

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА 2023

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

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.

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. 3, ал. 1, т. 3 от Закона за кредитните институции със заповед на подуправителя на БНБ от 05.02.2010г. През 2015 г., във връзка с промяна в законодателството, компанията премина успешно и процедура по пререгистрация в БНБ и на 01.06.2015 г. бе вписана в регистъра на финансовите институции под регистрационен номер BGR00166.

Размерът на регистрирания капитал на дружеството е 15 000 000 лв.

ПРОФИ КРЕДИТ България предоставя кредити чрез собствена търговска мрежа за директни продажби, която е разделена на два основни региона: Изток и Запад. Към края на годината общият брой служителите в търговската структура възлиза на 41, а броят на кредитните експерти е 252. Общо наетите от компанията офиси са 51. Служителите и сътрудниците от търговската структура отговарят за продажбите и ранното (до 90 дни забава) събиране на кредитите.

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 служители от "call center" офиса, който се намира в гр. Велико Търново. Част от телефонното събиране се възлага на външни подизпълнители. Събирането на място се извършва от Инкасо мрежа, в която са заети 2 служителя и 56 сътрудници. Последният етап от процеса обхваща водене на съдебен процес и принудително изпълнение, чиято 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, Чехия и дъщерните й дружества.

Към 31 декември 2023 г. за Дружеството работят 131 (2022: 135) служители и 308 (2022: 391) външни сътрудници.

2. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Продуктово развитие и услуги, предоставяни на клиенти

➤ Потребителски кредити

- Необезпечени потребителски кредити - Компанията отпуска необезпечени потребителски кредити, предназначени за физически лица с наличие на доказуем доход, с размер от 100 до 5 000 лева и срок на изплащане от 4 до 36 месеца. Средният размер на отпусканите кредити за 2023 е 1 400 лева, като делът им в общия брой отпускнати през годината кредити е 99.9%.
- Ипотечни кредити - Дружеството предлага и потребителски кредити, обезпечени с ипотека върху недвижим имот. Тези нецелев кредити са предназначени за физически лица с доказуем доход, които търсят размер на кредита между 8 000 и 50 000 лева и са със срок на изплащане от 12 до 96 месеца. Средния размер на отпускнатите през 2023 година кредити с обезпечение е 24 000 лева, като делът им в общия брой на отпускнатите през годината кредити е 0.1%

Потребителските кредити, отпускани от компанията са насочени предимно към високо рискови сегменти клиенти.

➤ Кръстосани продажби

В допълнение към основната дейност по отпускане на потребителски кредити и кредити с обезпечение, компанията активно развива кръстосани продажби на различни продукти, чрез което цели да увеличи приходите си.

- Рекламна платформа „everlike” - през 2023 г. компанията продължи активно да развива рекламната платформа , която представя синтезирана информация за небанкови финансови институции и предоставя възможност на потребителите да подадат заявка за кредит от избрана финансова институция, с която Дружеството има сключен договор за посредничество. Това се осъществява чрез активна препратка от платформата към сайта на партньора. По този начин фирмата генерира допълнителни приходи от извършваната рекламна дейност и посредничество.
- Пенсионно-осигурително посредничество - През годината бе стартирана и посредническа дейност като пенсионно-осигурителен посредник..
- Застрахователно посредничество – Дружеството продължава да предлага като опция към своите продукти - застраховка „Живот”.
- Консултантски и технически услуги - Дружеството предоставя консултантски и технически услуги, ноу-хау, софтуерна и техническа инфраструктура на новоучреденото дружество ПРОФИ КРЕДИТ НМК ДООЕЛ Скопие, част от ПРОФИРЕАЛ Груп.

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВИТЕ РЕЗУЛТАТИ

През 2023 година са предоставени на клиенти 20 828 кредита (2022: 19 907) на обща стойност 38 612 хил. лв. (2022: 34 134 хил. лв.).

За финансовата година ПРОФИ КРЕДИТ реализира нетна печалба в размер на 3 668 хил. лв. (2022: 1 655 хил. лв.).

Финансовият резултат за 2023 г. е повлиян основно от:

- Постепенното възстановяване на кредитиране до нивата преди Covid-19 кризата, започнало през 2022 г. и продажбите сред по-рискови клиенти, които водят до по-високи приходи от лихви и допълнителни услуги;
- По-високи загуби за обезценки, които се дължат на:
 - Ръст в кредитния портфейл, който е резултат от възстановяването на кредитирането след Covid-19 и нарасналите продажби през 2023 г.;
 - Влошената събираемост на портфейла от необслужвани кредити, която се дължи на по-високата средна кредитна експозиция на един клиент, либерализирането на кредитната политика на Дружеството след кризата с Covid-19 и кредитирането на по-рискови клиенти, приетите законови промени и др.
 - Промяна в ценообразуването на предлаганите продукти.

Нетен доход от лихви

Нетният лихвен доход се увеличава с 24.44 % до 18 989 хил. лв. (2022: 15 260 хил. лв.).

Лихвените разходи възлизат на 1 788 хил. лв. (2022: 1 664 хил. лв.).

Лихвените приходи са на стойност 20 777 хил. лв. (2022: 16 924 хил. лв.).

Увеличените приходи от лихви се дължат на постепенното възстановяване на кредитирането след Covid-19 кризата и премахването на рестрикциите в кредитната риск политика.

Загуби от обезценка

Загубите от обезценка възлизат на 12 834 хил. лв. (2022: 9 701 хил. лв.). Относителният им дял в приходите е на ниво от 41.04% (2022: 37.72%).

Увеличението на загубите от обезценки се дължи на повишеното отпускане на кредити, отпадането на рестрикциите в кредитната политика, влошаването на събираемостта на портфейла от необслужвани кредити и съответно по-високите провизии за очаквана кредитна загуба.

Дружеството използва сложни статистически модели и правила за оценка платежоспособността на клиентите, които умерено балансира 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 2023 г. е в размер на 2 616 хил. лв. (2022: 3 095 хил. лв.), което представлява намаление на годишна база от 15.48%. Основните компоненти на нетния разход за такси и комисиони са:

- Разходите за съдебни разноски и такси за съдебни изпълнители, които са в размер на 1 052 хил. лв., и намаляват със 8 хил. лв. спрямо предходния отчетен период (2022: 1 044 лв.).
- Разходите за комисиони, платени на посредници по продажби на кредити, невяключени в ефективния лихвен процент, които през 2023 г. възлизат на 762 хил. лв. (2022: 755 хил. лв.);
- Разходите за комисиони за събиране на вземания, платени на инкасатори, които за 2023 г. възлизат на 592 хил. лв. (2022: 763 хил. лв.). Инкасаторите са външни сътрудници на Дружеството, които съдействат при събирането на вземания по просрочени кредити, както и на предсрочно изискуеми вземания. През 2023 г. са отчетени по-ниски разходи за комисионни, предвид по-слабата събираемост на компанията, спрямо отчетената по-добра такава през 2022 г.
- Разходите за платени комисиони за продажби на кредитни посредници, които не са били изцяло амортизирани в лихвените приходи, в случаите на предсрочно погасяване на заема. През 2023 г. тези разходи възлизат на 2 217 хил. лв. (2022: 2 117 хил. лв.);
- Приходите от отписани комисионни към кредитни посредници възлизат на 2 311 хил. лв. през текущата година спрямо 1 946 хил. лв. година по-рано. В по-голямата си част това са непарични приходи от отписани комисионни за продажби на кредити, 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 кредитът 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

При общите и административни разходи се наблюдава увеличение, като през 2023 г. възлизат на 8 384 хил. лв. (2022: 8 195 хил. лв.). Общите и административни разходи се състоят от: разходи за персонал, разходи за амортизация на активи и други административни разходи.

Увеличението през 2023 г. се дължи на инфлационните процеси в страната, които водят до по-високи административни разходи. Увеличението не е съществено на фона на ръста в отчетените приходи от лихви и допълнителни услуги.

Разходи за персонал

Основен дял в общите и административни разходи заемат разходите за персонал, при които се наблюдава увеличение със 142 хил. лв. или 2.71% - 5 376 хил. лв. за 2023 г. (2022: 5 234 хил. лв.).

Увеличението се дължи основно на промените в социалната политика на Дружеството и предоставянето на ваучери за храна на служителите.

Други административни разходи

Увеличение в размер на 93 хил. лв., се наблюдава и при другите административни разходи или с 4% спрямо предходния отчетен период – 2 542 хил. лв. за 2023 г. (2022: 2 449 хил. лв.). Другите административни разходи се състоят основно от разходи за наети офиси, енергийна консумация, разходи за маркетинг и реклама, пощенски и телекомуникационни разходи, др.

Разходите за амортизация на активи

Разходите за амортизация на активи намаляват с 46 хил. лв. – 466 хил. лв. (2022: 512 хил. лв.).

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

Доход от допълнителни услуги

През отчетния период, доходът от допълнителни услуги се увеличава със 17.35% до 9 731 хил. лв. (2022: 8 292 хил. лв.). Причината за това е увеличеното кредитиране и премахването на рестрикциите във връзка с Covid-19

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 876 хил. лв. (2022: 716 хил. лв.). Основни компоненти на нетния оперативен разход през 2023 г. са:

- Разходи за предоставени услуги от свързани лица в размер на 407 хил. лв. (2022: 441 хил. лв.);
- Загуба от промяна в предвижданията за паричните потоци (нетно) - 887 хил. лв. (2022: 572 хил. лв.);

Тя е в резултат на упражняване на правото, включено като допълнителна услуга по кредита – „Флекси“, от страна на длъжника, на отлагане/намаляване на вноски и/или промяна на падежна дата, което компанията третира като промяна в първоначалните предвиждания за паричните потоци на актива.

- Други приходи в размер на 224 хил. лв. (2022: 171 хил. лв.);

Те включват основно приходите от застрахователно и осигурително посредничество, рекламната платформа „everlike“ и други .

- Приходи от продажба на активи – 127 хил. лв. (2022: 66 хил. лв.);

Те се състоят основно от продажбата на стария автопарк на Дружеството.

- Приходи от предоставени услуги на свързани лица – 88 хил. лв. ;

Дружеството предоставя на новоучреденото дружество ПРОФИ КРЕДИТ НМК ДООЕЛ Скопие, част от ПРОФИРЕАЛ Груп бизнес консултиране, ноу-хау, предоставяне на софтуери, техническа инфраструктура за управление на кредити и други.

- Разходи за данъци и такси (пътен данък, такса смет, други) в размер на 17 хил. лв. (2022: 17 хил. лв.);

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

АКТИВИ

Стойността на активите към 31 декември 2023 г. възлиза на 41 381 хил. лв. Увеличението спрямо края на предходната година е с 6.08% (2022: 39 011 хил. лв.).

Структурата на отчета за финансовото състояние не се променя значително спрямо предходната година. Най-голям дял в активите към края на 2023 г. имат кредитите на клиенти, които са 92.00% от всички активи (2022: 91%), следвани от нематериални активи – 2.42% (2022 – 3.06%), парични средства – 2.07% (2022 – 1.83%).

ПАСИВИ

Стойността на пасивите към 31 декември 2023 г. възлиза на 19 660 хил. лв. Намалението спрямо предходната година е с 6.19% (2022: 20 957 хил. лв.)

Към края на 2023 г. получените заеми са в размер на 14 950 хил. лв. (2022: 16 522 хил. лв.). Намалението е резултат от генериран положителен паричен ресурс от основен бизнес, чрез който е погасен дълг към кредитора. Сумата представлява усвоената главница и дължима лихва по получена кредитна линия с максимален размер до 27 000 хил. евро и падеж 31 декември 2030 г.

Заемът е обезпечен със залог върху всички вземания по кредити на клиенти, бланкова запис на заповед и залог на дружествените дялове.

През 2023 г. компанията револвира банковия си овърдрафт, който е с одобрена кредитна линия до 2 000 хил. лв.

Овърдрафтът е обезпечен със залог върху вземания по кредити на клиенти и залог на парични вземания по банкови сметки.

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Към 31 декември 2023 Дружеството има положителен собствен капитал в размер на 21 721 хил. лв. (положителен в 2022: 18 054 хил. лв.).

Основният капитал е 15 000 000 лв.

3. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Към момента на публикуването на този доклад продължава военният конфликт в Украйна и са налице свързаните с него санкции срещу Руската Федерация. На този етап Дружеството не е в състояние надлежно да оцени въздействието, тъй като събитията се развиват ежедневно, но счита, че събитията не оказват значително влияние върху допускането за продължаване на бизнеса.

4. БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Основни цели на Дружеството през 2024 г. ще бъдат:

- ⇒ Инвестиции в цифровизация на бизнес процеси, вътрешна информационна система и информационна сигурност;
- ⇒ Създаване на клиентски портал и изцяло дистанционно подписване на договорите за кредит от клиентите на Дружеството;
- ⇒ Въвеждане на нов кредитен продукт с обезпечение на автомобил;
- ⇒ Продължаване предоставянето на услуги и ноу-хау на свързаното дружество ПРОФИ КРЕДИТ НМК ДООЕЛ Скопие с цел усъвършенстване на процесите и по-добро бизнес развитие на новия пазар;

5. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

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

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 към годишния финансов отчет.

Кредитен риск

Кредитният риск е най-същественият 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 2023 г. са: парични средства и парични еквиваленти в размер на 856 хил. лв. (2022: 712 хил. лв.) и предоставените заеми на клиенти в размер на 38 022 хил. лв. (2022: 35 495 хил. лв.).

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

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 – солидарни длъжници.

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.

7. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ОТ УПРАВИТЕЛИТЕ ОБЩО ПРЕЗ ГОДИНАТА, В Т.Ч. ПО ДОГОВОРИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ И ТРУДОВИ ДОГОВОРИ

	2023	2022
Брой членове	3	3
Начислени възнаграждения	223	268
Други (социално и здравно осигуряване, и др.)	15	15
Общо (в хил. лв.)	238	283

8. УЧАСТИЕ НА УПРАВИТЕЛИТЕ В ДРУГИ ДРУЖЕСТВА

Име	Дружество, в чийто управителни или контролни органи участват лицата
Ярослав Кжищов Чулак	Не участва в други дружества
Светослав Николов	Профидебт България ЕООД
Наталия Лозанова	Не участва в други дружества

Светослав Николов
Управител

24.04.2024 г.

Наталия Лозанова
Управител