

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 ГОДИНА**

Настоящият междинен 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 септември 2022 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. 4,7 и 8 ЗППЦК.

**1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО**

„Ай Ти Еф Груп“ АД е акционерно дружество със седалище и адрес на управление: Република България, София, 1164 , р-н Лозенец, ул. Сребърна 16, офис сграда Парк лайн.

Дружеството е вписано в Търговски регистър с ЕИК 202255877 и в регистъра на БНБ на небанковите финансови институции в съответствие със Закона за кредитните институции.

Последната промяна за дружеството е вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 16 декември 2021 г. Промяната е във връзка с вписане на настоящите седалище и адрес на управление.

„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. Всички акции са налични, поименни и 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 септември 2022г. Съвета на директорите е със следният състав:

1. Светослав Юрий Ангелов – Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
2. Филип Георгиев Добринов - Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

3. Юрий Ангелов Ангелов - член на Съвета на директорите;
4. Донка Иванова Ангелова - член на Съвета на директорите.

Дружеството се представлява от двамата изпълнителни директори заедно и поотделно.  
Дружеството има одитен комитет 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.

Към 30 септември 2022 г. персоналът в дружеството е 55 служители по трудов договор (2021: 55 служители).

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 влагове, 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 пребиваващи 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 24 месеца за суми от 200 лв. до 5,000 лв;

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

1. Седмични вноски;

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

2. 15 дневна вноска;
3. Месечен кредит
4. Пенсионерски кредит

**2. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА ПЕРИОДА, ПРИКАЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2022Г.**

За периода до 30 септември 2022 Ай Ти Еф показва сериозен ръст на отпуснатите заеми. Финансовият резултат за деветмесечието нараства 6 пъти в сравнение с предходния период. След успешното преодоляване на ефектите от пандемията и благодарение на технологичните възможности на бизнеса и адаптираните риск политики Дружеството увеличава клиентската си база и работи в посока подобряване на качеството на портфейла си. Фокусът продължава да бъде подобряване и допълнителна автоматизация на оперативните процеси и поддържането на добра клинетска база от лоялни клинети. Компанията въвежда нови характеристики на продуктите, насочени към по-доброто покриване на нуждите на по-широва таргет група от клинети.

**2.1. Оперативни акценти за периода и COVID - 19**

Въпреки, че последните няколко отчетни периода бяха силно повлияни от икономическите промени и процеси, предизвикани от глобалната пандемия на корона вирус Covid-19 Финтех секторът като цяло е един от секторите, които успяха бързо да се възстановят от първоначалната стагнация.

През 2019г. Ай Ти Еф Груп АД успешното реализиране на емисия корпоративни облигации дава възможност за увеличение на пазрания дял в сегмента на потребителското кредитиране.

Компанията започва 2020г. с високи обороти и разработена програма за растеж. В следствие на разразилата се пандемия от коронавирус Covid-19 от март месец 2020г. се налага адаптиране на програмата си за развитие. Добрите ликвидни позиции позволяват да бъде приложена нова, адекватна на икономическата обстановка, риск политика, която да осигури запазване на добри обороти в кредитирането, въпреки временното намаление в събирамостта на вземания и пропуснатите ползи от допълнителни такси при просрочия, които са част от правителствено наложените мерки с цел ограничаване на негативните последици върху населението. Ай Ти Еф предприема и допълнителни мерки и значително ограничава разходите си. Компанията минава изцяло към дистанционна работа в отдалечена среда.

Цялостната политика на ръководството и мениджмънта на паричните потоци допринасят Ай Ти Еф да започне възстановяване на бизнес оборотите бързо, още към средата на 2020г.

Ефектите от пандемията имат своето отражение и през 2021г. Въпреки нараствналото търсене на дистанционни финансови услуги, както бизнесът, така и потребителите адаптират своето поведение поради създадата се несигурност в икономическите очаквания. „Ай Ти Еф Груп“ АД стартира 2021г. с консервативен подход поради икономическата несигурност свързана с пандемията Covid-19, но с ясно изразена посока на поетапно увеличаване на обемите на раздавани кредити.

В края на 2021г. и Дружеството започва постепенно увеличение на оборотите.

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

За деветте месеца на 2022 компанията отбелязва сериозен ръст, привличат се нови клиенти, разработват се нови, гъвкави продукти и програми за лоялни клиенти. Приходите за периода нарастват с над 55% спрямо сравнимия период от 2021г.

Сумите са в хил.lv.	30.09.2022	2021	2020	2019
Приходи	7 241	6 068	6 493	5 136

В настоящия момент в почти всички региони на света все още се разпространява глобалната пандемия от коронавирус Covid-19. Въпреки, тенденцията към намаляване на силата на разпространение, пандемията все още може да има значителен неблагоприятен ефект върху дейността на Дружеството. Последиците за дружеството биха се изразявали в невъзможност на клиентите да погасяват навреме и/или изцяло кредитите си.

„Ай Ти Еф Груп“ АД има възможност бързо да се адаптира отново към работа в нова, основно виртуална среда.

Към датата на изготвяне на настоящия доклад 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 очаква, че Дружеството има достатъчно активи и възможност, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на годишния финансов отчет.

## 2.2. Стратегически акценти

Въпреки създадата се в следствие на пандемията временна несигурност в икономическите очаквания пред Фингех 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.

Дългосрочната цел на Компанията е заемане на по – голям дял на българския пазар.

## 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

## МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

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 повишението 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 онлайн, 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.

**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. Общийт годишен размер на разходите (ГПР) по отношение на потребителските заеми, отпускати от Дружеството, е по-висок, отколкото при заемите, предоставяни от търговските банки, което отразява по-високия риск при отпускане на тези кредити. Въпреки това, под натиск на различни политически, лобистки и обществени групи, е възможно чрез законови или подзаконови регулатации, 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

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

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 предоставя 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 и, 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 талантливи 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 рисък.** Дружеството е изложено на рисък 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 рисък 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.***

Дейността на Дружеството ще бъде повлияна негативно от по-широкия макроикономически ефект в случай на продължаваща 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 повисока безработица, спад на разполагаемия доход на домакинствата, намаление на стойността на реалните и финансовите активи и нарастване на неплащанията и междуфирмената задължност

### **Финансовия риск**

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци.

	<i>30 септември 2022</i>	<i>31 декември 2021</i>
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
<b>Кредити и вземания в т.ч.</b>	<b>15,503</b>	<b>11,004</b>
Предоставени кредити	15,260	10,589
Вземания по предоставени средства на свързани лица	12	54
Други вземания	231	361
<b>Парични средства и парични еквиваленти</b>	<b>855</b>	<b>518</b>
<b>Общо</b>	<b>16,358</b>	<b>11,522</b>
 <b>Финансови пасиви в т.ч.</b>	 <b>10,474</b>	 <b>9,522</b>
Задължения по облигационен заем	4,619	5,003
Задължения към несвързани лица	4,026	3,331
Задължения към свързани лица	933	390
Лизинг	830	673
Търговски задължения	66	125
<b>Други финансови пасиви</b>	<b>3,817</b>	<b>877</b>
	14,291	10,399

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.

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

**A. Пазарени 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.

**B. 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 потенциали 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:

- 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;
- вероятният 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 заплата, кредит на вноски).

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

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

	<i>30 септември 2022</i>	<i>31 декември 2021</i>
	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>
Парични средства и парични еквиваленти	855	518
Предоставени кредити на клиенти	15,260	10,589
Други текущи активи	243	415
	<b>16,385</b>	<b>11,522</b>

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 рисък 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 рисък. Просочените кредити се групират в групи фази на база на дни просрочия.

*30 септември 2022*

	<b>Фаза 1</b>	<b>Фаза 2</b>	<b>Фаза 3</b>	<b>Общо</b>
	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>
Брутна балансова стойност	4,904	5,740	6,841	17,485
Загуба от обезценка	(36)	(46)	(2,220)	(2,302)
<b>Нетна стойност</b>	<b>4,868</b>	<b>5,694</b>	<b>4,621</b>	<b>15,183</b>

*31 декември 2021*

	<b>Фаза 1</b>	<b>Фаза 2</b>	<b>Фаза 3</b>	<b>Общо</b>
	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>
Брутна балансова стойност	3,029	2,923	5,264	11 216
Загуба от обезценка (преизчислена)	(20)	(20)	(666)	(706)
<b>Нетна стойност</b>	<b>3,009</b>	<b>2,903</b>	<b>4,598</b>	<b>10,510</b>

**Качество на кредитния портфейл за съдебни вземания**

*30 септември 2022*

	<b>Фаза 1</b>	<b>Фаза 2</b>	<b>Фаза 3</b>	<b>Общо</b>
	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>
Брутна балансова стойност	-	-	1,018	1,018
Загуба от обезценка	-	-	(941)	(941)
<b>Нетна стойност</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77</b>	<b>77</b>

*30 септември 2022*

	<b>Фаза 1</b>	<b>Фаза 2</b>	<b>Фаза 3</b>	<b>Общо</b>
	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>
Брутна балансова стойност	-	-	912	912
Загуба от обезценка (преизчислена)	-	-	(833)	(833)
<b>Нетна стойност</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79</b>	<b>79</b>

#### ***Б. Ликвиден рисък***

Ликвидният рисък 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 рисък 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 рисък 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 събираност 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.

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

Към 30 септември 2022 г. падежите на договорените задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

<i><b>30 септември 2022</b></i>	<i><b>До 6 месеца</b></i>	<i><b>Между 6 и 12 месеца</b></i>	<i><b>От 1 до 5 години</b></i>
	<i><b>ХИЛ. ЛВ.</b></i>	<i><b>ХИЛ. ЛВ.</b></i>	<i><b>ХИЛ. ЛВ.</b></i>
Свързани лица	637		296
Задължения по получени заеми	-	5,802	1,734
Задължения по лизингови договори	175	-	655
Задължения по облигационен заем	670	-	3,949
Търговски задължения	66	-	-
Задължения за данъци и осигуровки	139	-	-
Други задължения	45		
Задължения към персонала	24	99	
<b>ОБЩО</b>	<b>1,756</b>	<b>5,901</b>	<b>6,634</b>

***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 предоставления 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 оптimalна капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитал.

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

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

Коефициентът на задълъжност е както следва по години:

	<i>30 септември 2022</i>	<i>31 декември 2021</i>
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Общ дългов капитал	14,029	10,129
Намален с парични средства и парични еквиваленти	(855)	(518)
Нетен дългов капитал	13,174	9,611
Общо собствен капитал	4,049	2,980
<b>Коефициент на задълъжност</b>	<b>3.25</b>	<b>3.23</b>

### 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.

	<i>30 септември 2022</i>	Дял	<i>30 септември 2021</i>	Дял
	ХИЛ. ЛЕВА	%	ХИЛ. ЛЕВА	%
Приходи от лихви	1426	20%	764	17%
Наказателни такси за просрочия	823	11%	482	11%
Неустойки	4,600	64%	3,108	71%
Други	392	5%	24	1%
<b>Общо оперативни приходи</b>	<b>7,241</b>	<b>100%</b>	<b>4,378</b>	<b>100%</b>

#### 3.2. Оперативни разходи

	<i>30 септември 2022</i>	Дял	<i>30 септември 2021</i>	Дял
	ХИЛ. ЛЕВА	%	ХИЛ. ЛЕВА	%
Разходи за материали	33	1%	18	0%
Разходи за външни улуги	959	18%	454	12%
Разходи за амортизации	288	5%	234	6%
Разходи за възнаграждения и осигуровки	1,844	34%	1,808	49%
Други разходи	541	10%	164	4%
Обезценка на активи	1,705	32%	215	6%
Ефект от продажба на вземания	-	-	775	21%
<b>Общо оперативни разходи</b>	<b>5,370</b>	<b>100%</b>	<b>3,668</b>	<b>100%</b>

#### Финансови разходи

Разходи за лихви	736	92%	521	93%
Други разходи по финансови операции	66	8%	39	7%

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

<b>Общо финансови разходи</b>	802	100%	560	100%
-------------------------------	-----	------	-----	------

### 3.3. Резултат за текущия период

За периода приключващ на 30 септември 2022г. Дружеството отчита печалба в размер на 1,069 хил. лв.

	<i>30 септември 2022</i>	<i>30 септември 2021</i>
	хил. лева	хил. лева
Приходи от лихви	1,426	764
Разходи за лихви	(736)	(521)
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>690</b>	<b>243</b>
Други приходи от дейността	5,815	3,614
Загуба от обезценки и ефект от продажба на вземания	(1,705)	(215)
Други оперативни разходи	(3,731)	(3,492)
<b>Печалба за периода</b>	<b>1,069</b>	<b>150</b>

### 3.4 Структура на активи и пасиви

Структура на активите

<b>Нетекущи активи</b>	<i>30 септември 2022</i>	Дял %	<i>2021</i>	Дял %
	хил. лева		хил. лева	
Програмни продукти	1,135	57%	805	43%
Стопански инвентар	3	0%	5	0%
Компютърна техника	9	0%	10	1%
Разходи за придобиване на ДНА	-	0%	336	18%
Активи с право на ползване	796	40%	662	36%
Активи по отсрочени данъци	39	2%	39	2%
<b>Общо нетекущи активи</b>	<b>1,982</b>	<b>100%</b>	<b>1,857</b>	<b>100%</b>

### Текущи активи

Вземания по кредити	15,260	93%	10,589	92%
Вземания от свързани лица	12	0%	54	0%
Търговски вземания	-	0%	256	2%
Други текущи активи	122	1%	38	0%
Предоставени гаранции	109	1%	67	1%
Парични средства и парични еквиваленти	855	5%	518	4%
<b>Общо текущи активи</b>	<b>16,358</b>	<b>100%</b>	<b>11,522</b>	<b>100%</b>
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>18,340</b>		<b>13,379</b>	

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

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

	<i><b>30</b></i> <i><b>септември</b></i> <i><b>2022</b></i>	2021	Изменение	% изменение
	хил. лева	хил. лева	хил. лева	
Нематериални активи	1,135	805	330	41%
Стопански инвентар и компютърна техника	12	15	(3)	-20%
Разходи за придобиване на ДНА	-	336	(336)	-100%
Активи с право на ползване	796	662	134	20%
Активи по отсрочени данъци	39	39	-	0%
<b>Общо дълготрайни активи</b>	<b>1,982</b>	<b>1,857</b>	<b>125</b>	
<b>Текущи активи</b>				
Вземания по кредити	15,260	10,589	4,671	44%
Други вземания	243	415	(172)	-41%
Пари и парични средства	855	518	337	65%
<b>Общо текущи активи</b>	<b>16,358</b>	<b>11,522</b>	<b>4,836</b>	<b>42%</b>

**Структура на собствения капитал**

	<i><b>30</b></i> <i><b>септември</b></i> <i><b>2022</b></i>	Дял	2021	Дял
	хил. лева	%	хил. лева	%
<b>Структура на капитала</b>				
<b>Собствен капитал</b>				
Основен капитал	1,800	44%	1,800	60%
Законови резерви	180	4%	180	6%
Неразпределена печалба	2,069	51%	1,000	34%
<b>Общо собствен капитал</b>	<b>4,049</b>	<b>100%</b>	<b>2,980</b>	<b>100%</b>
Нетекущи пасиви	6,634	46%	6,351	61%
Текущи пасиви	7,657	54%	4,048	39%
<b>Общо пасиви</b>	<b>14,291</b>	<b>100%</b>	<b>10,399</b>	<b>100%</b>
<b>Общо собствен капитал и пасиви</b>	<b>18,340</b>		<b>13,379</b>	

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

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

	<i>30 септември 2022</i>	2020	изменение	% изменение
	хил. лева	хил. лева	хил. лева	
Основен капитал	1,800	1,800	-	0%
Законови резерви	180	180	-	0%
Натрупана печалба	2,069	1,000	1,069	107%
<b>Общо собствен капитал</b>	<b>4,049</b>	<b>2,980</b>	<b>1,069</b>	<b>36%</b>
Дългосрочни финансови задължения	6,634	6,351	283	4%
Краткосрочни финансови задължения	3,840	3,171	669	21%
Други краткосрочни пасиви	3,817	877	2,940	335%
<b>Общо пасиви</b>	<b>14,291</b>	<b>10,399</b>	<b>3,892</b>	<b>37%</b>

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:

<i>Коефициенти за рентабилност</i>	<i>30 септември 2022</i>	2021
ROR	15%	3%
ROA	7%	1%
<i>Коефициенти за ликвидност</i>	<i>30 септември 2022</i>	2021
Обща ликвидност	2.14	2.85
Бърза ликвидност	2.10	2.74

Ай Ти Еф отчита значителен ръст в раздаването на кредити за деветте месеца на 2022г. Приходите, свързани с увеличените обороти ще окажат значителен ефект и през следващите отчетни периоди, поради спецификите на кредитните продукти, а именно изплащането им на вноски.

За периода в Дружеството на се 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 септември 2022г. 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 септември 2022г. са в размер са 381 хил. лв.

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

**Свързаните лица на дружеството са:**

**Собственици на дружеството са:**

Собственик	БУЛАСТАТ	Процентен дял
АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	75%
Филип Георгиев Добринов		21,38%
Емил Борисов Гъльбов		3,62%

**Дружества под общ контрол:**

Дружество	Булстат
СЕМ ХОЛД ЕООД	200445721
КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683
ДЕЛАТА КОМ ГРУП КДА	202035774
ДЕЛАТА КОМ ХОЛДИНГ ГРУП ООД	831671674
А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД	203704022
ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553
ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165
САНЛЕКС 2012 ЕООД	202160322
БИ УЪРКС ЕООД	131248077
АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374
ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142
ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574
СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528
ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

Дъ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242
Дъ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139
Дъ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766
ДЕЛТА КОМ ТРЕЙДИНГ ЕООД	130572691
ДЕЛТА ЕС - 2 ЕООД	121416309
ДЕЛТА-А ЕООД	201892650

**Дружества, в управлението на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала**

Дружество	Булстат	Лице
Дъ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	Светослав Ангелов - Управител
СЕМ ХОДА ЕООД	200445721	Светослав Ангелов - Управител
А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД	203704022	Светослав Ангелов - Управител
ДЕЛТА-А ЕООД	201892650	Светослав Ангелов - Управител
Дъ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242	Светослав Ангелов - Управител
ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152	Светослав Ангелов - Управител
ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	204829192	Светослав Ангелов - представляващ и член на СД
КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	Светослав Ангелов - Управител
КИЗМЕТИ АД	201653351	Светослав Ангелов - представляващ 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
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
АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	Светослав Юрий Ангелов е Управител
Дъ КЕЙС ЕООД	204699553	Светослав Юрий Ангелов е Управител
Дъ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766	Светослав Юрий Ангелов е Управител
САНЛЕКС 2012	202160322	Светослав Юрий Ангелов е Управител
ДЕВАУЕР АД	205564302	Филип Добринов - представляващ и член на СД
ФЕТБОЙ ООД	205318927	Филип Добринов -Управител
ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142	Филип Добринов – Управител
ТЕРРА АЛТЕРА ЕООД	203269399	Светослав Ангелов - Управител
ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574	Донка Ангелова - Управител
СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528	Филип Добринов е Управител
МГРИД ООД	206560602	Филип Добринов е Управител
КРОСИНГ ПОЙНТ ЕООД	206485466	Филип Добринов е Управител

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

ДИ ЕФ ПРОПЪРТИС ЕООД	206613777	Филип Добринов е Управлятел
БРАЙТ СЪРВИСИС ЕООД	201289570	Емил Борисов Гълъбов е управител
БРАЙТ ТЕХНОЛОДЖИС ЕООД	200087473	Емил Борисов Гълъбов е управител
АКСИД ЛАБ ООД	205949287	Емил Борисов Гълъбов е управител
ТРАЙДЖЕТ ООД	204630710	Емил Борисов Гълъбов е управител
ИНТРАКОЛ ИНВЕСТМЕНТС ООД	205856064	Емил Борисов Гълъбов е управител
ТЕХНОИНВЕСТ ГРУП ЕАД	203790683	Емил Борисов Гълъбов е член на СД
ИНТРАКОЛ ТЕХНОЛОДЖИС ЕАД	203312224	Емил Борисов Гълъбов е член на СД

**Дружества, в капитала на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала**

Дружество	Булстат	% Дял	Лице
АРТ МЕДИЯ ООД	104693439	8,60%	Светослав Ангелов – съдружник
СЕМ ХОЛД ЕООД	200445721	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
СИМБАЛИ ГРУП ООД	175043714	50,00%	Светослав Ангелов - съдружник
А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД	203704022	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
БИ УЪРКС ЕООД	131248077	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
ДЕЛТА КОМ ХОЛДИНГ ГРУП ООД	831671674	95,24% 4,76%	Светослав Ангелов - съдружник Юрий Ангелов - съдружник
ДЕЛТА-А ЕООД	201892650	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
ЕКС КЕПИТЬЛ ООД ИКСЕПШНЪЛ ТРИУМФ ООД	204952152 203509245	50,00% 30,00%	Светослав Ангелов - съдружник Светослав Ангелов - съдружник
КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165	50,00%	Светослав Ангелов - съдружник
ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611	100%	Юрий Ангелов - едноличен собственик на капитала
ФЕТБОЙ ООД ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	205318927 204829192	33.33% 33.33%	Филип Добринов - съдружник Светослав Ангелов - акционер
ТЕРРА АЛТЕРА ЕООД	203269399	100%	Донка Ангелова – едноличен собственик на капитала
САНЛЕКС 2012 ЕООД	202160322	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
АБИ КАПИТЬЛ ЕООД	203269374	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142	25%,75%	Филип Добринов е съдружник- 25% Светослав Ангелов непряко 75%
РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036	9,47%	Юрий Ангелов Ангелов е акционер
ДЕЛТА ЕНТЪРГЕЙНМъНТ ЕООД	131273507	100%	Донка Иванова Ангелова е единствен собственик на капитала
БРИГАДА ЕНД КО ООД	206182202	25%	Светослав Юрий Ангелов е съдружник
МГРИД ООД	206560602	50%	Филип Добринов е съдружник
КРОСИНГ ПОЙНТ ЕООД	206485466	100%	Филип Добринов е единствен собственик на капитала
ЛИ ЕФ ПРОПЪРТИС ЕООД	121676036	100%	Филип Добринов - непряко
ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574	25%,75%	Филип Добринов е съдружник с 25%, Светослав Ангелов непряко 75%
СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528	25%,75%	Филип Добринов е съдружник с 25%, Светослав Ангелов непряко 75%
ДЕЛТА КОМ ТРЕЙДИНГ ЕООД	130572691	95,24%; 4,76%	Светослав Юрий Ангелов Юрий Ангелов Ангелов 4,76%
ДЕЛТА ЕС - 2 ЕООД	121416309	95,24%; 4,76%	Светослав Юрий Ангелов; Юрий Ангелов Ангелов
ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	100%	Светослав Юрий Ангелов
ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766	100%	Светослав Юрий Ангелов
ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242	100%	Светослав Юрий Ангелов
ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139	100%	Светослав Юрий Ангелов
БРАЙТ СЪРВИСИС ЕООД	201289570	100%	Емил Борисов Гълъбов е единствен собственик на капитал
БРАЙТ ТЕХНОЛОДЖИС ЕООД	200087473	100%	Емил Борисов Гълъбов е единствен собственик на капитал
АКСИД ЛАБ ООД	205949287	33,33%	Емил Борисов Гълъбов е съдружник, непряко
ИНГРАКОЛ ИНВЕСТМЕНТС ЕООД	205856064	27,9%	Емил Борисов Гълъбов е съдружник
ТРАЙДЖЕТ ООД	204630710	33,33%	Емил Борисов Гълъбов е съдружник, непряко

- Други:

**Ключов управленски персонал на Дружеството**

Светослав Юрий Ангелов  
Филип Георгиев Добринов  
Юрий Ангелов Ангелов  
Донка Иванова Ангелова

Изпълнителен директор и член на СД  
Изпълнителен директор и член на СД  
Член на СД  
Член на СД

**5. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, КОИТО СА НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯТ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

Не са възникнали коригирани събития или значителни некоригирани събития между датата на годишния финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване, с изключение на следното некоригирано събитие:

**6. БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО**

Фокусът на компанията е съсредоточен върху развитието на онлайн бизнес модела, въвеждането на инновации, 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 повищено търсене на гъвкави финансови продукти, подходящо адаптирани към различните групи клиенти.

За 2022 г Дружеството изпълнява програмат си за 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.

Според изгответните прогнози ръководството очаква през 2022:

- Нарастване на приходите с повече от 60%.
- Увеличение на средния размер на отпусканите кредити.
- Привличане на нови клиенти
- Устойчив темп на увеличение на обемите отпускати заеми, който да продължи и в следващи отчетни периоди.
- Увеличение на печалбата с около 3 пъти.

## 7. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНО ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

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

В предходните отчетни периоди Дружеството имплементира и впоследствие въвежда допълнителни оптимизации, изцяло нова, вътрешно разработена софтуерна система за администриране на оперативните си процеси свързани с дейностите по кредитиране. За създаването, изграждането и оптимизирането на платформата дружеството има формиран специален ИТ екип.

През 2022г. продължава работата по подобряване на оперативната ефективност на платформата, интеграция с външни доставчици на услуги и разработването на нови модули, които способстват за бързина и качество на предлаганите услуги.

## 8. ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Ръководството потвърждава, че са приложени последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на междинния финансов отчет към 30 септември 2022. 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 изгoten 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.

## 9. Информация за придобиване на собствени акции, изисквана по реда на чл. 39 ал 6 ЗС и чл. 187А ТЗ

През 2022 г. Дружеството не е придобивало и не е прехвърляло собствени акции.

Към 30 септември 2022г. Дружеството не притежава собствени акции.

## 10. Информация по чл. 247 от ТЗ

Информация относно протичането на дейността и състоянието на Дружеството е посочена в т. от 1 до 3 от този доклад.

Възнагражденията на всеки от членовете на Съвета на директорите са описани в т. 4 от този доклад.

За периода до 30 септември 2022г. няма допълнителни акции, придобити от членовете на Съвета на директорите.

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТИТА  
30 СЕПТЕМВРИ 2022 Г.

Притежаваните акции от членовете на Съвета на директорите към 30 септември 2022г. са както следва:

Член на СД	Притежавани акции брой	Притежавани акции в лева
Светослав Ангелов, чрез Аби Капитал ЕООД	1,350,000	1,350,000
Филип Добринов	385,000	385,000

Членовете на Съвета на директорите не са прехвърляли акции за периода, приключващ на 30 септември 2022г.

Членовете на Съвета на директорите не притежават облигации на Дружеството.

В Устава на Дружеството не са предвидени специални права или каквито и да било привилегии за членовете на Съвета на директорите да придобиват акции или облигации на Дружеството.

Информацията за участието на членовете на Съвета на директорите като неограничено отговорни съдружници е оповестена в т. 4 от настоящия доклад.

Информацията за притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество е оповестена в т. 4 настоящия доклад.

Информацията за участието на членовете на Съвета на директорите в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети е оповестена в т. 4 от настоящия доклад.

На ръководството не е известно членовете на СД да са склучвали договори по чл.240 б от ТЗ за периода, приключващ на 30 септември 2022 г.

28 октомври 2022

Изпълнителен директор:

Светослав Ангелов

