява широк поглед и творческо мислене при взимането на стратегически решения за развитието на компанията.

Профи Кредит България провежда програма за „Млади Таланти“, която представлява възможност за хора в процес на обучение, или току-що завършили образованието си, да стартират своята кариера като част от екипа на компанията и да придобият безценен професионален опит. С цел популяризиране на възможностите за работа и кариера, които компанията предлага на младите хора, ПРОФИ КРЕДИТ България работи в тясно сътрудничество с кариерните центрове на университети в цялата страна и взема участие в различни кариерни форуми като Национални и Университетски дни на кариерата.

От стратегическа гледна точка, целта на процеса по подбор е не просто да бъдат назначавани служители в компанията, а да се привлекат, задържат и развиват правилните хора, които да следват и постигат бизнес целите и стратегията на компанията.

3.7. Спонсорство и социална дейност

Мениджмънтът на ПРОФИ КРЕДИТ България възприема убеждението, че бизнесът трябва да поема задължения, не само в рамките на бизнес развитието и пазарната среда, а също така да бъде социално отговорен към обществото, в което се развива.

През 2015 година ПРОФИ КРЕДИТ България реализира серия от инициативи с акцент върху младежкия спорт и подпомагането на деца в неравностойно положение. През изтеклата година, компанията участва в редица благотворителни акции, сред които инициативи за фондация „Деца с проблеми в развитието“, дарение за фондация „За нашите деца“. Служителите участваха в кампанията на фондация „За нашите деца“ -

„Коледата е възможна“. Продължихме и с ежегодното осигуряване на финансова подкрепа за пролетното почистване на град София, организирано от Столична Община.

Бъдещата визия на компанията в областта на социалната ангажираност, поставя фокус и акцент в една основна насока – подкрепа на деца в нужда.

4. ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

4.1. Общи положения

ПРОФИ КРЕДИТ България ЕООД ("Дружеството") е еднолично дружество с ограничена отговорност, учредено на 19 април 2006 г., регистрирано по фирмено дело No. 4083 / 2006 г. по описа на Софийски Градски Съд, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „България“ 49, бл. 53 Е, вх. Б, София 1404, Идентификационен код 175074752.

Дружеството е специализирано в предоставянето на потребителски кредити на физически лица и малък бизнес.

Дружеството извършва дейността си в съответствие с Търговския закон, Закона за кредитните институции и Наредба No 26 от 23.04.2009 г. на БНБ за финансовите институции.

ПРОФИ КРЕДИТ България ЕООД е вписано в регистъра на финансовите институции по чл. 3а, ал. 1 от Закона за кредитните институции със заповед на подуправителя на БНБ от 01.06.2015 г.

Размерът на регистрирания капитал е 4 250 000 лв.

4.2. Преглед на дейността

ОБЩ ПРЕГЛЕД

ПРОФИ КРЕДИТ България предоставя кредити чрез мрежа за директни продажби. Бизнесът е разделен в четири основни региона: Изток, Запад, Север и Юг. През 2015 г. продължи разширяването на търговската структура като постепенно бяха открити 14 нови офиса. В края на годината общия брой служители и сътрудници в търговската структура възлиза на 632. Офисите в страна са 63.

Събирането на вземания в късни забави преминава през три последователни етапа – телефонно събиране, събиране на място и принудително изпълнение. Звено Телефонно събиране разполага с общо 6 служителя в Централния офис на компанията, като част от вземанията се възлагат и на външни подизпълнители. Събирането на място се извършва от Инкасо мрежа, в която заети са общо 122 служители и сътрудници. Последният етап от процеса се управлява от звено Принудително изпълнение, чийто основна функция е предприемането на всички законови действия за съдебното събиране на вземанията.

Централният офис е разположен в София. Персоналът в централния офис извършва планиране и контролинг на изпълнението на целите, анализ и оценка на риска, одобрение и изплащане на заемите, управление на процесите по продажби и събиране на вземания, обучения, управление на човешките ресурси, маркетинг, развитие и поддръжка на информационни технологии и др.

ПРОФИ КРЕДИТ България получава финансова и техническа подкрепа от едноличния собственик на капитала Профиреал Груп СЕ, Холандия и дъщерните ѝ дружества.

Към 31 декември 2015 г. за Дружеството работят 185 (2014: 145) служители и 675 (2014: 763) външни сътрудници.

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВИТЕ РЕЗУЛТАТИ

През 2015 година са предоставени на клиенти 18 500 кредита (2014: 14 168) на обща стойност 23 554 хил. лв. (2014: 21 283 хил. лв.).

За финансовата година ПРОФИ КРЕДИТ реализира нетна загуба в размер на 57 хил. лв. (2014: печалба 2 490 хил. лв.).

Спадът в нивата на печалбата се дължи на по-ниския ръст в приходите (лихвени и приходи от допълнителни услуги), който ръст не компенсира в достатъчна степен увеличението при лихвените и другите оперативни разходи. Ниският ръст в приходите се обяснява с по-слабия прираст в портфейла от кредити на клиенти, спрямо наблюдавания през предходните отчетни периоди.

Печалбата преди лихви и данъци продължава да е солидна в размер на 8 818 хил. лв. (2014: 9 492 хил. лв.) и е основен фактор за постигане на относително високото за сектора ниво на възвращаемост на заетия в бизнеса капитал от 16.3% (2014: 17.8%).

През 2015 година ПРОФИ КРЕДИТ изплати дивидент в размер на 2 000 хил. лв.

Нетен доход от лихви

Нетният лихвен доход спада с 20.5% до 14 389 хил. лв. (2014: 18 092 хил. лв.).

Лихвените разходи възлизат на 8 569 хил. лв. (2014: 7 343 хил. лв.). Нарастването им се обяснява с новополученото през 2015 година дългово финансиране за дейността. Лихвените нива по дълга остават непроменени.

Промените в кредитните продукти водят до постепенна промяна в структурата на приходите, а именно ръст в приходите от допълнителни услуги за сметка на лихвените приходи. Това е и основна причина за спада в лихвените приходи до 22 958 хил. лв. (2014: 25 435 хил. лв.).

Загуби от обезценка

Загубите от обезценка възлизат на 10 125 хил. лв. (2014: 7 566 хил. лв.). Относителният им дял в приходите се запазва на ниво от 33.7% (2014: 27.2%).

Кредитите в забава над 60 дни имат балансова стойност 26 171 хил. лв. (2014: 21 305 хил. лв.), като делът им в общия кредитен портфейл нараства до 49.7% (2014: 42.4%). Дружеството използва сложни статистически модели и правила за оценка платежоспособността на клиентите, които умерено балансират ръста на новия бизнес и очаквания кредитен риск. Повече от половината клиенти кандидатстващи за кредит, биват отхвърляни поради несъответствие с правилата за управление на кредитния риск.

Бележки 5 и 12 към годишния финансов отчет съдържат подробна информация за загубите от обезценка и качеството на кредитния портфейл.

Нетен разход за такси и комисиони

Нетният разход за такси и комисиони през 2015 г. е в размер на 2 418 хил. лв. (2014: 1 973 хил. лв.), което представлява ръст на годишна база от 22.6%. Основните компоненти на нетния разход за такси и комисиони са:

- Разходите за съдебни разноски, арбитражни такси и такси за съдебни изпълнители, които са в размер на 1 046 хил. лв., и се увеличават с 104 хил. лв. спрямо предходния отчетен период (2014: 942 хил. лв.). Значителният прираст в размера на разходите е резултат от нарастване балансовата стойност на портфейла в просрочие и стартирането на по-голям брой съдебни и арбитражни производства по необслужвани кредити;
- Разходите за комисиони платени на посредници по продажби на заеми, невключени в ефективния лихвен процент, които през 2015 г. възлизат на 542 хил. лв. (2014: 937 хил. лв.);

- Разходите за комисиони за събиране на вземания платени на инкасатори, които за 2015 г. възлизат на 839 хил. лв. (2014: 688 хил. лв.). Инкасаторите са външни сътрудници на Дружеството, които съдействат при събирането на вземания по просрочени заеми, както и на предсрочно изискуеми вземания. Ръстът в разходите за комисиони е в резултат на нарастване стойността на събраните чрез инкасатори вземания от клиенти, както и разширяване функциите на мрежата от инкасатори по отношение работа с вземания и клиенти с по-ниски текущи нива на просрочие;
- Приходите от отписани комисионни към кредитни посредници при предсрочно погасени заеми възлизат на 524 хил.лв. през текущата година спрямо 1 047 хил.лв. година по- рано. Увеличението е в резултат на увеличената стойност на предсрочно погасените заеми през отчетния период. В по-голямата си част това са непарични приходи от отписани комисионни за продажби на заеми, които първоначално са били включени в изчислението на ефективния лихвен процент, но част от тях не е била платена на кредитните посредници поради следните причини: когато кредита е станал предсрочно изискуем; при предсрочно погасяване на кредита; когато кредитният посредник не отговаря на вътрешните условия за получаване на комисионна при плащане на съответната вноска по кредита; когато вноската по кредита е била събрана от външен сътрудник по събиране на вземания и др.

Бележка 6 към годишния финансов отчет съдържа подробна информация за компонентите на нетния разход за такси и комисионни.

Общи и административни разходи

Общите и административни разходи запазват своето равнище от предходния отчетен период – през 2015 г. те са в размер на 7 565 хил. лв. срещу 6 789 хил. лв. през 2014 г. Общите и административни разходи се състоят от: разходи за персонал, разходи за амортизация на активи и други административни разходи.

Разходи за персонал

Основен дял в общите и административни разходи заемат разходите за персонал, които се увеличават с 591 хил. лв. или 16.3% - от 3 615 хил. лв. през 2014 г. до 4 206 хил. лв. през 2015 г.

Други административни разходи

Другите административни разходи отбелязват ръст от 178 хил. лв. или 5.9% спрямо предходния отчетен период – от 2 999 хил. лв. през 2014 г. до 3 177 хил. лв. през 2015 г. Другите административни разходи се състоят основно от разходи за наети офиси, разходи за маркетинг и реклама, пощенски и телекомуникационни разходи, разходи за командировки в страната и чужбина, получени консултантски услуги и др. Основна причина за ръста на другите административни разходи е увеличението на разходите за маркетинг и реклама, наеми и поддръжка на офисите – резултат от разширяването в географски план на търговската мрежа на Дружеството, навлизането в нови населени места и задълбочаването на присъствието в големите градове на страната.

Разходите за амортизация на активи

Разходите за амортизация на активи се увеличават със 7 хил. лв. - от 175 хил. лв. през 2014 г. на 182 хил. лв. през 2015 г. Увеличението в разходите за амортизация на активи се дължи на инвестициите в закупуване на нови автомобили и компютърното оборудване, извършени през 2015г.

Бележка 7 към годишния финансов отчет съдържа подробна информация за структурата на общите и административни разходи.

Нетен доход от допълнителни услуги

През отчетния период нетният доход от допълнителни услуги нараства с 316.6% до 7 116 хил. лв. (2014: 1 708 хил. лв.). Причината за увеличението е значителният ръст в приходите до 8 148 хил. лв. (2014: 2 360 хил. лв.).

Бележка 8 към годишния финансов отчет съдържа информация за нетния доход от допълнителни услуги.

Друг оперативен разход, нетно

Нетният друг оперативен разход през отчетния период е в размер на 1 148 хил. лв., спрямо нетен разход в размер на 1 323 хил. лв. за 2014 г. Основни компоненти на нетния оперативен разход през 2015 г. са:

- Разходи за предоставени услуги от свързани лица в размер на 1 078 хил. лв. (2014: 1 147 хил. лв.);
- Разходи за данъци и такси (пътен данък, такса смет, други) в размер на 29 хил.лв (2014: 32 хил. лв.);
- Реализирани положителни валутни курсови разлики в размер на 6 хил. лв. (2014: отрицателни валутни курсови разлики в размер на 1 хил. лв.);

Бележки 9 и 23В към годишния финансов отчет съдържат детайлна информация за компонентите на другия оперативен разход.

АКТИВИ

Стойността на активите към 31 декември 2015 г. възлиза на 54 237 хил. лв. Нарастването спрямо края на предходната година е с 4.4% (2014: 51 954 хил. лв.).

Структурата на отчета за финансовото състояние не се променя значително спрямо предходната година. Най-голям дял в активите към края на 2015 г. имат кредитите на клиенти, които са 97.1% от всички активи (2014: 96.6%), следвани от дълготрайните материални активи – 1.2% (2014: 1.3%) и др.

ПАСИВИ

Стойността на пасивите към 31 декември 2015 г. възлиза на 48 653 хил. лв. Увеличаването спрямо предходната година е с 9.8% (2014: 44 313 хил. лв.)

Към края на 2015 г. другите получени заеми са в размер на 46 765 хил. лв. (2014: 42 096 хил. лв.) и представляват 96.1% от всички задължения, спрямо 94.9% в края на 2014 г. Сумата представлява усвоената главница и дължима лихва за декември 2015 г. по получена кредитна линия с максимален размер до 27 000 хил. евро и падеж 31 декември 2020 г. Заемът е обезпечен със залог върху всички вземания по кредити на клиенти, бланкова запис на заповед и залог на дружествените дялове.

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Към 31 Декември 2015 Дружеството има собствен капитал в размер на 5 584 хил. лв. (2014: 7 641 хил. лв.).

Основният капитал е 4 250 000 лв.

4.3. Важни събития, настъпили след отчетния период

Не са настъпили важни събития след датата на изготвяне на годишния финансов отчет на Дружеството.

4.4. Бъдещо развитие на Дружеството

Основни цели на Дружеството през 2016 г. са:

- ⇒ Ръст на предоставените нови заеми;
- ⇒ Диверсификация и развитие на продуктовото портфолио;
- ⇒ Продължаване на териториалната експанзия, чрез хоризонтално и вертикално разширяване на дистрибуционната мрежа;
- ⇒ Подобряване качеството на кредитния портфейл;
- ⇒ Подобряване на процесите и резултатите по събиране на вземания от клиенти в съдебна фаза;
- ⇒ Контрол на разходите и повишаване ефективността на бизнес процесите;

⇒ Диверсификация на източниците на финансиране;

4.5. Действия в областта на научно-изследователската и развойна дейност

През годината Дружеството не е осъществявало научно-изследователска и развойна дейност.

4.6. Описание на основните рискове за Дружеството

Управлението на риска като ключов индикатор в кредитирането е сред стратегическите цели пред мениджмънта на Дружеството. ПРОФИ КРЕДИТ България отделя приоритетно внимание и ресурси за превантивно управление на рисковите фактори и своевременно въвежда водещи практики в областта. Значителни инвестиции се отделят за развитие на информационните технологии в Дружеството.

Информация за експозициите на Дружеството по отношение на основните рискове е представена в Бележка 23 от годишния финансов отчет.

Кредитен риск

Кредитният риск е най-същественят за дейността на Дружеството и се изразява във вероятността насрещната страна по финансов инструмент да не изпълни свое задължение, с което да причини финансова загуба.

Основните финансови активи на Дружеството към 31 декември 2015 г. са: парични средства и парични еквиваленти в размер на 341 хил. лв. (2014: 281 хил. лв.) и предоставените заеми на клиенти в размер на 52 669 хил. лв. (2014: 50 203 хил. лв.).

Дружеството е изложено на кредитен риск, който е свързан с риска част от клиентите да не са в състояние да изпълнят свое задължение.

Дружеството разполага с изградени вътрешни звена от служители, както и мрежи от външни сътрудници - кредитни посредници и инкасатори за събиране на своите вземания.

Кредитният риск е диверсифициран между значителен брой клиенти в цялата страна. Част от кредитите са допълнително обезпечени от трети лица – гаранتي.

През 2010 след промяна на Наредба 22 на БНБ, ПРОФИ КРЕДИТ България ЕООД получи достъп до Централния Кредитен Регистър на БНБ. Достъпът до информацията в регистъра спомага за допълнително ограничаване на кредитния риск.

Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява опасност от липса на паричен ресурс за покриване на изискуеми задължения или за изплащане на кредити на клиенти, която може да възникне от несъответствие в паричните потоци на Дружеството. Целта при управлението на ликвидния риск е Дружеството да бъде в състояние своевременно да изпълнява задълженията си, като същевременно осигури достатъчно ресурс за постигане висок ръст на активите.

Ценови риск

ПРОФИ КРЕДИТ България оперира на високо развит и конкурентен пазар на финансови услуги, поради което е повлияно от ценови риск. Част от конкурентите на Дружеството са банкови и финансови институции, имащи достъп до евтин финансов ресурс, осигуряващ им предимство при ценообразуването на конкурентни продукти.

Валутен риск

Валутният риск съдържа риска от промяна в стойността на финансовите инструменти в резултат на съществени промени на валутните пазари. Разликата в нивата на финансовите инструменти, съответно на активите и пасивите, деноминирани в чуждестранни валути, изразява степента, с която съответния инструмент е изложен на валутен риск.

Дружеството осъществява парични операции предимно в евро, чешки крони и лева. Кредитите на клиенти се предоставят единствено в лева. Валутният курс EUR/BGN е фиксиран, съгласно Споразумение между Република България и Международния Валутен Фонд, а също така и съгласно Закона за Българска Народна Банка.

Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с потенциалния, неблагоприятен за Дружеството, ефект от колебания в лихвените проценти върху нетния доход от лихви. Дружеството ползва дългосрочно финансиране с фиксиран лихвен процент. Заемите предоставени на клиенти са с фиксиран лихвен процент, значително надвишаващ лихвените нива, при които Дружеството получава финансиране. В този аспект мениджмънтът счита, че дейността на ПРОФИ КРЕДИТ България не е особено чувствителна към колебанията в лихвените проценти.

4.7. Възнаграждения, получени от управителите общо през годината

	2015	2014
Брой членове	4	4
Начислени възнаграждения	178	175
Други (социално и здравно осигуряване, и др.)	6	6
Общо (в хил. лв.)	184	181

4.8. Участие на управителите в други дружества

Име	Дружество, в чийто управителни или контролни органи участват лицата
Давид Хоур	ПРОФИ КРЕДИТ Чехия, а.с. ПРОФИ Инвестмънт НЛ, Н.В. Профиреал, ЛЛЦ ПГЖТ БВ Профидебт Словакия, с.р.о. ПРОФИ КРЕДИТ Полша, С.А. ПРОФИ КРЕДИТ Словакия, с.р.о. ПРОФИ Консултинг, с.р.о. Кеш Гейт, с.р.о. МФО ПРОФИРЕАЛ, ЛЛЦ
Яромир Вшетечка	ПРОФИ КРЕДИТ Полша, С.А. ПРОФИ КРЕДИТ Чехия, а.с.
Светослав Николов	Профидебт България ЕООД


Яромир Вшетечка

Управител


Светослав Николов

Управител

5. ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР



Deloitte Audit OOD
UIC 121145199
103, Al. Stambolijski Blvd.
1303 Sofia
Bulgaria

Tel: +359 (2) 80 23 300
Fax: +359 (2) 80 23 350
www.deloitte.bg

Делоит Оудит ООД
ЕИК 121145199
бул. „Ал. Стамболийски“ 103
София 1303
България

Тел: +359 (2) 80 23 300
Факс: +359 (2) 80 23 350

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

**До собственика на
Профи Кредит България ЕООД**

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Профи Кредит България ЕООД (“Дружеството”), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз, както и за система за вътрешен контрол, която ръководството счита за необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, се носи от ръководството.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазването на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени грешки.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на Дружеството, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Дружеството. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Делоит се отнася към едно или повече дружества - членове на Делоит Туш Томацу Лимитид, частно дружество с ограничена отговорност (private company limited by guarantee), регистрирано в Обединеното кралство, както и към мрежата от дружества - членове, всяко от които е юридически самостоятелно и независимо лице. За допълнителна информация относно правната структура на Делоит Туш Томацу Лимитид и дружествата - членове, моля посетете www.deloitte.com/bg/za_nas.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/bg/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2015, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен доклад за дейността на Дружеството съгласно Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние прегледахме приложения Годишен доклад за дейността на Дружеството. Годишният доклад за дейността, изготвен от ръководството, не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността на Дружеството, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа във финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2015, изготвен в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността на Дружеството от 22 март 2016, се носи от ръководството на Дружеството.

Deloitte Audit

Делойт Одит ООД



Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор

22 март 2016
София



6. ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

6.1. ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

ПРОФИ КРЕДИТ БЪЛГАРИЯ ЕООД

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго


ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

ЗА ПЕРИОДА 1 ЯНУАРИ - 31 ДЕКЕМВРИ 2015

	Бележки	2015	2014
Приходи от лихви		22 958	25 435
Разходи за лихви		(8 569)	(7 343)
Нетен доход от лихви	4	14 389	18 092
Загуби от обезценка	5	(10 125)	(7 566)
Нетен доход от лихви след загуби от обезценка		4 264	10 526
Нетен разход за такси и комисионни	6	(2 418)	(1 973)
Общи и административни разходи	7	(7 565)	(6 789)
Нетен доход от допълнителни услуги	8	7 116	1 708
Друг оперативен разход, нетно	9	(1 148)	(1 323)
Печалба преди данъчно облагане		249	2 149
Данъци	10	(306)	341
Нетна (загуба)/ печалба за периода		(57)	2 490
Други компоненти на всеобхватния доход		--	--
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА		(57)	2 490

Този финансов отчет е одобрен от управителите на Дружеството на 22.03.2016


Яромир Вшетечка
 Управител

 
Светослав Николов **Билиана Тодорова**
 Управител Съставител

ПРОФИ КРЕДИТ
 ПРОФИ КРЕДИТ България ЕООД
 вх. В, ет. 6, София 1404
 Булстат: 175074752, ДДС: В02074752
 e-mail: proficredit@proficredit.bg
 www.proficredit.bg №2


Силвия Пенева
 Регистриран одитор
 Дата: 22.03.2016



Пояснителните бележки са неразделна част от финансовия отчет.

6.2. ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

ПРОФИ КРЕДИТ БЪЛГАРИЯ ЕООД

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго


ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015


	Бележки	2015	2014
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	11	341	281
Кредити на клиенти	12	52 669	50 203
Други вземания	13	533	404
Материални запаси	14	10	16
Отсрочени данъчни активи	10	30	336
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	15	643	698
Нематериални активи	16	11	16
Общо активи		54 237	51 954
Пасиви и собствен капитал			
Пасиви			
Задължения по финансов лизинг	17	317	403
Други получени заеми	18	46 765	42 096
Други задължения	19	1 568	1 781
Провизии	20	3	33
Общо пасиви		48 653	44 313
Собствен капитал			
Основен капитал	21	4 250	4 250
Премии от емисии		800	800
Натрупана печалба		534	2 591
Общо собствен капитал	22	5 584	7 641
Общо пасиви и собствен капитал		54 237	51 954

Този финансов отчет е одобрен от управителите на Дружеството на 22.03.2016


 Яромир Вшетечка
 Управител


 Светослав Николов
 Управител


 Биляна Тодорова
 Съставител


 Силвия Пенева
 Регистриран одитор

Дата: 22.03.2016

Пояснителните бележки са неразделна част от финансовия отчет.



6.3. ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

ПРОФИ КРЕДИТ БЪЛГАРИЯ ЕООД

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

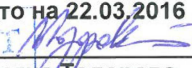
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА 1 ЯНУАРИ - 31 ДЕКЕМВРИ 2015


	2015	2014
Нетна (загуба)/ печалба	(57)	2 490
Корекции за непарични статии		
Загуби от обезценка	10 125	7 566
Изменение на отсрочени данъци	(306)	341
Амортизация на активи	182	176
Увеличение на провизии	(30)	2
Ефект от промяна на валутни курсове	(3)	(1)
Разходи за лихви	8 569	7 343
Промени в оперативните активи и пасиви		
Увеличение на инвестиции в кредити на клиенти	(12 591)	(13 757)
Нетно увеличение на други активи	482	118
Нетно увеличение на други пасиви	(204)	(630)
Платени лихви по заеми	(8 202)	(6 934)
Нетен паричен поток за оперативна дейност	(2 035)	(3 286)
Паричен поток от инвестиционна дейност		
Плащания за закупуване на дълготрайни активи	(123)	(87)
Нетен паричен поток за инвестиционна дейност	(123)	(87)
Паричен поток за финансова дейност		
Увеличение на основния капитал	-	1 000
Изплатени дивиденди	(2 000)	(4 303)
Финансов лизинг	(85)	(68)
Получени небанкови заеми	4 303	6 689
Нетен паричен поток от финансова дейност	2 218	3 318
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти	60	(55)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	281	336
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода (Бел. 11)	341	281

Този финансов отчет е одобрен от управителите на Дружеството на 22.03.2016


Яромир Вшетечка
Управител


Светослав Николов
Управител


Биляна Тодорова
Съставител


Силвия Пенева
Регистриран одитор

Дата: 22.03.2016

Пояснителните бележки са неразделна част от финансовия отчет.



6.4. ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

ПРОФИ КРЕДИТ БЪЛГАРИЯ ЕООД

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго


ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА 1 ЯНУАРИ - 31 ДЕКЕМВРИ 2015

	Основен капитал	Премии от емисии	Натрупана печалба	Общо
1 Януари 2014	3 250	800	4 404	8 454
Увеличение на капитала	1 000	--	--	1 000
Изплатени дивиденди	--	--	(4 303)	(4 303)
Печалба за периода	--	--	2 490	2 490
31 Декември 2014	4 250	800	2 591	7 641
1 Януари 2015	4 250	800	2591	7 641
Изплатени дивиденди	--	--	(2 000)	(2 000)
Загуба за периода	--	--	(57)	(57)
31 Декември 2015	4 250	800	534	5 584

Този финансов отчет е одобрен от управителите на Дружеството на 22.03.2016


Яромир Вшетечка
 Управител

 
Светослав Николов **Биляна Тодорова**
 Управител Съставител
 Бул. България 49 бп 50%
 вх. В, от. В, София 1404
 Булстат: 175074752, ДДС: BG175074752
 e-mail: proficredit@proficredit.bg
 www.proficredit.bg №2


Силвия Пенева
 Регистриран одитор
 Дата: 22.03.2016



Пояснителните бележки са неразделна част от финансовия отчет.

6.5. ПОЯСНЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1) Описание и основна дейност

ПРОФИ КРЕДИТ България ЕООД ("Дружеството") е регистрирано на 19 април 2006 по фирмено дело 4083/2006, като еднолично дружество с ограничена отговорност според изискванията на българския Търговски закон.

На 11 февруари 2008 наименованието на Дружеството е променено от „Профиреал България” ЕООД на „Профи Кредит България” ЕООД.

Дружеството е специализирано в предоставянето на заеми на физически лица и малък бизнес.

Размерът на регистрирания капитал е 4 250 000 лв.

Структура на собствеността

Собственик на Дружеството към 31 декември 2015 и 2014 е:

Профиреал Груп С.Е., Холандия - 100%

Крайният собственик на Дружеството е Дейвид Беран.

Седалище и адрес на управление

ПРОФИ КРЕДИТ България ЕООД

Бул. България 49, бл. 53 Е, вх. В

София, община Средец, България

Идентификационен номер

175074752

ДДС номер

BG175074752

Управители на Дружеството към 31 декември 2015 са:

Яромир Вшетечка

Давид Хоур

Светослав Николаев Николов

Промени в търговския регистър

Следните промени са извършени до датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние:

- На 20.07.2015 Здравко Стаменов Райчев е заличен като управител в Търговския регистър.
- На 13.10.2015 Петър Върба е заличен като управител в Търговския регистър и е вписан като нов управител Давид Хоур.

Организационна структура

Дейността на Дружеството е организирана в четири географски региона: Изток, Запад, Север, Юг. Централният офис се намира в София. Персоналът в централния офис извършва стратегическо планиране и управление, услуги в областта на корпоративни финанси, маркетинг и информационни технологии.

2) База за изготвяне на финансовите отчети и счетоводни принципи

Този финансов отчет е изготвен във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

а) Промени в МСФО

Стандарти и разяснения влезли в сила през текущия отчетен период

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните нови изменения към съществуващи стандарти и нови разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС са влезли в сила за текущия отчетен период:

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 3, МСФО 13, и МСС 40) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 18 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- КРМСФО 21 Налози, приет от ЕС на 13 юни 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 17 юни 2014).

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти и разяснения не е довело до промени в счетоводната политика на Дружеството.

Изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от СМСС, са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

Следните МСФО, изменения на съществуващите стандарти и разяснения, издадени от СМСС, са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие-Земеделие: плододайни разстения – прието от ЕС на 23 ноември 2015(в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016.);

- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи- Изясняване на допустимите методи за амортизация – прието от ЕС на 2 декември 2015(в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 19 Доходи на наети лица – Планове с дефинирани подходи: Вноски от наетите лица – прието от ЕС на 17 декември 2014(в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменение на МСФО 11 Съвместни споразумения – Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност – прието от ЕС на 24 ноември 2015(в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за опвестяване- прието от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 27 Индивидуални финансови отчети – Метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети – прието от ЕС на 18 декември 2015(в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на различни стандарти и Подобрения на МСФО (цикъл 2012-2014), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки- приети от ЕС на 15 декември 2015(измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Нови стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните стандарти, изменения на съществуващи стандарти и разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016)- Европейската комисия е взела решение да не одобрява процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти и други изменения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети , МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСФО 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия : Инвестиционни предприятия – Прилагане на изключението за консолидация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Дружеството очаква приемането на тези стандарти, изменения и разяснения да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на този, представен по-долу, който би имал съществено влияние върху финансовите отчети:

- МСФО 9 Финансови инструменти използва подход за определяне дали даден финансов актив е оценен по амортизирана стойност или по справедлива стойност, като по този начин замества многото различни правила на МСС 39. Подходът в МСФО 9 се основава на това как едно дружество управлява финансовите си инструменти (своя бизнес модел) и договорените

характеристики на паричния поток на финансовите активи. Новият стандарт също така изисква прилагането на еднократен метод на обезценка, като по този начин замества многото и различни методи на обезценка в МСС 39.

В същото време, отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Дружеството, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

б) Функционална валута и валута на представяне

Дружеството води счетоводството си в националната валута на Република България – български лев. Този финансов отчет е изготвен в хиляди български лева, която е функционалната валута, използвана от Дружеството, освен в случаите, когато е посочено друго. Българският лев е фиксиран към еврото при курс 1.95583 лева = 1 евро.

в) Признаване на приходи и разходи

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за всеобхватния доход за всички лихвоносни активи и пасиви по метода на ефективната лихва и при спазване на принципа за текущо начисляване.

Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични потоци през очаквания живот на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на финансовия актив или пасив. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване и се ревизира само при промяна или преговаряне погасителния план на заема.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички платими такси, транзакционните разходи, както и сконтото или премиите, които са неразделна част от

ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са пределните разходи пряко свързани с придобиването, емитирането или продажбата на финансов актив или пасив.

Нелихвените приходи и разходи се признават в отчета за всеобхватния доход при прилагане принципа за текущо начисляване.

г) Приходи и разходи от допълнителни услуги

Дружеството признава приходи и разходи от допълнителни услуги, възникващи от предоставяне на потребителски кредити, при които клиентът има право: да отложи плащането на до четири погасителни вноски спрямо първоначално договорения погасителен план; да промени падежната дата на плащане спрямо първоначално договорения погасителен план; да намали размера на погасителните вноски спрямо първоначално договорения погасителен план.

Приходите от допълнителни услуги се признават в отчета за всеобхватния доход пропорционално за срока на всеки заем. Разходи по допълнителни услуги се признават, при възникване на събитие, даващо право на кредитополучателя за отлагане или намаляване на погасителни вноски по кредита.

Формираната премия за допълнителни услуги покрива риска от невъзможност за плащане на погасителна вноска на падежа и/ или в пълен размер.

д) Имоти, машини, съоръжения и оборудване и нематериални активи

Имотите, машините, съоръженията и оборудването и нематериалните активи се отчитат по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка. Амортизацията се начислява, като систематично се прилага линейния метод за очаквания полезен живот на активите.

Стойностният праг за признаване на имоти, машини, съоръжения и оборудване и нематериални активи е 500 лв. Всички придобити активи на стойност по-ниска от стойностния праг се признават като разход в отчета за всеобхватния доход.

Очакваният полезен живот на активите, към 31 декември 2015 и 2014 е както следва:

Активи	Период
Офис оборудване и обзавеждане	60 месеца
Компютри	60 месеца
Мобилни телефони	24 месеца
Автомобили	60 месеца
Софтуер	60 месеца
Други дълготрайни материални активи	60 месеца
Нематериални активи	60 месеца

е) Материални запаси

Оценяват се при придобиването им по себестойност, включваща разходите по закупуването и преработката, както и другите разходи, направени във връзка с доставянето им до настоящото местоположение и състояние. При отписването им се прилага метода на средно претеглена цена на периодична месечна база.

ж) Обезценка на нефинансови активи

Към всяка дата на изготвяне на отчета за финансовото състояние, Дружеството преглежда балансовата стойност на активите и определя, дали съществуват индикации за признаване на загуба от обезценка. Загубата от обезценка се определя като разлика между възстановимата стойност на актива и неговата балансова стойност. Когато не е възможно да бъде определена възстановимата стойност на отделен актив се определя възстановимата стойност на групата активи, генерираща парични потоци, към която съответния актив принадлежи. Нематериални активи с неопределен полезен живот и такива, които не са на разположение за продажба се тестват за обезценка годишно, независимо дали съществува индикация, че актива може да е обезценен. Тестът включва сравнение между преносната стойност и възстановимата стойност на актива.

Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба на актива или на единицата, генерираща парични потоци и стойността им в употреба. При определяне на стойността в употреба, изчислените бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност, чрез прилагане

на подходящ ефективен лихвен процент, който отразява текущите пазарни нива, относно стойността на парите във времето и специфичните за актива рискове.

Ако възстановимата стойност на актива (или на групата активи генерираща парични потоци) е по-ниска от балансовата стойност, то последната се редуцира до възстановимата стойност на актива. Определената загуба за обезценка се признава незабавно като разход в отчета за всеобхватния доход.

Дружеството преценява към всяка дата на изготвяне на отчета за финансовото състояние дали съществуват индикации, че загубата от обезценка на актив, призната в предходни години, може вече да не съществува или пък да е намаляла. Ако съществуват подобни признаци, Дружеството оценява възстановимата стойност на съответния актив.

Увеличената вследствие на възстановяване на загубата от обезценка балансова стойност на актив не следва да превишава балансовата стойност такава, каквато би била (след приспадане на амортизацията), в случай че в предходни години не е била признавана загуба от обезценка за съответния актив. Възстановяването на загуба от обезценка на актив следва незабавно да бъде посочено в отчета за всеобхватния доход.

з) *Провизии*

Провизии се признават, само когато:

- Дружеството има настоящо правно или конструктивно задължение, произтичащо от минали събития, уреждането на което се очаква да породи изходящ поток от ресурси за Дружеството.
- Сумата на задължението може да бъде надеждно изчислена.

В съответствие с изискванията на МСС 19 са начислени провизии за задължения към персонала, въз основа на анализ на неизползвания отпуск и средните разходи за заплати, включително социалните и здравните осигуровки на служителите.

и) *Сделки в чуждестранна валута*

Сделките в чуждестранна валута се оценяват по левовата равностойност, изчислена по официалния валутен курс на Българска Народна Банка /БНБ/ в деня на операцията. Печалбите и загубите, в резултат от извършването на такива транзакции и от преводи на парични активи и задължения, деноминирани в чужди валути, се отразяват в отчета за всеобхватния доход.

На 31 декември 2015 паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута са преоценени в български лева по официалния заключителен курс на БНБ, публикуван на 30 декември 2015 – 1.95583 лева за 1 евро (фиксиран по Споразумение за валутен борд) и 7.23604 лева за 100 чешки крони.

й) Данъчно облагане

В съответствие с българското законодателство, Дружеството е субект на данъчно облагане с корпоративен данък върху печалбата в размер на 10%.

Корпоративният данък върху печалбата за годината включва текущия данък печалба и промяната в отсрочените данъци.

Текущият данък върху печалбата е изчислен на база на годишната облагаема печалба, като се използва данъчната ставка, валидна към датата на отчета за финансовото състояние.

Отсрочените данъци са изчислени върху всички временни разлики между счетоводните и данъчните стойности на активите и пасивите, умножени по данъчната ставка валидна за следващия отчетен период.

Активи по отсрочени данъци се признават, когато е вероятно да възникне бъдеща облагаема печалба, срещу която да бъдат усвоени.

к) Финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договор за финансов инструмент. Финансовите активи се признават първоначално на датата на уреждане – датата на която финансовите средства са предоставени на

клиентите. Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на Дружеството, когато правата за получаване на паричните средства са изтекли или са прехвърлени съществената част от рисковете и ползите от собствеността на актива.

Кредити на клиенти

Кредитите, предоставени на клиенти, са недеривативен финансов актив с фиксирани плащания, които не се предлагат на активен пазар. Всички кредити се признават, когато парите се предоставят на кредитополучателите.

При първоначално признаване, кредитите на клиенти се оценяват по справедливата стойност коригирана с разходите по сделката. След първоначално признаване, кредитите се оценяват по амортизирана стойност определена на база на ефективния лихвен процент, намалена с натрупана обезценка.

Ефективният лихвен процент се използва за признаване на дохода от лихви за периода.

Обезценка на кредити

Загубите от обезценка се признават като се определи възстановимата стойност на активи или групи от активи със сходни характеристики. Възстановимата стойност се определя на базата на очакваните бъдещи парични потоци от инструмента, дисконтирани към датата на отчета за финансовото състояние при използване на ефективния лихвен процент по кредита. Загубите от обезценка на кредити се признават в случаите, когато съществуват обективни доказателства, че Дружеството няма да може да събере всички дължими суми по кредита. Размерът на загубата се определя като разлика между отчетната и възстановимата стойност към датата на отчета за финансовото състояние.

В случай, че сумата на обезценката значително намалее в резултат на последващи събития, загубите се намаляват и резултатът се отчита като приход от реинтегриране на обезценка.

Дружеството определя размера на провизията за обезценка на индивидуална база за всички значими кредити и вземания. Кредити и вземания, които не са индивидуално значими и притежават сходни характеристики на кредитен риск и за които съществуват обективни признаци за обезценка се обезценяват на колективна база, на база анализ.

Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в брой, „пари на път”, наличности по банкови сметки и други финансови активи, чиято стойност може да бъде надеждно определена и които могат веднага да бъдат превърнати в пари.

Дериватни финансови инструменти

Дериватните финансови инструменти, с които Дружеството работи, включват валутни форуърд споразумения. Същите първоначално се отразяват в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност и впоследствие се преоценяват също по справедлива стойност. Всички деривати се отразяват като финансови активи, когато са благоприятни за Дружеството и като финансови пасиви, когато са неблагоприятни за Дружеството. Справедливите стойности се получават в зависимост от промените във валутните курсове. Към 31 декември 2015 и 2014 Дружеството няма такива сделки.

Банкови и други заеми

При първоначалното признаване банковите и други заеми се оценяват по цена на придобиване (себестойност), включваща справедливата стойност на полученото, коригирана с разходите по извършване на сделката с финансовия пасив като: банкови такси и комисионни за отпускане на заема, комисионни на агенти, данъци и др. След първоначалното им признаване получените заеми се оценяват по амортизируема стойност.

Задължения към доставчици

При първоначално признаване, задълженията към доставчици се признават по справедлива стойност на полученото, коригирана с разходите по транзакцията.

Оценяване по справедлива стойност

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване.

Дружеството няма финансови активи и пасиви отчитани по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние.

л) Приблизителни счетоводни преценки при прилагането на счетоводните политики

Изготвянето на финансовия отчет изисква от ръководството да прави оценки и предположения, които влияят върху балансовата стойност на активите и пасивите към датата на финансовия отчет и върху размера на приходите и разходите през отчетния период, както и да оповестява условни активи и пасиви. Въпреки, че тези оценки се базират на най-точната преценка на текущите събития от страна на ръководството, същинските резултати може да се различават от прогнозните оценки.

Следните оценки и предположения на ръководството относно бъдещи събития носят съществен риск върху стойността на активите и пасивите през следващата финансова година:

Определяне на загуби за обезценка на кредити

За да определи дали вземанията по кредити на клиенти са обезценени, ръководството на Дружеството извършва приблизителна оценка на очакваните парични потоци от съответните кредити. Оценката се прави въз основа на професионална преценка за качеството на кредитния портфейл и на индивидуално значимите вземания по кредити. При определяне размера на обезценката, ръководството използва натрупания исторически опит относно събираемостта на просрочените вноски и вноските събрани до падеж. При определяне на загубите от обезценка на колективна база, ръководството счита всяка погасителна вноска като самостоятелно вземане,

позовавайки се на факта, че голяма част от нередовните вноски се връщат към първоначално договорения погасителен план на кредита. Поради тази причина, при забава на погасителна вноска ръководството не третира като обезценен целия договорен размер на кредита.

Признаване на приходи от други вземания от клиенти в съдебна фаза

Други вземания от клиенти в съдебна фаза са: законова лихва за забава, неустойки на клиенти за неизпълнение на договорни задължения, съдебни разноски, арбитражни такси и такси за съдебни изпълнители, такси за предоговаряне (преструктуриране) на просрочени заеми на клиенти и др.

Другите вземания от клиенти в съдебна фаза се признават на база очакваните парични потоци от конкретния инструмент, дисконтирани до нетна настояща стойност с ефективния лихвен процент по заемите. Очакваните парични потоци се определят от ръководството на Дружеството на база исторически анализ на събираемостта на всеки вид вземане.

3) Действащо предприятие

Настоящият финансов отчет е изготвен на база на принципа за действащо предприятие. Към датата на изготвяне на финансовия отчет, ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие, като е взета предвид цялата налична информация за предвидимото бъдеще, което е поне, но не е ограничено до, дванадесет месеца от датата на отчета за финансовото състояние.

4) Нетен доход от лихви

	2015	2014
Приходи от лихви		
Лихви по заеми на клиенти	22 957	25 432
Лихви по банкови сметки	1	3
	22 958	25 435
Разходи за лихви		
Заеми	(8 552)	(7 323)

Финансов лизинг	(17)	(20)
	(8 569)	(7 343)
Нетен доход от лихви	14 389	18 092

5) Загуби от обезценка по кредити

	2015	2014
Загуби от обезценка към 1 януари	32 331	24 765
Нетно увеличение на загубите от обезценка по кредити	10 125	7 566
Общо загуби от обезценка за кредитен риск към 31 декември	42 456	32 331

6) Нетен разход за такси и комисионни

	2015	2014
Разходи за банкови такси	(37)	(32)
Разходи за гаранции по получени заеми	(478)	(421)
Разходи за съдебни разноси, арбитражни такси и такси съдебни изпълнители	(1 046)	(942)
Разходи за комисионни за събиране на вземания	(839)	(688)
Разходи за комисионни платени на посредници по продажби и невключени в ефективния лихвен процент	(542)	(937)
Приходи от отписани комисионни	524	1 047
Общо нетен разход за такси и комисионни	(2 418)	(1 973)

Разходите за гаранции представляват стойността на начисленото възнаграждение към свързани лица за предоставените от тях гаранции по получени заеми от Дружеството.

Разходите за комисионни по продажби на заеми представляват частта от комисионните (вкл. социални и здравни осигуровки) на кредитните посредници за сключване на договори за заем, които не са включени в изчислението на ефективния лихвен процент по кредитите като: социални и здравни осигуровки за сметка на Дружеството и допълнителни бонуси платени на посредниците по продажби. Стандартните комисионни на кредитните посредници са включени в изчислението на ефективния лихвен процент за всеки заем, като съответно с размера на комисионната е намален лихвения доход от заема.

Разходи за комисионни по събиране на вземания представляват брутната сума на начислените комисионни (вкл. социални и здравни осигуровки) на външните инкасатори, дължими при събиране на суми по просрочени кредити.

Приходите от отписани комисионни по продажби на заеми представляват отписани задължения за комисионни на посредници по продажби, които първоначално са били включени в изчислението на ефективния лихвен процент. Задълженията към кредитни посредници се отписват в следните случаи: когато кредита е станал съдебен; при предсрочно погасяване; когато кредитния посредник не отговаря на условията за получаване на комисионна при плащане на вноската по кредита; когато вноската е събрана от външен сътрудник по събиране на вземания и др.

7) Общи и административни разходи

а) Структура на общите и административни разходи:

	2015	2014
<i>Разходи за персонал</i>		
Разходи за заплати	3 509	2 924
Разходи за социални и здравни осигуровки	546	428
Други разходи за персонал и възнаграждения на управители	151	263
Общо	4 206	3 615
<i>Други административни разходи</i>		
Реклама и маркетинг	880	814
Наеми на офиси	594	536
Други административни разходи	393	375
Разходи за командировки	277	285
Телекомуникационни и пощенски услуги	223	242
Офис консумативи и почистване	234	234
Енергия	228	180
Консултантски услуги	126	134
Проверка на данни	139	106
Офис обзавеждане и оборудване	37	53
Охрана	46	40
Общо	3 177	2 999

Амортизация на активи

Амортизация на ДМА (бележка 15)	176	164
Амортизация на нематериални активи (бележка 16)	6	11
Общо	182	175
Общо общи и административни разходи	7 565	6 789

През 2015 Дружеството е отчетело разходи за одит на годишните финансови отчети в размер на 45 хил. лв. (2014: 63 хил. лв.)

б) Възнаграждения и заплати, начислени на управителите на Дружеството

	2015	2014
Краткосрочни доходи (вкл. социални осигуровки)	184	181
Общо	184	181

Доходите изплатени в полза на управителите са включени в т. (а) по-горе, в „Други разходи за персонал и възнаграждения на управители” в размер на 30 хил. лв. (2014: 51 хил. лв.) и в „Разходи за заплати” в размер на 154 хил. лв. (2014: 130 хил. лв.) (бележка 25).

в) Средно списъчен брой на персонала:

	2015	2014
Управители	4	4
Служители	177	136
Общо	181	140

Списъчният брой служители към 31 декември 2015 е 185 (2014: 145).

8) Нетен доход от допълнителни услуги

	2015	2014
Приходи от допълнителни услуги	8 148	2 360
Разходи за допълнителни услуги	(1 032)	(652)
Общо нетен доход от допълнителни услуги	7 116	1 708

Приходите от допълнителни услуги включват следните услуги предоставяни на кредитополучателите на Дружеството:

- Приоритетно разглеждане и изплащане на кредита
- Възможност за отлагане на до четири погасителни вноски
- Възможност за намаляване на до четири погасителни вноски
- Възможност за смяна на дата на падеж
- Улеснена процедура за получаване на допълнителни парични средства

Тези услуги се предлагат като пакет и не са задължителни при сключването на договор за кредит. Те осигуряват възможност на клиентите да намалят съществено или отложат изцяло плащането на до четири броя месечни погасителни вноски по кредита в резултат настъпването на определени неблагоприятни за тях събития – загуба на работа, излизане в неплатен отпуск, намаляване размера на получаваното трудово възнаграждение и други, а от друга страна предоставя възможност за клиентите да получат приоритетно разглеждане на молбата за кредит и допълнителна парични средства при улеснена процедура за одобрение.

Разходите за допълнителни услуги представляват стойността на услугите, използвани от клиентите през периода.

Нарастването на приходите и разходите за допълнителни услуги през отчетния период е резултат основно от разширяването обхвата от предоставяни възможности за отлагане на плащания по кредитите (въвеждане право на безплатно отлагане върху по-голям брой месечни вноски, въвеждане на право за безплатно намаляване размера и/ или промяна падежната дата на вноски) и признаването при равни други условия на по-високи приходи и разходи поради тази причина.

9) Друг оперативен разход, нетно

	2015	2014
Предоставени услуги от свързани лица	(1 078)	(1 147)
Предоставени услуги на свързани лица	--	--
Разходи за данъци и такси (пътен данък, такса смет, други)	(29)	(32)
Приходи от валутни курсови разлики, нетно	6	(1)
Други приходи	82	73
Общо друг оперативен разход, нетно	(1 148)	(1 323)

Предоставените услуги от свързани лица представляват основно получени консултантски услуги от мениджмънта на ПРОФИРЕАЛ ГРУП, както и лицензионни разходи за ползване на търговска марка „ПРОФИ КРЕДИТ“.

10) Данък върху печалбата

а) Разход за данък

	2015	2014
Текущ разход за данъци	-	-
Приход от изменение на отсрочените данъци	(306)	341
Приход/(Разход) за данък за годината	(306)	341

Равнение на приход/(разход) за данък до данък по приложимата данъчна ставка е както следва:

	2015	2014
Печалба преди данъци	249	2 149
Разход за данък при данъчна ставка 10%	(25)	(215)
Непризнати разходи	(10)	(11)
Приспадане на данъчна загуба от предходни периода	--	224
Признаване на отсрочен данъчен актив за данъчна загуба за приспадане	(306)	341
Други ефекти	35	2
Приход/(Разход) за данък за годината	(306)	341

б) Отсрочени данъци

	2015		2014	
	Отсрочен данъчен актив	Отсрочен данъчен пасив	Отсрочен данъчен актив	Отсрочен данъчен пасив
Отсрочени данъци в началото на годината	341	5	--	5
Изменение на отсрочени данъци	(296)	10	341	--
Отсрочени данъци в края на годината	45	15	341	5

В съответствие със счетоводната политика, описана в 2 (i), използваната данъчна ставка за изчисляване на отсрочените данъчни активи е 10 %.

Отсрочените данъчни активи и пасиви възникват от следните позиции:

	2015		2014	
	Отсрочен данъчен актив	Отсрочен данъчен пасив	Отсрочен данъчен актив	Отсрочен данъчен пасив

Ускорена данъчна амортизация	--	15	--	5
Отсрочени данъчни активи	45	--	341	--
Отсрочени данъци в края на годината	45	15	341	5

В съответствие с изискванията на МСС 12 “Данъци върху дохода”, активите и пасивите по отсрочени данъци са оценени по данъчните ставки, които са в сила за периода, когато активът ще се реализира или пасивът ще се уреди, т.е. използваната данъчна ставка за изчисляването на отсрочените данъци е данъчната ставка, която възлиза съответно на 10%, приложима за 2015 (2014: 10%).

През 2014 Дружеството е признало отсрочени данъчни активи върху натрупана и неусвоена данъчна загуба в размер на 3 407 хил. лв., представляващи очаквани печалби за 2015 и 2016 финансови години. През 2015, в резултат на неблагоприятни пазарни промени, прогнозата на Дружеството, е променена и отсроченият данъчен актив, свързан с данъчна загуба на разположение за приспадане, е отписан.

Данъчните загуби на разположение за приспадане, признатите и непризнати данъчни активи по тях към 31 декември 2015, са както следва:

Възникнали данъчни загуби през	Данъчна загуба	Непризнат отсрочен данъчен актив	Признат отсрочен данъчен актив	Изтичащи през
2011	3 259	326	--	2016
ОБЩО	3 259	326	--	

Данъчните загуби на разположение за приспадане, признатите и непризнати данъчни активи по тях към 31 декември 2014, са както следва:

Възникнали данъчни загуби през	Данъчна загуба	Признат отсрочен данъчен актив	Непризнат като отсрочен данъчен актив	Изтичащи през
2010	5 933	170	423	2015
2011	3 259	171	155	2016
ОБЩО	9 192	341	578	

11) Парични средства и парични еквиваленти

	2015	2014
Пари по банкови сметки	339	280
Пари в касата	2	1
Общо	341	281

12) Кредити на клиенти*а) Общо вземания по предоставени кредити на клиенти, нетно*

	2015	2014
Вземания по кредити на клиенти, отчитани по амортизируема стойност	88 309	77 014
Други вземания клиенти, отчитани по амортизируема стойност	6 816	5 520
Брутна сума на вземанията по предоставени кредити на клиенти	95 125	82 534
Провизия за загуба от обезценка по кредити на клиенти, отчитани по амортизируема стойност	(41 446)	(31 417)
Провизия за загуба от обезценка на други вземания от клиенти, отчитани по амортизируема стойност	(1 010)	(914)
Общо вземания от кредити на клиенти, нетно	52 669	50 203

Балансовата стойност на вземанията по кредити от клиенти използвани като обезпечение по получените заеми към 31 декември 2015 е в размер на 52 669 хил. лв. (2014: 50 203 хил. лв.).

Средният ефективен лихвен процент (включени са разходите за комисионните на кредитните посредници, дължими при сключване на договор за заем) по кредитите е както следва:

	2015	2014
Кредити на клиенти	40.97%	49.51%

Средният ефективен лихвен процент по кредитите през отчетния период намалява основно поради признаването при равни други условия на по-голяма част от договореното възнаграждение по заема като приход от допълнителни услуги, което от своя страна е резултат от разширяване обхвата от предоставяни възможности за отлагане и намаляване размера на погасителни вноски по кредитите.

б) *Матуритетна структура на вземанията по предоставени кредити на клиенти, разпределени въз основа на дължимите от клиенти вноски по погасителен план*

Вземанията на Дружеството към 31 Декември 2015 включват следните категории:

	Брутна сума на портфейла	Обеспече- ние	Необезп еч. сума на портфей ла	Загуби от обезценка	Балансова стойност	Загуби от обезценка (%)
Вземания /погасителни вноски/ по кредити без просрочие	39 754	--	39 754	917	38 837	2.31%
Просрочени вземания /погасителни вноски/ по кредити	48 555	--	48 555	40 529	8 026	83.47%
Други просрочени вземания по кредити	6 816	--	6 816	1 010	5 806	14.82%
Общо	95 125		95 125	42 456	52 669	44.63%

Вземанията на Дружеството към 31 декември 2014 включват следните категории:

	Брутна сума на портфей ла	Обеспече- ние	Необезп еч. сума на портфе йла	Загуби от обезценка	Балансов а стойност преизчисл ена	Загуби от обезценка (%)
Вземания /погасителни вноски/ по кредити без просрочие	41 171	--	41 171	836	40 335	2.03%
Просрочени вземания /погасителни вноски/ по кредити	35 843	--	35 843	30 581	5 262	85.32%
Други просрочени	5 520	--	5 520	914	4 606	16.57%

вземания по кредити

Общо	82 534	82 534	32 331	50 203	39.17%
-------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

в) Разпределение на вземанията по кредити, класифицирани по общ размер на кредита към даден клиент

Вземанията на Дружеството към 31 Декември 2015 включват следните категории:

	Брутна сума на вземанията	Провизия за загуба от обезценка	Нетна сума на вземанията след обезценка	(%)
Кредити на клиенти без забава	17 028	416	16 612	31.54%
Кредити на клиенти в забава между 1 и 60 дни	10 445	559	9 886	18.77%
Кредити на клиенти в забава над 60 дни	60 836	40 471	20 365	38.67%
Вземания от клиенти по неустойки и други съдебни вземания - в забава над 60 дни	6 816	1 010	5 806	11.02%
Общо вземания по кредити от клиенти	95 125	42 456	52 669	100.00%

Вземанията на Дружеството към 31 Декември 2014 включват следните категории:

	Брутна сума на вземанията	Провизия за загуба от обезценка	Нетна сума на вземанията след обезценка	(%)
Кредити на клиенти без забава	17 985	349	17 636	35.13%
Кредити на клиенти в забава между 1 и 60 дни	11 878	616	11 262	22.43%
Кредити на клиенти в забава над 60 дни	47 151	30 452	16 699	33.26%
Вземания от клиенти по неустойки и други съдебни вземания - в забава над 60 дни	5 520	914	4 606	9.18%
Общо вземания по кредити от клиенти	82 534	32 331	50 203	100.00%

г) *Предоставени кредити по видове клиенти, нетно*

	2015	2014
Потребителски заеми	52 627	50 165
Бизнес заеми	42	38
Общо	52 669	50 203

д) *Географска концентрация на предоставени кредити на клиенти*

Дружеството предоставя заеми единствено на клиенти с постоянен адрес на територията на България.

е) *Възрастова структура на кредитите на клиенти (без вземанията от клиенти по неустойки и други съдебни вземания) отчитани по амортизируема стойност и разпределени по надежи на съответните погасителни вноски, брутна стойност преди обезценка*

	Без забава	В забава от 1 до 90 дни	В забава от 91 до 180 дни	В забава от 181 до 360 дни	В забава над 361 дни
Кредити към 31.12.2015	39 754	4 732	3 767	6 124	33 932
Кредити към 31.12.2014 (преизчислена)	41 170	3 307	2 470	4 395	25 672

Дружеството извършва възрастов анализ и класифициране на вземанията от клиенти въз основа на мониторинг на индивидуалните погасителни вноски. В таблицата по горе не са включени други вземания от клиенти за неустойки, лихви за забава, съдебни вземания и др.

13) Други вземания

	2015	2014
Депозити по договори за наети офиси	70	65
Предплатени аванси на доставчици и служители	170	149
Пари при доверители	206	81
Други вземания	87	109
Общо	533	404

14) Материални запаси

Към датата на отчета за финансовото състояние Дружеството разполага с маркетингови и рекламни материали на склад на стойност 10 хил. лв. (2014: 16 хил. лв.). Дружеството не е признавало разходи за обезценка на материалните запаси.

15) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Автомо- били	Компютри	Обзавежда- не	Други материал- ни активи	Разходи за придобиване	Общо
Отчетна стойност						
Баланс към 1/1/2014	808	551	140	94	118	1 711
Придобити	--	53	1	21	--	75
Излезли от употреба	(144)	--	--	(1)	--	(145)
Баланс към 31/12/2014	664	604	141	114	118	1 641
Нагрупана амортизация						
Баланс към 1/1/2014	(379)	(342)	(137)	(66)	--	(924)
Амортизация за годината	(99)	(53)	(2)	(10)	--	(164)
Баланс към 31/12/2014	(334)	(395)	(139)	(75)	--	(943)
Нетна балансова стойност 1/1/2014	429	209	3	28	118	787
Нетна балансова стойност 31/12/2014	330	209	2	39	118	698
Отчетна стойност						
Баланс към 1/1/2015	664	604	141	114	118	1 641
Придобити	47	47	--	27	--	121
Излезли от употреба	(50)	(60)	(1)	(11)	--	(122)
Баланс към 31/12/2015	661	591	140	130	118	1 640
Нагрупана амортизация						
Баланс към 1/1/2015	(334)	(395)	(139)	(75)	--	(943)
Амортизация за годината	(96)	(67)	(1)	(12)	--	(176)
Излезли от употреба	50	60	1	11	--	122

Баланс към 31/12/2015	(380)	(402)	(139)	(76)	--	(997)
Нетна балансова стойност 1/1/2015	330	209	2	39	118	698
Нетна балансова стойност 31/12/2015	281	189	1	54	118	643

Дружеството не е признавало разходи за обезценка на имоти, машини, съоръжения и оборудване.

16) Нематериални активи

	Софтуер	Други	Общо
Отчетна стойност			
Баланс към 1/1/2014	125	29	154
Придобити	11	--	11
Излезли от употреба	--	--	--
Баланс към 31/12/2014	136	29	165
Натрупана амортизация			
Баланс към 1/1/2014	(114)	(24)	(138)
Амортизация за годината	(8)	(3)	(11)
На излезлите от употреба	--	--	--
Баланс към 31/12/2014	(122)	(27)	(149)
Нетна балансова стойност 1/1/2014	11	5	16
Нетна балансова стойност 31/12/2014	14	2	16
Отчетна стойност			
Баланс към 1/1/2015	136	29	165
Придобити	--	1	1
Излезли от употреба	(35)	--	(35)
Баланс към 31/12/2015	101	30	131
Натрупана амортизация			
Баланс към 1/1/2015	(122)	(27)	(149)
Амортизация за годината	(4)	(2)	(6)

На излезлите от употреба	35	--	35
Баланс към 31/12/2015	(91)	(29)	(120)
Нетна балансова стойност 1/1/2015	14	2	16
Нетна балансова стойност 31/12/2015	10	1	11

Дружеството не е признавало разходи за обезценка на нематериални активи.

17) Задължения по финансов лизинг

ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ	Минимални лизингови вноски		Настояща стойност на минималните лизингови вноски	
	2015	2014	2015	2014
До 1 година	147	133	122	118
От 1 до 5 години	204	301	195	285
Общо	351	434	317	403
Финансови разходи за бъдещи периоди	34	31	--	--
Настояща стойност на задълженията по финансов лизинг	317	403	317	403
Дължими до 1 година	122	118	122	118
Дължими над 1 година	195	285	195	285

18) Други получени заеми

През 2015 и 2014 Дружеството е получило следните небанкови заеми:

Към 31.12.2015	Валута	Салдо в хиляди валутни единици	Салдо в хил. лв.	Лихвен процент	Дължима сума до 1 година в хил. лв.	Дължима сума до 5 години в хил. лв.	Обезпечение
							Залог на вземания от клиенти, залог на дружествен дял и запис на заповед.
Кредитор 1	EUR	23 911	46 765	17.5%	551	46 214	Гаранция издадена от Дружеството-майка
Общо			46 765		551	46 214	

Към 31.12.2014	Валута	Салдо в хиляди валутни единици	Салдо в хил. лв.	Лихвен процент	Дължима сума до 1 година в хил. лв.	Дължима сума до 3 години в хил. лв.	Обезпечение
							Залог на вземания от клиенти, залог на дружествен дял и запис на заповед
Кредитор 1	EUR	21 523	42 096	17.5%	1 140	40 956	Гаранция издадена от Дружеството-майка
Общо			42 096		1 140	40 956	

19) Други задължения

	2015	2014
Доставчици	443	560
Персонал	550	539
Текущи задължения за комисионни на външни сътрудници (кредитни експерти, инкасатори, мениджъри екипи)	247	272
Други	74	152
Социално и здравно осигуряване	139	132
Данъчни задължения	73	88
Задължения по гаранции	42	38
Общо	1 568	1 781

20) Провизии

	Провизия за искове по допълнителни услуги	Други провизии	Общо
Салдо към 01 януари 2014	31	--	31
Начислена провизия	652	--	652
Усвоена провизия	(650)	--	(650)
Салдо към 31 декември 2014	33	--	33
Салдо към 01 януари 2015	33	--	33
Начислена провизия	1 032	--	1 032

Усвоена провизия	(1 062)	--	(1 062)
Салдо към 31 декември 2015	3	--	3

Дружеството начислява провизии, когато възникне иск от клиент по заеми с опция за безплатно отлагане на погасителни вноски. Дружеството реализира нетен доход от допълнителни услуги (виж. бел. 8), когато изплатените задължения за провизии не надвишават нетния доход от допълнителни услуги.

21) Основен капитал

Регистрираният основен капитал към 31 декември 2015 е в размер на 4 250 хил. лв. (2014: 4 250 хил. лв.) и е разпределен, както следва:

	Към	%	Към	%
	31.12.2015		31.12.2014	
Профиреал Груп С.Е., Холандия	4 250	100%	4 250	100%
	4 250	100%	4 250	100%

22) Собствен капитал

Към 31 декември 2015 Дружеството отчита положителен собствен капитал в размер на 5 584 хил. лв. (2014: 7 641 хил. лв.).

23) Финансови инструменти и управление на риска

23.1. Категории финансови инструменти

	2015	2014
Финансови активи		
Парични средства и парични еквиваленти	341	281

Кредити на клиенти	52 669	50 203
Други вземания	206	81
Общо финансови активи	53 216	50 565
	2015	2014
Финансови пасиви		
Задължения по финансов лизинг	317	403
Други получени заеми	46 765	42 096
Други задължения	733	870
Общо финансови пасиви	47 815	43 369

Балансовата стойност на финансовите активи във финансовия отчет, нетно от обезценка, представлява максималната изложеност на Дружеството на кредитен риск.

23.2. Управление на риска

Бизнесът на Дружеството е изложен на редица финансови рискове. Поемането на финансови и оперативни рискове неотменно съпътства осъществяването на финансова дейност.

Дружеството е разработило и въвело правила и процедури за управление и контрол на риска с цел да определи, управлява и контролира степента на риск, на който е изложено. Правилата и процедурите за управление и контрол на риска се приемат от управителите.

Рисковата политика и правилата за управление и контрол на риска определят критерии и лимити за различните видове риск като стратегически риск, кредитен риск, ликвиден риск, лихвен риск, валутен риск, инвестиционен риск и кредитен риск от контрагента. Главната цел на рисковата политика е да наложи ясно определени параметри за операциите на Дружеството, така че да ограничи максимално потенциалното негативно влияние на рисковете върху финансовите резултати на Дружеството. Спазването на правилата и процедурите за управление на риска се следи регулярно, в зависимост от нивото на риска и потенциалното му въздействие върху дейността на Дружеството. Всяко отклонение от приетите вътрешни стандарти се докладва на ръководството на

Дружеството и се вземат съответните мерки. Дружеството също така оценява ежегодно адекватността на приетите политики за управление на риска, като се базира на анализ на икономическите тенденции и средата, в която оперират и осъществяват бизнеса си малките и средни предприятия в България, както и на определени бизнес сектори, като строителния и туристическия.

а) Кредитен риск

Кредитният риск се изразява във вероятността насрещната страна по финансов инструмент да не изпълни свое задължение, с което да причини финансова загуба на Дружеството.

Кредитният риск е основен за дейността на Дружеството, поради което ръководството управлява и следи много внимателно изложеността на Дружеството към кредитен риск. Правилата за кредитната дейност на Дружеството и процедурите за кредитиране се разработват от отдел Финанси, звено Кредитен риск и се одобряват от управителите.

Кредитният риск е свързан основно с предоставените кредити на клиенти. Размерът на вземанията от клиенти са представени в отчета за финансовото състояние нетно – минус загубите от обезценка, които се изчисляват въз основа на предишен опит на Групата и Дружеството, както и под въздействието на текущите икономически условия, влияещи върху платежоспособността на клиентите.

Събиране на вземания

Дружеството използва собствена мрежа от служители (координатори събиране на вземания) и външни сътрудници (кредитни посредници и инкасатори) за събиране на своите вземания.

Обезпечаване на кредитния риск

Кредитният риск е диверсифициран между значителен брой клиенти в цялата страна. Част от договорите за кредит са гарантирани от трети лица – гаранتي.

б) Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява опасност от липса на паричен ресурс за покриване на изискуеми задължения или за изплащане на кредити на клиенти, който може да възникне от несъответствие в паричните потоци на Дружеството.

Таблицата по-долу представя анализ на не-дисконтираните финансови пасиви класифицирани по матуритетна структура, според остатъчните срокове до падеж.

Финансови пасиви към 31.12.2015	До 7 дни - при поискване	До 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години
Задължения по финансов лизинг	--	34	88	195	--
Други получени заеми	--	1 918	6 265	32 633	--
Други задължения	--	733	--	--	--
Общо	--	2 685	6 353	32 828	--

Финансови пасиви към 31.12.2014	До 7 дни - при поискване	До 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Задължения по финансов лизинг	--	31	87	285	--
Други получени заеми	--	2 694	5 228	78 053	--
Други задължения	--	870	--	--	--
Общо	--	3 595	5 315	78 338	--

в) Валутен риск

Валутният риск съдържа риска от промяна в стойността на финансовите инструменти в резултат на съществени промени на валутните пазари. Разликата в нивата на финансовите инструменти, съответно на активите и пасивите, деноминирани в чуждестранни валути, показва степента, на която съответния инструмент е изложен на валутен риск. Информация за експозицията на Дружеството по видове валути към края на 2015 и 2014 години е представена по-долу:

Валутен риск към 31.12.2015	BGN	EUR	CZK	Общо BGN
Активи				
Парични средства и парични еквиваленти	338	3	--	341
Кредити на клиенти	52 669	--	--	52 669
Други вземания	206	--	--	206
Общо активи към 31.12.2015	53 213	3	1	53 216

Пасиви

Задължения по финансов лизинг	--	317	--	317
Други получени заеми	--	46 765	--	46 765
Други задължения	667	32	34	733
Общо пасиви към 31.12.2015	667	47 114	34	47 815
Валутен риск към 31.12.2015	52 546	(47 111)	(34)	5 401

Валутен риск към 31.12.2014	BGN	EUR	CZK	Общо BGN
Активи				
Парични средства и парични еквиваленти	270	10	1	281
Кредити на клиенти	50 203	--	--	50 203
Други вземания	81	--	--	81
Общо активи към 31.12.2014	50 554	10	1	50 565
Пасиви				
Задължения по финансов лизинг	--	403	--	403
Други получени заеми	--	42 096	--	42 096
Други задължения	806	42	22	870
Общо пасиви към 31.12.2014	806	42 541	22	43 369
Валутен риск към 31.12.2014	49 748	(42 531)	(21)	7 196

Дружеството осъществява парични операции предимно в лева и евро. Кредитите на клиенти се предоставят единствено в лева.

Валутният курс EUR/BGN е фиксиран, съгласно Споразумение между Република България и Международния Валутен Фонд, а също така и съгласно Закона за Българска Народна Банка.

Лихвеният риск е свързан с потенциалния неблагоприятен за Дружеството ефект от колебания в лихвените проценти върху нетния доход и стойността на собствения капитал. Получените и предоставени заеми са с фиксиран лихвен процент. В този аспект ръководството счита, че дейността на ПРОФИ КРЕДИТ България не е особено чувствителна към колебанията в лихвените проценти на световните финансови пазари.

Следната таблица обобщава ефективния лихвен процент за финансовите активи и номиналния лихвен процент за финансовите пасиви към края на съответната календарна година:

	2015	2014
Активи		
Кредити на клиенти	40.97%	49.51%
Пасиви		
Банкови заеми		
Други получени заеми	17.50%	17.50%
Задължения по финансов лизинг	5.55%	5.99%

Средният ефективен лихвен процент по кредитите през отчетния период намалява основно поради признаването при равни други условия на по-голяма част от договореното възнаграждение по заема като приход от допълнителни услуги за бъдещи периоди, което от своя страна е резултат от разширяване обхвата от предоставяни възможности за отлагане и намаляване размера на погасителни вноски по кредитите.

2) *Ценови риск*

Дружеството осъществява своята дейност на високо развит и конкурентен пазар на финансови услуги, поради което е повлияно от ценови риск. Част от конкурентите на Дружеството са банкови и финансови институции, имащи достъп до евтин финансов ресурс, осигуряващ им предимство при ценообразуването на конкурентни продукти.

23.3. Управление на капитала

Целите на Дружеството при управление на капитала са да защитят способността на Дружеството да продължи като действащо предприятие, като постига максимална възвръщаемост за собствениците и поддържа оптимална капиталова структура.

Коефициентът на задлъжнялост към 31 декември 2015 и 2014 е както следва:

	2015	2014
Задължения по финансов лизинг	317	403
Други получени заеми	46 765	42 096
Намалени с: Парични средства и парични еквиваленти	(341)	(281)
Нетни задължения	46 741	42 218
Собствен капитал	5 584	7 641
Общо капитал	52 325	49 859
Коефициент на задлъжнялост	89%	85%

24) Събития след датата на отчета за финансовото състояние

Няма коригиращи събития, настъпили след датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние.

25) Сделки между свързани лица**а) Вземания и задължения**

Следните баланси на свързани лица са включени в други вземания и други задължения:

	Вземания		Задължения	
	2015	2014	2015	2014
Профи Кредит Чехия а.с.	--	--	115	157
Профиреал Груп	--	--	44	63
Други свързани лица	--	--	--	--
Общо	--	--	159	220

Задължението към Профиреал Груп към 31 декември 2015 в размер на 43 хил. лв. (2014: 38 хил. лв.) представлява задължение за учредена гаранция по усвоен кредит и задължение за получени консултантски услуги в размер на 1 хил. лв. (2014: 25 хил. лв.).

Задължението към Профи Кредит Чехия а.с. към 31 декември 2015 включва: задължение за получени консултантски услуги в размер на 62 хил. лв. (2014: 93 хил. лв.) и задължение за ползване на търговска марка в размер на 53 хил. лв. (2014: 64 хил. лв.).

б) Продажби и покупки

	Продажби за периода		Покупки за периода	
	2015	2014	2015	2014
Профи Кредит Чехия а.с.	--	--	1 026	1 124
Профиреал Груп	--	--	--	23
Други свързани лица	--	--	52	--
Общо	--	--	1 078	1 147

в) Лихви и гаранции по кредити

	Разходи за лихви		Приходи от лихви	
	2015	2014	2015	2014
Профиреал Груп	478	421	--	--
Общо	478	421	--	--

Профиреал Груп е гарант по договора за заем на Дружеството, както е оповестено в бел. 18.

г) Възнаграждения и заплати, начислени на управителите

	2015	2014
Брой членове	4	4
Начислени възнаграждения	178	175
Други (социално и здравно осигуряване, и др.)	6	6
Общо	184	181

7. КОНТАКТИ

Име на дружеството:

ПРОФИ КРЕДИТ България ЕООД

Седалище на дружеството:

Бул. България 49, бл. 53Е, вх. В
1404 София

Адрес за кореспонденция:

Бул. България 49, бл. 53Е, вх. В
1404 София

Правна форма:

Еднолично дружество с ограничена
Отговорност

Идентификационен номер:

175074752

ДДС №:

BG175074752

Tel.: +359 2 40 32 500

Fax.: +359 2 40 32 501

e-mail: proficredit@proficredit.bg