



АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРОГНОЗЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.



АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРОГНОЗЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022 ГОДИНА.....	5
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022 ГОДИНА	6
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)	7
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022 ГОДИНА	8
ОСНОВНИ ДОПУСКАНИЯ, ИЗПОЛЗВАНИ ПРИ ИЗГОТВЯНЕ НА ПРОГНОЗНИЯ ФИНАНСОВ	
ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022Г.....	9

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022 ГОДИНА

31 декември 2022

ХИЛ. ЛВ.

Приходи	10 427
Разходи за материали и външни услуги	(1 208)
Разходи за персонала	(2 602)
Разходи за амортизации	(360)
Други разходи за дейността	(727)
Очаквана кредитна загуба за предоставени кредити, нетно	(2 328)
Нетен ефект от продажба на вземания	(800)
Разходи за лихви и други финансови разходи	(1 203)
Печалба преди данъчно облагане	1 199
(Разходи)/ приходи във връзка с данъци върху доходите	(120)
Печалба за периода	1 079

Изготвила:



Юлияна Мутева
Финансов директор

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022 ГОДИНА

	31 декември 2022
	ХИЛ. ЛВ.
АКТИВИ	
Нетекущи активи	
Нематериални активи, машини и оборудване	1 267
Активи с право на ползване	733
	<u>2 000</u>
Текущи активи	
Вземания по предоставени кредити	15 641
Вземания от свързани лица	12
Други текущи активи	169
Предоставени гаранции	109
Парични средства и парични еквиваленти	1 279
	<u>17 210</u>
ОБЩО АКТИВИ	<u>19 210</u>

Изготвил:

Юлияна Мутева
Финансов директор

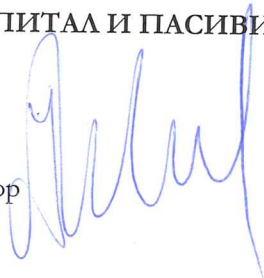


ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	31 декември 2022 ХИЛ. ЛВ.
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ	
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	
Основен капитал	3 498
Премиен резерв от емисия на акции	2 302
Законови резерви	288
Неразпределена печалба	1 971
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	8 059
ПАСИВИ	
Нетекущи пасиви	
Задължения по облигационен заем	2 940
Нетекущи задължения по лизингови договори	499
Нетекущи задължения по получни заеми	1 919
	5 358
Текущи задължения	
Задължения по облигационен заем	1 050
Текущи задължения по лизингови договори	469
Търговски задължения	42
Задължения към персонал и осигурителни предприятия	92
Задължение по продължаващо участие във финансови активи	3 793
Задължения по получени краткосрочни заеми	158
Други задължения	189
	5 793
ОБЩО ПАСИВИ	11 151
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ	19 210

Изготвил:

Юлияна Мутева
Финансов директор



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022 ГОДИНА

31 декември 2022
хил. лв.

Парични потоци от оперативна дейност

Постъпления, свързани с предоставени кредити, вкл. Лихви	22 884
Плащания към кредитополучатели	(21 182)
Плащания към доставчици и постъпления от други клиенти, нетно	(1 096)
Плащания към персонала и осигурителни институции	(2 602)
Плащания за данъци, различни от данъци върху доходите	(156)
Други плащания, нетно	(131)

Нетни парични потоци използвани в оперативна дейност

(2 283)

Парични потоци от финансова дейност

Постъпление свързани с увеличение на капитала	4 000
Постъпления от получени заеми	4 440
Плащания за получени заеми	(4 134)
Плащания за лихви	(714)
Плащания по лизингови договори	(461)
	(87)

Нетни парични потоци от финансова дейност

3 044

Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти

761

Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари

518

Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември

1 279

Изготвил:

Юлияна Мутева
Финансов директор

ОСНОВНИ ДОПУСКАНИЯ, ИЗПОЛЗВАНИ ПРИ ИЗГОТВЯНЕ НА ПРОГНОЗНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022Г.

- Смайл Кредит формира 88% от обемите отпускани заеми;
- 90% от отпусканите заеми са заеми на вноски;
- 10% от отпусканите заеми са със срок до 30 дена (Кредит до заплата);
- Увеличение на средния срок на погасяване на заемите на вноски с до два месеца;
- 90% увеличение на обемите отпускани кредити за периода на 2022г.;
- Нарастване на средната главница на отпусканите кредити на вноски до 30% за периода на 2022;
- Запазване на нивата на процентите на несъбиремост на съответния вид кредитни продукти;
- Увеличение на процента нови клиенти на месечна база;
- Увеличение на разхода за възнаграждения на персонала с до 15%;
- Увеличение на разхода за маркетинг и реклама, съобразено с увеличените обеми на раздадените заеми;
- Увеличение на заемния ресурс (и съответно разхода за лихви) съобразено с предвиденото увеличение на оборотите.