



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ 2021 ГОДИНА

Настоящият доклад за дейността на „Ай Ти Еф Груп“ АД („Дружеството“ или „Ай Ти Еф“) представя коментар и анализ на финансовия отчет и друга съществена информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството за периода приключващ на 30 юни 2021 г.

Настоящият доклад е съставен в съответствие с изискванията на чл.39 от Закона за счетоводството, чл. 187а от ТЗ, чл.247 от ТЗ, чл. 100н ал.7 ЗППЦК и Приложение № 10.

1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„Ай Ти Еф Груп“ АД е акционерно дружество със седалище и адрес на управление: Република България, София, 1303, р-н Възраждане, бул. Ал. Стамболийски 84-86.

Последната промяна за дружеството е вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 28 октомври 2020 г. Промяната е във връзка с конвертиране на част от акциите от записания капитал на Дружеството.

„Ай Ти Еф Груп“ АД няма регистрирани клонове.

На територията на страната Дружеството има офиси в София, Пловдив, Асеновград, Шумен, Габрово, Русе и Бургас.

1.1. Собственост и управление

Капиталът на Дружеството е в размер на 1 800 000 лв. и е разпределен на 1 800 000 броя акции с номинална стойност от 1 (един) лев всяка както следва:

- 1 800 000 броя налични поименни с право на глас.

Регистрираният капитал е изцяло внесен.

Дружеството не е изкупувало обратно свои акции и няма обратно изкупени собствени акции.

Основните акционери в Дружеството са:

- Аби Капитал ЕООД – 75%;
- Филип Добринов – 21,38%;
- Емил Гълъбов – 3,62%;

Дружеството има едностепенна система на управление. Орган на управление на дружеството е Съвет на директорите. Към 30 юни 2021г. г. Съвета на директорите е със следният състав:

1. Светослав Юрий Ангелов – Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;



МЕЖДУИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
2021 ГОДИНА
ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ

2. Филип Георгиев Добринов - Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
3. Юрий Ангелов Ангелов - член на Съвета на директорите;
4. Донка Иванова Ангелова - член на Съвета на директорите.

Дружеството се представява от двамата изпълнителни директори заедно и поотделно.
Одитният комитет е в състав:

- Виолета Василева
- Анна Иванова
- Даниела Михайлова

Одитният комитет подпомага работата на СД, има роля на лица, натоварени с общо управление, които извършват мониторинг и надзор над вътрешната контролна среда, управлението на риска и системата на финансово отчитане на Дружеството.

На ръководството не е известно членовете на СД да са сключвали договори по чл.240 б от ТЗ през 2021 г.

Няма информация за договорености, в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции от настоящите акционери.

На Дружеството не са известни договорености, действието на които може на някоя следваща дата да доведе до промяна в контрола.

1.2. Предмет и дейност на Дружеството

„Ай Ти Еф Груп“ АД е лицензирана от БНБ, небанкова финансова институция, съгласно чл.3, ал.2. от Закона за кредитните институции (обнародван в Държавен вестник, бр. 59 от 21 юли 2006 г., както последващо е изменян). Дружеството е вписано под рег. номер BGR 00298 в регистъра на БНБ. Основната дейност на Дружеството се състои в отпускането на заеми със средства които не са набрани чрез публично привличане на влогове, или други подлежащи на възстановяване средства.

„Ай Ти Еф Груп“ АД е иновативна финансово - технологична компания с фокус върху осигуряване на бърз и удобен достъп до финансови ресурси чрез използването на високи технологии, въвеждането на автоматизация и оптимизация при всички оперативни процеси.

Клиенти на дружеството са физически лица, дееспособни, с постоянни доходи и добра кредитна история, постоянно пребиващи на територията на Република България.

„Ай Ти Еф Груп“ АД има създадени и успешно оперира два отделни бранда за потребителско кредитиране, които имат различни целеви клиентски групи и са структурирани като различни бизнес модели, а именно:

- Smile Credit– онлайн платформа за кредитиране;
- GetCash - търговска мрежа от 10 офиса – 4 в София и 6 в големи градове на територията на България.



Под бранда Smile Credit Дружеството предоставя кредити под следните продукти:

1. Кредит до заплата с максимален срок до 30 дни за суми от 50 лв. до 500 лв;
2. Кредит на вноски с максимален срок до 12 месеца за суми от 600 лв. до 1,200 лв;
3. Микрокредит на вноски с максимален срок от 6 месеца за суми от 100 до 500лв.

Под бранда Get Cash се предоставят кредитни продукти на вноски за суми от 200 лв. до 5,000лв. и максимален срок от 12 месеца както следва:

1. Седмични вноски;
2. 15 дневна вноски;
3. Месечен кредит
4. Пенсионерски кредит

2. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 30 ЮНИ 2021.

За първите шест месеца от 2021г. Дружеството поддържа стабилни обороти от оперативна дейност. Разработените правила и политики през 2020 във връзка с преодоляване на негативни ефекти от Covid 19 пандемията дават възможност на Дружеството да реагира своевременно в случай нови ограничителни мерки, наложени регулаторно.

2.1. Оперативни акценти за периода и COVID - 19

За месеците от януари до юни включително Дружеството реализира предварително заложените си цели за увеличение на портфейла си, както и за привличането на нови клиенти.

Компанията продължава да прилага стриктна политика на анализ и мониторинг на риска. Проценти на одобрение относно клиенти с доказан нисък рисков профил се запазват, а рискът на новите клиенти се анализира на база нови правила, въведени през 2020г..

Ръководството на дружеството следи на ежедневна база движението на паричните потоци.

Преразглеждат се продуктите, разработват се нови, гъвкави продукти, които да съответстват на нуждите на клиентите в новата икономическа среда, преразглежда се структурата на разходите.

Пандемията, предизвикана от вируса Covid-19 има трайни отражения върху икономическата обстановка.

Финтех секторът и по-специално дейността по предлагане на финансови услуги от разстояние успяха бързо да се адаптират към новите условия. Търсенето на дистанционни финансови услуги се засилява и все повече нараства процентът от населението, което активно използва услуги по електронно банкиране и управление на финансовите си средства. Удобствата (бързина и лесен достъп), които бизнесът предоставя на клиентите са в основата на разширеното търсене на услугите, предлагани от Ай Ти Еф и опосредстват допълнителни възможности за развитие.

2.2. Стратегически акценти

Въпреки създамата се в следствие на пандемията временна несигурност в икономическите очаквания пред Финтех сектора остава не само предимството за по-бърза адаптация, а също и нови възможности за бизнес развитие благодарение на високите технологии и липсата на необходимост от личен контакт с клиентите. Извършването на сделки онлайн става все по-предпочитано и търсено от клиентите и опосредства развитие на нови продукти и услуги.

Ръководството смята, че бизнесът е добре позициониран и разполага с всички необходими ресурси, опит и оперативни възможности за постигане на добри резултати и за достигане на заложените бизнес цели.

2.3. Основни рискове

Ръководството на компания е идентифицирало основните рискове, които са характерни за бизнеса и за бизнес средата в която оперира „Ай Ти Еф Груп“ АД. Всеки риск е оценяван на регулярна база като се преценява доколко той е имал финансово или друго отражение върху дейността на Дружеството.

Дружеството може да не успее да плати по свои задължения. При негативна ситуация, свързана с намалени плащания от клиентите си или вследствие на увеличени разходи, Дружеството може да не бъде в състояние да посрещне безпроблемно всички свои задължения на техния падеж или може да е в състояние да го направи само с цената на драстично по-високи разходи. Възможно е, вследствие на влошаване на икономическите условия и/или липса на ликвидност във финансовата система, Дружеството да не успее да подновява и обслужва заемите си в срок. В краен случай това би могло да доведе до нарушаване на заложените условия по тези заеми, включително тези за спазване на определени финансови съотношения и cross default.

Дружеството може да не успее да събере вземанията си от клиенти изцяло и в срок. Сред основните рискове за Дружеството е неговите клиенти да не бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми (кредитен риск). Такова влошаване на кредитоспособността на клиентите на Дружеството, може да бъде обусловено например от социално-икономически или специфични за клиента фактори, свързани с икономическата ситуация в момента. Така в случай на забавяне на икономиката или рецесия, процентът на редовните плащания по кредитите ще намалее, а нивата на обезценка ще се повишат значително. Намаляването на кредитоспособността и повишените нива на обезценка влияят на рентабилността, броя на клиентите, покриващи изискванията за вземане на нови заеми, и ангажираността на служителите и агентите и в крайна сметка биха могли да окажат съществено неблагоприятно въздействие върху бизнеса, приходите и финансовото състояние на Дружеството.

Дейността на Дружеството е концентрирана в един сектор и е зависима от неговото представяне. Дейността на Дружеството е фокусирана почти изцяло в небанковия финансов сектор и по-специално в областта на бързите кредити. Това позволява трупането на значителна експертиза и ефективност чрез икономии от мащаба, но ограничава гъвкавостта при неблагоприятно представяне на сектора. В случай че небанковият финансов сектор се представя неблагоприятно, това може да има значителен негативен ефект върху дейността и бъдещите финансови резултати на „Ай Ти Еф Груп“.

Рискове свързани с конкурентната среда. Дружеството осъществява дейността си в сектор с интензивна конкуренция както от местни компании, така и от компании с международно присъствие,

както офлайн, така и онлайн. Освен независимите компании, банковите и лизинговите компании също създават свои подразделения за потребителско кредитиране. Ако някои от тези конкуренти работят при

по-ниски оперативни или финансови разходи, те могат да предложат по-благоприятни условия за клиентите и/или по-подходящи продукти за клиентите и по този начин да принудят Дружеството също да преразгледа условията си, което ще доведе до влошаване на резултатите му. Увеличаването на конкуренцията може да намали пазарния дял, да доведе до увеличаване на разходите за привличане и задържане на клиенти, намаляване на отпуснатите кредити, по-голям натиск върху разходите на Дружеството за персонал, по-ниски приходи и по-ниска рентабилност.

Прилаганите методи за анализ на клиентите могат да се окажат неефективни. Правилната оценка на кредитоспособността на клиентите на Дружеството е от ключово значение за неговата рентабилност и платежоспособност. Въпреки множеството предварителни тестове и оценки и въпреки дългогодишния опит на Дружеството, използваните методи и анализи могат да се окажат неефективни и оценката на кредитоспособността на клиентите да е неправилна. Всичко това може съществено и неблагоприятно да повлияят на резултатите от операциите и финансовото състояние на Дружеството.

Интензивна регулация. Небанковият финансов сектор, особено в частта му бързи потребителски кредити, е силно регулиран както на национално, така и на европейско ниво. Това от една страна позволява по-голяма защита за крайният потребител на този вид продукти. От друга страна, прекомерната регулация намалява конкурентоспособността на участниците в сектора спрямо нововъзникващи и слабо регулирани или изцяло неурегулирани бизнес модели и организации. Общия годишен размер на разходите (ГПР) по отношение на потребителските заеми, отпуснани от Дружеството, е по-висок, отколкото при заемите, предоставяни от търговските банки, което отразява по-високия риск при отпускане на този кредити. Въпреки това, под натиск на различни политически, лобистки и обществени групи, е възможно чрез законови или подзаконовни регулации, да бъдат наложени нови или допълнителни ограничения върху размера на лихвените проценти, общите разходи по кредита, ГПР или други видове ограничения на разходите по кредита. Това може да доведе до сериозен спад на приходите на участниците във сектора, а оттам – до по-лоши финансови резултати.

Риск от срив в използваните от Дружеството технологии. Способността на Дружеството да проучва и следи текущото състояние на клиентите и вземанията си от тях, да поддържа вътрешен финансов и оперативен контрол, да следи и управлява рисковите си експозиции, както и да осигурява висококачествено обслужване на клиентите си зависи от непрекъснатата и ефективна работа на неговите информационни и комуникационни системи и тяхната безпроблемна работа, включително в извънредни ситуации. Възможен е срив в дейността на тези системи в резултат от неадекватни вътрешни контролни процеси и системи за защита, човешка грешка, измама или външни събития, които прекъсват нормалните бизнес операции. Евентуалното прекъсване или отказът на информационните и други системи на Дружеството може да наруши способността му да предостави ефективно услугите си, да навреди на репутацията му, включително върху способността му да събира вноските от клиенти, да привлича нови и да задържа съществуващи клиенти. Освен това, евентуалната загуба на дадена клиентска база данни би довела до значителни разходи на време и средства за възстановяването ѝ, което би имало съществен неблагоприятен ефект върху дейността и финансовото състояние на Дружеството.

Привличането и задържането на квалифицирани кадри е предизвикателство. Загубата на ключов персонал или на значителен брой таланти служители, както и невъзможността за

привличане, задържане и мотивиране на агенти, оперативни мениджъри и служители, необходими за продължаване и разширяване на дейността на Дружеството, може да има съществено неблагоприятно въздействие върху неговия бизнес, перспективите за растеж, резултатите от операциите и финансовото състояние.

Оперативен риск. Дружеството е изложено на риск от загуби или непредвидени разходи, свързани с неправилни или неработещи вътрешни процеси, човешки грешки, външни обстоятелства, административни или деловодни грешки, нарушения на дейността, измами, неразрешени транзакции и нанесени щети на активи. Всяко неустановяване или некоригиране на оперативен риск от системата за управление на риска може да има съществен неблагоприятен ефект върху дейността и репутацията на Емитента, а оттам - и върху резултатите от дейността му.

Ефекти от пандемията от Covid 19 и свързаната с него икономическа криза. В настоящия момент в почти всички региони на света е широко разпространена глобалната пандемия от тежък остър респираторен синдром Covid-19, причинен от коронавируса SARS-CoV-2. Продължаващата пандемия на Covid-19 може да имат значителен неблагоприятен ефект върху дейността на Дружеството. Първо, разпространението на заболяването сред служителите на Дружеството, както и всяка карантина, засягаща служителите, може да намали възможността те да изпълняват своята работа. Второ, евентуални заразявания или карантини ще засегнат възможността клиентите на Дружеството да извършат операции в неговите офиси, което ще повлияе неблагоприятно върху отпускането на кредити офлайн. Не на последно място, продължаването на карантинните мерки ще повлияят върху способността на клиентите да връщат заемите си, ако в резултат на това доходите на домакинството им са значително намалени.

В допълнение към горното, дейността на Дружеството ще бъде повлияна негативно от по-широкия макроикономически ефект на продължаващата пандемия на Covid-19. Влошаването на икономическите условия в световен мащаб и в България, вероятно ще доведе до спад в доверието на бизнеса и потребителите, много по-висока безработица, спад на разполагаемия доход на домакинствата, намаление на стойността на реалните и финансовите активи и нарастване на неплащанията и междуфирмената задлъжнелост. От друга страна, активните правителствени мерки за ограничаване на икономическите и социални щети от пандемията могат да доведат до законови изисквания за разсрочване на лихви и други компоненти на оскъпяването при закъснение на плащане от страна на клиент или дори до налагане на временен мораториум върху плащанията на лихви и главници по кредити.

Пандемията, предизвикана от вируса Covid-19 има трайни отражения върху икономическата обстановка. Финтех секторът и по-специално дейност по предлагане на финансови услуги като цяло успяха бързо да се адаптират към новите условия. Търсенето на дистанционни финансови услуги се засилява и все повече нараства процентът от населението, което активно използва услуги по електронно банкиране и управление на финансовите си средства. Удобствата (бързина и лесен достъп), които бизнесът предоставя на клиентите са в основата на разширеното търсене на услугите, предлагани от Ай Ти Еф и опосредстват допълнителни възможности за развитие.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството ръководството очаква, че Дружеството има достатъчно активи и възможност, за да



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
2021 ГОДИНА
ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ

продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действашо предприятие при изготвянето на годишния финансов отчет.

Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите на прогнозиране на финансовите пазари и за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се

определят адекватни цени на продуктите на дружеството, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо под прякото ръководство на Съвета на директорите и финансово отговорните лица в Дружеството.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

А. Пазарни рискове

Дружеството не е изложено на пазарен риск, при който справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти могат да варират заради промени в пазарните цени.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, защото разплащанията във валута към доставчици се извършват в евро, чийто курс е фиксиран. Дружеството не поддържа банкови сметки в чужда валута.

Б. Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, при който клиентите на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми.

Основните принципи при управлението на кредитния риск на Дружеството са предвидени в неговата кредитна политика и свързаните с това процедури. Същите се анализират текущо и се прилагат или променят при необходимост. Основното звено, което определя и/или променя политиката е Съветът на директорите.

Съветът на директорите определя и одобрява рисковия профил на новите кредитни продукти и въвеждането на параметри, използвани за оценка на потенциални клиенти за определянето на вероятността клиентът да изплати своя кредит.

Управлението на кредитния риск е свързано с поставяне на лимити, свързани с един кредитополучател, група кредитополучател, географска единица и други категории на портфейлна диверсификация.

В измерването на кредитния риск се разглеждат три основни компонента:



МЕЖДУНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
2021 ГОДИНА
ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ

вероятността за неизпълнение на задълженията на клиента по договорените параметри на база исторически данни (за традиционни клиенти кредитополучатели)

текущата експозиция към клиента и нейното вероятно бъдещо развитие, от които произлиза възможно неизпълнение на задълженията му;

вероятния процент на възстановяване на неизплатените задължения;

Извън изброените три основни компонента, Съветът на директорите следи среден коефициент на неплатени кредити определен на база исторически данни от създаване на дружеството до настоящия момент, по различните групи кредити (кредит до заплатата, кредит на вноски).

Максимална експозиция на кредитен риск по позиции от отчета за финансовото състояние е:

	<i>30 юни 2021</i>	<i>31 декември 2020</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Парични средства и парични еквиваленти	310	294
Предоставени кредити на клиенти	10 063	9 536
Други текущи активи	347	121
	10 720	9 951

В горната таблица е представена експозицията на кредитен риск на Дружеството към 30 юни 2021 и 31 декември 2020 г. За балансовите активи, експозицията на кредитен риск представена в таблицата се базира на нетната балансова сума, както е отчетена в отчета за финансовото състояние към съответния период.

Ръководството на Дружеството счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезценявани или са с настъпил падеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с добра кредитна оценка.

Кредитния риск относно пари и парични еквиваленти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

Дружеството редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск.



МЕЖДУНАРОДЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
2021 ГОДИНА
ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ

В условията на Covid-19 пандемията Дружеството е предприело и допълнителни мерки във връзка с ограничаване на кредитния риск и минимизиране на евентуални негативни ефекти върху бизнеса като цяло.

За Дружеството е от значение да бъде социално отговорно и да даде възможност на своите клиенти да се справят по успешен начин с финансовите си задължения. В тази връзка Дружеството е разработило политика за преговаряне на задължения, която дава възможност за разсрочване на текущи задължения в рамките на разумен срок. Политиката е в сила от 28 Април 2020г. Дружеството следи редовно ефекта от прилагането на политиката за преговаряне и извършва мониторинг на индивидуално ниво на клиенти с преговорени заеми.

Б. Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация Дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от счетоводен отдел, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по финансовите си задължения, както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди – ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30 дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно.

При оценяването и управлението на ликвидния риск Дружеството отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално наличните парични средства и краткосрочните вземания от клиенти. Наличните парични ресурси и краткосрочните вземания от клиенти не надвишават текущите нужди от изходящ паричен поток.

Влошаването на икономическите условия, причинено от пандемията Covid – 19 води до риск от спад на доходите на домакинствата и затруднения при текущото погасяване на техните финансови задължения. За целите на поддържането на разумни нива на ликвидност и за избягване на ситуация, в която нивото на събираемост на вземанията на Дружеството да намалее значително Дружеството следи ликвидността в месеците на ограничителни мерки на ежедневна база и поддържа разумни нива на парични наличности, така че да има възможност да покрива текущо оперативните си задължения.

Дружеството е разработило подходящи процедури по събиране на вземания и следи ранни индикатори, даващи възможност за прецизно прогнозиране на бъдещи входящи парични потоци.

Средствата на дългосрочните ликвидни нужди се осигуряват чрез заеми и парични средства от оперативната дейност на Дружеството.

Към 30 юни 2021 г. падежите на договорените задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

МЕЖДУДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
2021 ГОДИНА
ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ



30 юни 2021 г.	До 6 месеца	Между 6 и 12 месеца	От 1 до 5 години
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Свързани лица	50		296
Задължения по получени заеми	258	580	1 623
Задължения по лизингови договори	72	-	147
Задължения по облигационен заем	62	-	4 927
Търговски задължения	127	-	-
Задължения за данъци и осигуровки	290	-	
Задължения към персонала	45	108	
ОБЩО	904	688	6 993

Риск от промяна на лихвените проценти

Паричните потоци, свързани с риска от промяна на лихвените проценти детерминират рискът, при който бъдещите парични потоци на финансовите активи ще варират поради промяна на пазарните нива на лихвените проценти. За дружеството този риск е контролиран поради поддържаните по-високи цени на предоставяния кредитен ресурс, характерен за този вид кредитиране на физически лица. Дружеството не прилага политика за променливи лихвени проценти при получаването и предоставянето на заеми.

Г. Управление на капиталовия риск

Целта на дружеството с управлението на капитала е да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие, за да може да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на собственика в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитал.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала, като следи коефициент на задължнялост, представляващ съотношение между нетен дълг (разлика между заемните и паричните средства) и общия капитал на Дружеството.

Коефициентът на задлъжнялост е както следва по години:

	<i>30 юни 2021</i>	<i>31 декември 2020</i>
	<i>хиЛ. лв.</i>	<i>хиЛ. лв.</i>
Общ дългов капитал	7 917	7 705
Намален с парични средства и парични еквиваленти	(310)	(294)
Нетен дългов капитал	7 607	7 411
Общо собствен капитал	3 445	3 289
Коефициент на задлъжнялост	2.21	2.25

3. ФИНАНСОВИ ДАННИ И ПОКАЗАТЕЛИ

3.1. Приходи

Предвид дейността на Дружеството, оперативните му приходи произтичат от получени лихви, такси по предоставени кредити и неустойки, както и реинтегрирани провизии от обезценки.

	2021	Дял	2020	Дял
	хиЛ. лева	%	хиЛ. лева	%
Приходи от лихви	508	17%	561	18%
Наказателни такси за просрочия	323	11%	333	10%
Неустойки	2 060	71%	2 281	72%
Други	4	1%	2	-
Общо оперативни приходи	2 895		3 177	100%

Няма промяна в структурата на приходите. Приходите на Дружеството са формирани изцяло от дейността му по кредитиране. Дружеството оперира изцяло на българския пазар.

3.2. Оперативни разходи

	2021	Дял	2020	Дял
	хил. лева	%	хил. лева	%
1. Разходи за материали	12	1%	16	1%
2. Разходи за външни услуги	313	13%	287	12%
3. Разходи за амортизации	163	7%	174	7%
4. Разходи за възнаграждения	1 055	44%	1 036	44%
5. Разходи за осигуровки	114	5%	116	5%
6. Други разходи	104	4%	160	7%
7. Обезценка на активи	620	26%	553	24%
Общо оперативни разходи	2 381	100%	2 342	100%
Финансови разходи				
8. Разходи за лихви	336	94%	377	92%
9. Други разходи по финансови операции	22	6%	34	8%
Общо финансови разходи	358	100%	411	100%

Разходите за възнаграждения и осигуровки на персонала формират около 44% от общите оперативни разходи на Дружеството.

3.3. Резултат за текущия период

	2021	2020
	хил. лева	хил. лева
Приходи от лихви	508	561
Разходи за лихви	(336)	(377)
Нетен доход от лихви	172	184
Други приходи от дейността	2 387	2 616
Загуба от обезценки и ефект от продажба на вземания	(620)	(553)
Други оперативни разходи	(1 761)	(1 789)
Печалба за периода	156	424
ЕБИТ	492	801
ЕБИТДА	655	975

3.4 Структура на активи и пасиви

Структура на активите

	2021 хил. лева	Дял %	2020 хил. лева	Дял %
Нетекущи активи				
Нетекущи активи				
Програмни продукти	873	7,26%	945	8,31%
Стопански инвентар	7	0,06%	12	0,11%
Компютърна техника	12	0,10%	8	0,07%
Разходи за придобиване на ДНА	203	1,69%	150	1,32%
Активи с право на ползване	206	1,71%	292	2,57%
Активи по отсрочени данъци	9	0,07%	9	0,08%
	1 310		1 416	
Текущи активи				
Вземания по кредити	10 063	83,65%	9 536	83,89%
Вземания от свързани лица	69	0,57%	45	0,40%
Търговски вземания	156	1,30%	9	0,08%
Други текущи активи	80	0,67%	25	0,22%
Предоставени гаранции	42	0,35%	42	0,37%
Парични средства и парични еквиваленти	310	2,58%	294	2,59%

Изменението на активите спрямо предходен период е представена в таблицата по-долу:

Изменение на активите:

	2021 хил. лева	2020 хил. лева	Изменение хил. лева
Нетекущи активи			
Програмни продукти	873	945	(72)
Стопански инвентар	7	12	(5)
Компютърна техника	12	8	4
Разходи за придобиване на ДНА	203	150	53
Активи с право на ползване	206	292	(86)
Активи по отсрочени данъци	9	9	-
Текущи активи			0

МЕЖДУДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
2021 ГОДИНА
ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ

Вземания по кредити	10 063	9 536	527
Вземания от свързани лица	69	45	24
Търговски вземания	156	9	147
Други текущи активи	80	25	55
Предоставени гаранции	42	42	0
Парични средства и парични еквиваленти	310	294	16

Структура на собствения капитал

Структура на капитала	2021		2020	
	хил. лева		хил. лева	
				Дял %
СОБСТВЕН КАПИТАЛ				
Основен капитал	1 800	14,96%	1 800	15,84%
Законови резерви	167	1,39%	167	1,47%
Неразпределена печалба	1 478	12,29%	1 322	11,63%
Нетекущи пасиви	6 993	58,13%	6 994	61,53%
Текущи задължения	1 592	13,23%	1 084	9,54%
ОБЩО ПАСИВИ	8 585	71,36%	8 078	71,07%
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ	12 030	100,00%	11 367	100,00%

Изменението в структурата на собствения капитал и пасивите спрямо предходния период е показано в таблицата по-долу:

	2021		2020		Изменение хил. лева
	хил. лева		хил. лева		
Основен капитал	1 800		1 800		-
Законови резерви	167		167		-
Натрупана печалба	1 478		1 322		156
Общо собствен капитал	3 445		3 289		156
Дългосрочни задължения		финансови			
Дългосрочни задължения	6 993		6 994		(1)
Краткосрочни задължения		финансови			
Краткосрочни задължения	924		791		133
Други краткосрочни пасиви	668		293		375
Общо пасиви	8 585		8 078		507

Ай Ти Еф обслужва редовно всичките си задължения по финансови заеми. За периода не са били налице заплахи от невъзможност за обслужване на задължения и необходимост от предприемане на мерки за отстраняването им.

Основните финансови показатели, които Дружеството следи са:

Коефициенти	за	2021	2020
рентабилност			
ROR		5%	13%
ROA		1%	4%
ROE		5%	13%

Коефициенти	за	2021	2020
ликвидност			
Обща ликвидност		6,73	9,18
Бърза ликвидност		0,19	0,72

За периода в Дружеството не са отразени извънбалансови сделки.

За разглеждания период Дружеството не е издавало нова емисия ценни книжа.

4. СВЪРЗАНИ ЛИЦА И КЛЮЧОВ УПРАВЛЕНСКИ ПЕРСОНАЛ

Ключовият управленски персонал на Дружеството към 30 юни 2021 г. е определен в състав, както следва:

1. Светослав Юрий Ангелов – изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
2. Филип Георгиев Добринов - изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
3. Юрий Ангелов Ангелов – член на Съвета на директорите;
4. Донка Иванова Ангелова - член на Съвета на директорите;

Разходите за възнаграждения и осигуровки на ключовия управленски персонал за периода, приключващ на 30 юни 2021г. са в размер са 253 хил. лв.

Членовете на Съвета на директорите и изпълнителните директори не са получавали непарични възнаграждения.

Свързаните лица на дружеството са:

Собственици:

АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	75%
Филип Георгиев Добринов		21,38%

МЕЖДУИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
2021 ГОДИНА
ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ



	Емил Борисов Гълъбов		3,62%
Собственици на капитала на Дружеството	Анастасия Благовестова Гребенарова-Желева акционер до 30.07.2020 г.		
	Мария Евгениева Желева - акционер до 30.07.2020 г		
	Полина Евгениева Желева - акционер до 30.07.2020г		
Дружества под общ контрол:			
	СЕМ ХОЛД ЕООД	200445721	
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	
	ДЕЛТА КОМ ГРУП КДА	202035774	
Дружества под общ контрол	ДЕЛТА КОМ ХОЛДИНГ ГРУП ООД	831671674	
	А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД	203704022	
	ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553	
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165	
	ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	Светослав Ангелов - Управител
	СЕМ ХОЛД ЕООД	200445721	Светослав Ангелов - Управител
	А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД	203704022	Светослав Ангелов - Управител
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650	Светослав Ангелов - Управител
Дружества, в управлението на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242	Светослав Ангелов - Управител
	ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152	Светослав Ангелов - Управител
	ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	204829192	Светослав Ангелов - представяващ и член на СД
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	Светослав Ангелов - Управител
	КИЗМЕТИ АД	201653351	Светослав Ангелов - представяващ и член на СД, Юрий Ангелов е член на СД
	РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036	Светослав Ангелов и Юрий Ангелов - членове на СД
	ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139	Светослав Ангелов - Управител
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165	Светослав Ангелов - Управител

МЕЖДУНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
2021 ГОДИНА
ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ



	ДЕЛТА ЕС - 2 ЕООД	121416309		Юрий Ангелов е Управител
	ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611		Юрий Ангелов е Управител
	АРМСНАБ АД	121333685		Юрий Ангелов е член на СД
	МЕРКА КОНСУЛТ ЕООД	204825913		Мария Желева – Управител
	МАКСИМОР ЕООД	201711477		Полина Желева - Управител
	ДЕВАУЕЪР АД	205564302		Филип Добринов - представляващ и член на СД
	ФЕТБОЙ ООД	205318927		Филип Добринов -Управител
	ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142		Филип Добринов – Управител Светослав Ангелов - Управител
	ТЕРРА АЛТЕРА ЕООД	203269399		Донка Ангелова - Управител
Дружества, в капитала на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	АРТ МЕДИЯ ООД	104693439	8,60%	Светослав Ангелов - съдружник
	СЕМ ХОЛД ЕООД	200445721		Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	СИМБАЛИ ГРУП ООД	175043714	50,00%	Светослав Ангелов - съдружник
	А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД	203704022		Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	БИ УЪРКС ЕООД	131248077		Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	ДЕЛТА КОМ ХОЛДИНГ ГРУП ООД	831671674	95,24%	Светослав Ангелов - съдружник
			4,76%	Юрий Ангелов - съдружник
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650		Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152	50,00%	Светослав Ангелов - съдружник
	ИКСЕПШЪНЪЛ ТРИУМФ ООД	203509245	30,00%	Светослав Ангелов - съдружник
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683		Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165	50,00%	Светослав Ангелов - съдружник
	ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611		Юрий Ангелов - едноличен собственик на капитала

МЕЖДУИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
2021 ГОДИНА
ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ



ФЕТБОЙ ООД	205318927	33.33%	Филип Добринов - съдружник
ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142	75%	Аби Капитал ЕООД
		25%	Филип Добринов
ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574	75%	Аби Капитал ЕООД
		25%	Филип Добринов
СМАЙЛКРЕДИТ ООД	202946528	75%	Аби Капитал ЕООД
		25%	Филип Добринов
ТЕРРА АЛТЕРА ЕООД	203269399		Донка Ангелова – едноличен собственик на капитала
ДЕЛТА ЕНТЪРТЕЙНМЪНТ ЕООД	131273507		Донка Ангелова – едноличен собственик на капитала
МЕСТА ГАЗ АД	131388192	50%	Юрий Ангелов – собственик на 50% от капитала;

- Други:

Ключов управленски персонал на Дружеството

Светослав Юрий Ангелов	Изпълнителен директор и член на СД
Филип Георгиев Добринов	Изпълнителен директор и член на СД
Юрий Ангелов Ангелов	Член на СД
Донка Иванова Ангелова	Член на СД

- Всички служители на трудов договор;

През периода дружеството е осъществявало сделки със следните свързани лица:

Вид на свързаност

Светослав Ангелов	Акционер, член на СД, Изп. Директор
Юрий Ангелов	Член на СД
Филип Добринов	Акционер, член на СД, Изп.директор
Донка Ангелова	Член на СД

А Инвестмънт ЕООД

Собственост на Акционер, ключов управленски персонал

Други свързани лица

Служители на трудов договор

5. БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Фокусът на компанията е съсредоточен върху развитието на онлайн бизнес модела, въвеждането на иновации, автоматизация и оптимизация при всички оперативни процеси.

Новосъздадените условия в следствие на Covid – 19 пандемията допълнително опосредстват нови бизнес възможности за Дружеството базирани на дистанционната връзка с клиента, използването на високите технологии и очакванията за повишено търсене на гъвкави финансови продукти, подходящо адаптирани към различните групи клиенти.

През 2021 г Дружеството предвижда допълнителен ръст на кредитния портфейл и пазарния дял в България на своя онлайн бранд – Smile Credit. Търговската мрежа на GetCash е със стабилни позиции на пазари и ще продължи да поддържа добър темп на оперативна работа.

Дружеството е изготвило прогноза за следващите три години както следва:

	2021 хил.лева	2022 хил.лева	2023 хил. лева
Приходи	7 381	8 333	10 147
Разходи за външни услуги	(671)	(688)	(705)
Разходи за персонала	(2 333)	(2 379)	(2 427)
Амортизации	(362)	(362)	(362)
Разходи за обезценка на финансови активи	(1 845)	(2 250)	(2 740)
Разходи за лихви	(762)	(750)	(674)
Разходи за банкови такси	(57)	(63)	(63)
Резултат преди данъци	1 019	1 502	2 830

6. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНО ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Предметът на дейност на дружеството не предполага действия в областта на научно изследователската дейност.

През 2019г. Дружеството имплементира, изцяло нова, вътрешно разработена софтуерна система за администриране на оперативните си процеси свързани с дейностите по кредитиране. За създаването и изграждането на платформата дружеството има формиран специален ИТ екип.

Платформата позволява значително по- висока степен на автоматизация на бизнес процесите и много по-кратки срокове за отпускане на кредити. Благодарение на така създадената платформата

Дружеството значително увеличава обема на отпусканите кредити без да ангажира допълнителен човешки ресурс.

Скоростта на операциите е основен фактор във бизнеса на компанията. Новата ИТ система подобри значително автоматизацията при всички оперативни процеси включително и на ниво финансово отчитане.

7. ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Ръководството потвърждава, че са приложени последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на междинния финансов отчет към 30 юни 2021 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Ръководството потвърждава, че финансовият отчет е изготвен на принципа „действащо предприятие”, както и че при изготвянето на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на дружеството за изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено.

22 юли 2021

Изпълнителни директори:

Светослав Ангелов

Филип Добринов

