

Прогнозни резултати за периода 2024 – 2028 при условие, че предлагането е успешно

При успешно предлагане и след получаване на лиценз за електронни пари от централна банка в ЕС приходите на дружеството се очаква да нарастнат до 5,985 хиляди лева през 2028. В момента „Пейсера България“ АД работи чрез лиценз за ДЕП на Paysera Litva от Литовската Централна Банка. Съгласно договора с Paysera Litva, „Пейсера България“ АД получава 45% от приходите от основна дейност от български клиенти, а останалите 55% остават за Paysera Litva. Съгласно същия договор след получаване на собствен лиценз за ДЕП „Пейсера България“ АД ще може да получава 88% от приходите от български клиенти, а Paysera Litva ще задържа 12%. Получаването на лиценз за ДЕП ще доведе до значителен ръст на приходите за „Пейсера България“ АД:

Таблица 1: Прогнозен отчет на приходи и разходи на консолидирана основа

<i>ОПР (хиляди лева)</i>	2024	2025	2026	2027	2028
Приходи от финансови услуги - България	994	1,629	2,400	3,473	5,067
Приходи от финансови услуги - Румъния	205	267	347	451	587
Приходи от глобален финансов продукт	4,000	5,000	6,000	7,000	8,000
Групово финансиране	-	20	50	300	500
Други приходи от дейността	175	200	225	250	275
Приходи от лихви	463	2,355	2,551	3,316	4,311
Общо приходи	5,838	9,471	11,573	14,791	18,740
Разходи свързани с финансови услуги - България	2,150	2,400	2,550	2,900	3,260
Разходи свързани с финансови услуги - Румъния	300	350	400	450	500
Разходи за глобален финансов продукт	3,920	4,900	5,880	6,860	7,840
Групово финансиране	200	200	300	350	500
Общо разходи	6,570	7,850	9,130	10,560	12,100
Приходи преди данъци	(732)	1,621	2,443	4,231	6,640
Данък печалба	-	87	250	423	655
Нетна печалба	(732)	1,534	2,193	3,808	5,985

Приходите от лихви и ДЦК се очаква да нарастнат от приходи от суми на клиенти, държани на депозит в сегрегирани сметки в търговски банки. Приходите от финансови услуги в България ще нарастнат поради промяна в начина на разпределяне на тези приходи между „Пейсера България“ АД и Литовското дружество Paysera. Очакваната реализирана загуба за 2024 се дължи на по-високи разходи през годината свързани с получаване на лиценз за електронни пари, предлагане на пазар „BEAM“ и стартиране на бизнес за групово финансиране (Crowd Funding).

Таблица 2: Прогнозен баланс на консолидирана основа

Баланс (хилляди лева)	2024	2025	2026	2027	2028
Пари и парични еквиваленти	1,261	2,774	4,918	8,666	14,595
Други текущи активи	632	711	723	711	766
Общо текущи активи	1,893	3,485	5,641	9,377	15,361
Имоти, машини и съоръжения	1,589	1,589	1,589	1,589	1,589
Дълготрайни нематериални активи	96	95	94	93	92
Нетекущи финансови активи	420	420	400	410	410
Активи по отсрочени данъци	6	-	-	-	-
Общо нетекущи активи	2,111	2,104	2,083	2,092	2,091
Общо активи	4,004	5,589	7,724	11,470	17,452
Основен капитал	930	930	930	930	930
Премии от емисии	83	83	83	83	83
Резерви	2,654	2,654	2,654	2,654	2,654
Натрупани печалби/загуби	(106)	(838)	696	2,889	6,697
Печалба/загуба за годината	(732)	1,534	2,193	3,808	5,985
Общо собствен капитал за Групата	2,828	4,362	6,555	10,363	16,348
Неконтролиращо участие	8	8	8	8	8
Общо собствен капитал	2,836	4,370	6,563	10,371	16,356
Текущи пасиви	615	710	693	668	700
Нетекущи пасиви	553	509	468	431	396
Общо пасиви	1,168	1,219	1,161	1,099	1,096
Общо собствен капитал и пасиви	4,004	5,589	7,724	11,470	17,452

Таблица 3: Прогнозен отчет за паричните потоци на консолидирана основа

Парични потоци (хилляди лева)	2024	2025	2026	2027	2028
Оперативна печалба	(732)	1,621	2,443	4,231	6,640
Данъци	-	87	250	423	655
Промяна на текущите активи	94	79	12	(12)	55
Промяна на текущите пасиви	-	95	(17)	(25)	32
Парични потоци от оперативна дейност	(826)	1,550	2,164	3,795	5,962
Парични потоци от инвестиционна дейност	99	(82)	(60)	(84)	(68)
Постъпления от издадени нови акции	1,989	-	-	-	-
Постъпления от получени заеми	-	-	-	-	-
Плащания на получени заеми	-	44	41	37	34
Парични потоци от финансова дейност	1,989	44	41	37	34
Нетни парични потоци	1,261	1,513	2,144	3,748	5,928
Парични средства в началото на периода	-	1,261	2,774	4,918	8,666
Парични средства в края на периода	1,261	2,774	4,918	8,666	14,595

Прогнозни резултати за периода 2024 – 2028 при условие, че предлагането НЕ е успешно

При условие, че предлагането е неуспешно „Пейсера България“ АД ще разчита на органичен ръст при различните пера в приходната част на отчета за приходи и разходи. „Пейсера България“ АД генерира значителни приходи от обмен на лева в евро и евро в лева. Ако България бъде приета в еврозоната тези приходи за дружеството вече няма да съществуват. Приходите от превалутиране на лев към евро и на евро към лев на „Пейсера България“ АД, които ще бъдат загубени при евентуален преход към /приемане на/ еврото са 212 604.43лв, калкулирани на база приходите през 2023г. и представляват 5,31% от консолидираните приходи на Пейсера България за 2023г. Загубата на този приход е отчетена в прогнозните резултати.

Таблица 4: Прогнозен отчет на приходи и разходи при неуспешно предлагане на консолидирана основа

<i>ОПР (хиляди лева)</i>	2024	2025	2026	2027	2028
Приходи от финансови услуги - България	884	700	910	1,183	1,538
Приходи от финансови услуги - Румъния	205	267	347	451	587
Приходи от глобален финансов продукт	4,000	5,000	6,000	7,000	8,000
Други приходи от дейността	175	200	225	250	275
Приходи от лихви	463	1,204	1,304	1,696	2,205
Общо приходи	5,728	7,371	8,787	10,580	12,604
Разходи свързани с финансови услуги - България	1,100	1,200	1,300	1,400	1,500
Разходи свързани с финансови услуги - Румъния	300	350	400	450	500
Разходи за глобален финансов продукт	3,920	4,900	5,880	6,860	7,840
Общо разходи	5,320	6,450	7,580	8,710	9,840
Приходи преди данъци	408	921	1,207	1,870	2,764
Данък печалба	50	100	126	187	268
Нетна печалба	357	821	1,081	1,683	2,496

Таблица 5: Прогнозен баланс без увеличение на капитала на консолидирана основа

<i>Баланс (хиляди лева)</i>	2024	2025	2026	2027	2028
Пари и парични еквиваленти	362	1,161	2,193	3,817	6,257
Други текущи активи	632	711	723	711	766
Общо текущи активи	994	1,872	2,916	4,528	7,023
Имоти, машини и съоръжения	1,589	1,589	1,589	1,589	1,589
Дълготрайни нематериални активи	96	95	94	93	92
Нетекучи финансови активи	420	420	400	410	410
Активи по отсрочени данъци	6	-	-	-	-
Общо нетекучи активи	2,111	2,104	2,083	2,092	2,091
Общо активи	3,105	3,976	4,999	6,620	9,114
Основен капитал	767	767	767	767	767
Премии от емисии	83	83	83	83	83
Резерви	828	828	828	828	828
Натрупани печалби/загуби	(106)	251	1,072	2,153	3,836
Печалба/загуба за годината	357	821	1,081	1,683	2,496
Общо собствен капитал за Групата	1,929	2,750	3,830	5,514	8,010
Неконтролиращо участие	8	8	8	8	8
Общо собствен капитал	1,937	2,758	3,838	5,522	8,018
Текущи пасиви	615	710	693	668	700
Нетекучи пасиви	553	509	468	431	396
Общо пасиви	1,168	1,219	1,161	1,099	1,096
Общо собствен капитал и пасиви	3,105	3,976	4,999	6,620	9,114

Таблица 6: Прогнозен отчет за паричните потоци без увеличение на капитала на консолидирана основа

<i>Парични потоци (хиляди лева)</i>	2024	2025	2026	2027	2028
Оперативна печалба	408	921	1,207	1,870	2,764
Данъци	50	100	126	187	268
Промяна на текущите активи	94	79	12	(12)	55
Промяна на текущите пасиви	86	95	(17)	(25)	32
Парични потоци от оперативна дейност	349	837	1,052	1,670	2,473
Парични потоци от инвестиционна дейност	(80)	(82)	(60)	(84)	(68)
Постъпления от издадени нови акции	-	-	-	-	-
Постъпления от получени заеми	-	-	-	-	-
Плащания на получени заеми	48	44	41	37	34
Парични потоци от финансова дейност	48	44	41	37	34
Нетни парични потоци	318	799	1,032	1,624	2,440
Парични средства в началото на периода	44	362	1,161	2,193	3,817
Парични средства в края на периода	362	1,161	2,193	3,817	6,257