

**АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД**

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,  
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР  
И ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2018

|                                                              |          |
|--------------------------------------------------------------|----------|
| <b>ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД</b>                           | <b>1</b> |
| <b>ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ</b>                        | <b>2</b> |
| <b>ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ</b>                             | <b>3</b> |
| <b>ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ</b>               | <b>4</b> |
| <br><b>ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ</b>                   |          |
| 1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО                                 | 6        |
| 2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО | 7        |
| 3. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ                               | 39       |
| 4. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО                          | 39       |
| 5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ И РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ           | 39       |
| 6. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА                                      | 40       |
| 7. ДРУГИ РАЗХОДИ                                             | 40       |
| 8. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА                                      | 41       |
| 9. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ                | 41       |
| 10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ                                         | 41       |
| 11. АКТИВИ                                                   | 42       |
| 12. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ                               | 44       |
| 13. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ                         | 44       |
| 14. ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ                         | 45       |
| 15. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА                                | 45       |
| 16. ПРЕДОСТВЕНИ ГАРАНЦИИ                                     | 46       |
| 17. ВЗЕМАНИЯ ОТ ДОСТАВЧИЦИ                                   | 46       |
| 18. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ                                           | 46       |
| 19. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ                   | 47       |
| 20. СОБСТВЕН КАПИТАЛ                                         | 47       |
| 21. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ                                      | 49       |
| 22. ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ                                        | 50       |
| 23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ И ОСИГУРОВКИ                        | 50       |
| 24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА                                 | 50       |
| 25. ФИНАНСОВИ ПАСИВИ                                         | 50       |
| 26. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ                                  | 51       |

**АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД**

**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година**

---

|                                                                       |           |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>27. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА</b>                        | <b>51</b> |
| <b>28. СВЪРЗАНИ ЛИЦА</b>                                              | <b>51</b> |
| <b>29. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК</b>                              | <b>54</b> |
| <b>30. СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ</b>                                      | <b>58</b> |
| <b>31. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>                        | <b>58</b> |
| <b>32. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.</b> | <b>58</b> |
| <b>33.ОДОБРЕНИЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ</b>                        | <b>58</b> |

## ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2018 Г.

Настоящият годишен доклад за дейността на „Ай Ти Еф Груп“ АД („Дружеството“), представя коментар и анализ на финансовия отчет и друга съществена информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството за 2018 г.

Настоящият доклад е съставен в съответствие с изискванията на чл.39 от Закона за счетоводството.

„Ай Ти Еф Груп“ АД е акционерно дружество със седалище и адрес на управление: Република България, гр.София, ул. Александър Стамболийски 84-86. Дружеството има едностепенна система на управление. Орган на управление на дружеството е Съвет на Директорите.

### **Съвет на директорите.**

- 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. Тома Ботев Томов - член на Съвета на директорите;*

### **Акционерен капитал.**

Капиталът на дружеството е в размер на 1 800 000 лв., разпределен в (налични привилигировани поименни 200 000 броя, без право на глас и с гарантиран дивидент, и налични поименни 1 600 000 броя с право на глас).

Регистрираният капитал е изцяло внесен.

### **Брой акции.**

Към края на отчетния период капиталът на Дружеството е разпределен в 1 800 000 бр. Акции, всяка с номинал от 1(един) лев.

Към 31.12.2018 г. разпределението на акционерния капитал е както следва:

Аби Капитал ЕООД – 63,89%;

Анастасия Благовестова Гребенарова – Желева – 5,55 %

Мария Евгениева Желева – 5,55 %

Полина Евгениева Желева – 5,55%;

Филип Добринов – 15,84%;

Емил Гълъбов – 3,62%;

#### **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. Дружеството е вписано под рег.номер BGR 00298. 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.

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

Предметът на дейност на Дружеството е предоставянето на потребителски кредити с различни размери и срокове на погасяване. През 2018г. дружеството е предоставило кредити под два основни бранда;

1. Smile credit;
2. Get Cash;

#### **Под бранда Smile credit са предоставяни кредити под следните продукти:**

1. Кредит до заплата;
2. Кредит на вноски.

#### **Get Cash е предоставя кредити под следните продукти:**

1. Седмични вноски;
2. 15 дневна вноска;
3. Месечен кредит

#### 4. Пенсионерски кредит

Предмета на дейност на дружеството определя и структурата на основните приходи - получени лихви, такси по предоставени кредити и неустойки, както и реинтегрирани провизии от обезценки.

|                    | <b>2018</b>   | <b>2017</b>   | <b>2016</b>   |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|
|                    | <b>хил.лв</b> | <b>хил.лв</b> | <b>хил.лв</b> |
| Оперативни приходи | 4 909         | 4 048         | 3 549         |

## 2. Финансови показатели на Дружеството

### 2.1. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството за 2016 -2018 г. са представени в таблицата по-долу:

| <b>Показател</b>            | <b>2018</b>   | <b>2017</b>   | <b>2016</b>   |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                             | <b>година</b> | <b>година</b> | <b>година</b> |
| БВП в млн. Лева             | 101 043       | 91 873        | 3,9%          |
| Реален растеж на БВП        | 3,8%          | 3,8%          | (0,5)%        |
| Инфлация в края на годината | 2,8%          | 1.9%          |               |

*източник: НСИ*

## 2.2. Основни финансови показатели

### *Нетекущи активи*

„Ай Ти Еф Груп“ АД е едноличен собственик на капитала на три дъщерни дружества на обща стойност 7 хил.лв. /за 2017 г. – 7 хил.лв в две дъщерни дружества/:

- „Смайлкредит“ ЕООД – България – дружеството не е икономически активно;
- „Геткеш.БГ“ ЕООД – България - дружеството не е икономически активно;
- Кредогарант /Credogarant OU/– Естония - придобито през 2017 г;

Дружеството не отчита инвестиции в ценни книжа и финансови инструменти.

### Анализ на структурата на приходите и разходите

Приходите на дружеството са в размер на 4 909 хил. лв., формирани от лихви, такси и неустойки по предоставени кредити на физически лица (2017 г.: 4 048 хил. лв.).

● от отразените приходи в размер на 4 909 хил.лв, 434 хил.лв представляват реинтегрирани обезценки на финансови активи и други корекции на вземания;

Разходите на дружеството през 2018 г. са 4 500 хил. лв., формирани от разходи за материали, услуги, амортизации, персонал и др. – 3 203 хил. лв., разходи за обезценки на финансови активи– 860 хил. лв., и финансови разходи – 385 хил. лв. (лихви – 321 хил. лв., други финансови разходи – 64 хил. лв.).

### Резултат за текущия период

За 2018 г. Дружестеото отчита печалба след данъци в размер на 411 хил. лв. срещу 292 хил. лв. за 2017 г. По-високия финансов резултат се дължи на увеличението с 860 хил.лв в приходите от основна дейност. Отчетеното увеличение на оперативните разходи е пряко свързано с наръстваването на приходите и кредитния портфейл на компанията. Увеличените разходи за възнаграждения са в пряка връзка с развитието на клоновата мрежа на компанията, както и със структурни промени, които да позволят допълнително увеличение на пазарния дял на Ай Ти Еф Груп. Увеличените разходи за колекторските компания са пряко обвързани със събираемостта на вземанията от кредитополучатели. През 2018 г. е отразен и по-голям размер на финансовите разходи в частта им

разходи за лихви, поради нарасналия размер на привлечения финансов ресурс, допринасящ за увеличаването на портфейла на компанията.

Табличен анализ на структура на приходи и разходи, активи и пасиви, изменение

Структура на активите и изменението им спрямо предходен период е представена в таблицата по-долу:

Изменение на активите:

| <b>Нетекущи активи</b>                 | <b>2018</b>  | <b>2017</b>  | <b>Изменение</b> | <b>%<br/>изменение</b> |
|----------------------------------------|--------------|--------------|------------------|------------------------|
| Програмни продукти                     | 33           | 51           | (18)             | -35%                   |
| Права                                  | 1            | 2            | (1)              | -50%                   |
| Стопански инвентар                     | 17           | 21           | (4)              | -19%                   |
| Компютърна техника                     | 30           | 32           | (2)              | -6%                    |
| Разходи за придобиване на ДНА          | 604          | 305          | 299              | 98%                    |
| Активи по отсрочени данъци             | 5            | 12           | (7)              | -58%                   |
|                                        | <b>690</b>   | <b>423</b>   | 267              | 63%                    |
|                                        |              |              |                  |                        |
| <b>Инвестиции в дъщерни дружества</b>  | <b>7</b>     | <b>7</b>     | 0                | 0%                     |
|                                        |              |              |                  |                        |
| <b>Текущи активи</b>                   |              |              |                  |                        |
| Вземания по кредити                    | 4            | 3            | 1 034            | 27%                    |
|                                        | 905          | 871          |                  |                        |
| Съдебни вземания                       |              |              | 74               | 31%                    |
|                                        | 312          | 238          |                  |                        |
| Вземания от свързани лица              |              |              | (21)             | -22%                   |
|                                        | 73           | 94           |                  |                        |
| Предоставени гаранции                  |              |              | 4                | 11%                    |
|                                        | 41           | 37           |                  |                        |
| Вземания от доставчици                 |              |              | (21)             | -68%                   |
|                                        | 10           | 31           |                  |                        |
| Други текущи активи                    |              |              | 40               | 15%                    |
|                                        | 313          | 273          |                  |                        |
| Парични средства и парични еквиваленти |              |              | (91)             | -37%                   |
|                                        | 158          | 249          |                  |                        |
|                                        | 5 812        | 4 793        | 1 019            | 21%                    |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                     | <b>6 509</b> | <b>5 223</b> | 1 286            | 25%                    |



Структура на активите:

|                                        |        |
|----------------------------------------|--------|
| <b>АКТИВИ</b>                          |        |
| <b>Нетекущи активи</b>                 |        |
| Програмни продукти                     | 0,51%  |
| Права                                  | 0,02%  |
| Стопански инвентар                     | 0,26%  |
| Компютърна техника                     | 0,46%  |
| Разходи за придобиване на ДНА          | 9,28%  |
| Активи по отсрочени данъци             | 0,08%  |
|                                        | 10,60% |
|                                        |        |
| <b>Инвестиции в дъщерни дружества</b>  | 0,11%  |
|                                        |        |
| <b>Текущи активи</b>                   |        |
| Вземания по кредити                    | 75,36% |
| Съдебни вземания                       | 4,79%  |
| Вземания от свързани лица              | 1,12%  |
| Предоставени гаранции                  | 0,63%  |
| Вземания от доставчици                 | 0,15%  |
| Други текущи активи                    | 4,81%  |
| Парични средства и парични еквиваленти | 2,43%  |
|                                        | 89,29% |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                     |        |

*Изменения в структурата на пасив и собствен капитал*

|                                    |              |              |           |                |
|------------------------------------|--------------|--------------|-----------|----------------|
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>            | 2018         | 2017         | изменение | %<br>изменение |
| Основен капитал                    | 1 800        | 1 800        | 0         | 0%             |
| Законови резерви                   | 84           | 54           | 30        | 56%            |
| Неразпределена печалба             | 372          | 646          | (274)     | -42%           |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>       | <b>2 256</b> | <b>2 500</b> | (244)     | -10%           |
|                                    |              |              |           |                |
| <b>ПАСИВИ</b>                      |              |              |           |                |
| <b>Нетекущи пасиви</b>             |              |              |           |                |
| Дългосрочни заеми от свързани лица | 489          | 389          | 100       | 26%            |
| Други дългосрочни задължения       | 831          | 840          | (9)       | -1%            |
|                                    | <b>1 320</b> | <b>1 229</b> | 91        | 7%             |
| <b>Текущи задължения</b>           |              |              |           |                |
| Задължения към доставчици          | 77           | 14           | 63        | 450%           |
| Задължения за данъци и осигуровки  | 148          | 129          | 19        | 15%            |

|                                       |              |              |       |      |
|---------------------------------------|--------------|--------------|-------|------|
| Задължения към персонала              | 95           | 101          | (6)   | -6%  |
| Финансови пасиви                      | 2 530        | 1 202        | 1 328 | 110% |
| Задължения към свързани лица          | 47           | 23           | 24    | 104% |
| Други текущи задължения               | 36           | 25           | 11    | 44%  |
|                                       | <b>2 933</b> | <b>1 494</b> | 1 439 | 96%  |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                    | <b>4 253</b> | <b>2 723</b> | 1 530 | 56%  |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b> | <b>6 509</b> | <b>5 223</b> | 1 286 | 25%  |

*Структура на пасив и собствен капитал*

|                                    |     |
|------------------------------------|-----|
| СОБСТВЕН КАПИТАЛ                   |     |
| Основен капитал                    | 28% |
| Законови резерви                   | 1%  |
| Неразпределена печалба             | 6%  |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ              | 35% |
|                                    |     |
| ПАСИВИ                             |     |
| Нетекущи пасиви                    |     |
| Дългосрочни заеми от свързани лица | 8%  |
| Други дългосрочни задължения       | 13% |
|                                    | 20% |
| Текущи задължения                  |     |
| Задължения към доставчици          | 1%  |
| Задължения за данъци и осигуровки  | 0   |
| Задължения към персонала           | 0   |
| Финансови пасиви                   | 39% |
| Задължения към свързани лица       | 1%  |
| Други текущи задължения            | 1%  |
|                                    | 45% |
| ОБЩО ПАСИВИ                        | 65% |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ     |     |

### Структура и изменение на разходите

|                                                                 | Текущ период   | Предходен период | Изменение в проценти |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------------|
|                                                                 | Дял в %        | Дял в %          |                      |
| <b>Оперативни разходи</b>                                       |                |                  |                      |
| 1. Разходи за материали / Общо разходи                          | 0,95%          | 1,95%            | -1,00%               |
| 2. Разходи за външни услуги / Общо разходи                      | 22,67%         | 21,58%           | 1,09%                |
| 3. Разходи за амортизации / Общо разходи                        | 1,26%          | 5,65%            | -4,39%               |
| 4. Разходи за възнаграждения / Общо разходи                     | 40,97%         | 40,69%           | 0,28%                |
| 5. Разходи за осигуровки / Общо разходи                         | 4,37%          | 4,10%            | 0,27%                |
| 6. Други разходи в т.ч.                                         |                |                  |                      |
| - Обезценка на активи / Общо разходи                            | 20,90%         | 18,82%           | 2,08%                |
| - Други / Общо разходи                                          | 8,87%          | 7,20%            | 1,67%                |
| <b>Общо оперативни разходи</b>                                  | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b>   | <b>0,00%</b>         |
| <b>Финансови разходи</b>                                        |                |                  |                      |
| 8. Разходи за лихви / Общо финансови разходи                    | 83,38%         | 79,24%           | 4,14%                |
| 9. Други разходи по финансови операции / Общо финансови разходи | 16,62%         | 20,76%           | -4,14%               |
| <b>Общо Финансови разходи</b>                                   | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b>   | <b>0,00%</b>         |

### Ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал на Дружеството към 31.12.2018 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. Тома Ботев Томов - член на Съвета на директорите;

Разходите за възнаграждения и осигуровки през 2018 г. са оповестени в бележките към ГФО за финансовата 2018 г.

### Свързаните лица на дружеството са:

#### Собственици:

|                         |           |        |
|-------------------------|-----------|--------|
| АБИ КАПИТЪЛ ЕООД        | 203269374 | 63,89% |
| Филип Георгиев Добринов |           | 15,84% |

|                                           |       |
|-------------------------------------------|-------|
| Анастасия Благовестова Гребенарова-Желева | 5,55% |
| Емил Борисов Гълъбов                      | 3,62% |
| Мария Евгениева Желева                    | 5,55% |
| Полина Евгениева Желева                   | 5,55% |

**Дъщерни дружества:**

|                          |                                       |
|--------------------------|---------------------------------------|
| СМАЙЛКРЕДИТ ЕООД         | Дружеството не е икономически активно |
| ГЕТКЕШ.БГ ЕООД           | Дружеството не е икономически активно |
| CREDOGARANT OU (Естония) | Дружеството не е икономически активно |

**Дружества под общ контрол:**

|                                 |                            |           |
|---------------------------------|----------------------------|-----------|
| Дружества<br>под общ<br>контрол | СЕМ ХОЛД ЕООД              | 200445721 |
|                                 | КРЕМАКС АУТО ЕООД          | 202524683 |
|                                 | ДЕЛТА КОМ ГРУП КДА         | 202035774 |
|                                 | ДЕЛТА КОМ ХОЛДИНГ ГРУП ООД | 831671674 |
|                                 | А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД          | 203704022 |
|                                 | ДЪ КЕЙС ЕООД               |           |
|                                 | ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД       | 204092165 |

|                                                                                                                                  |                        |           |                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Дружества, в<br>управлението<br>на които<br>участват<br>лица,<br>управляващи<br>Дружеството<br>или<br>собственици<br>на капитала | 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                                                   |
|                                                                                                                                  | ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД   | 205661242 | Светослав Ангелов - Управител                                                   |
|                                                                                                                                  | ЕКС КЕПИТЪЛ ООД        | 204952152 | Светослав Ангелов - Управител                                                   |
|                                                                                                                                  | ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД | 204829192 | Светослав Ангелов -<br>представляващ и член на СД                               |
|                                                                                                                                  | КРЕМАКС АУТО ЕООД      | 202524683 | Светослав Ангелов - Управител                                                   |
|                                                                                                                                  | КИЗМЕТИ АД             | 201653351 | Светослав Ангелов -<br>представляващ и член на СД.<br>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                            |
|                                                                                                          | МЕРКА КОНСУЛТ ЕООД         | 204825913 |        | Мария Желева - Управител                             |
|                                                                                                          | МАКСИМОР ЕООД              | 201711477 |        | Полина Желева - Управител                            |
|                                                                                                          | ФЕТБОЙ ООД                 | 205318927 |        | Филип Добринов -Управител                            |
| <b>Дружества, в капитала на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала</b> | 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      |

|                                                   |                         |           |        |                                                  |
|---------------------------------------------------|-------------------------|-----------|--------|--------------------------------------------------|
|                                                   | МЕРКА КОНСУЛТ ЕООД      | 204825913 |        | Мария Желева - едноличен собственик на капитала  |
|                                                   | МАКСИМОР ЕООД           | 201711477 |        | Полина Желева - едноличен собственик на капитала |
|                                                   | ФЕТБОЙ ООД              | 205318927 | 33.33% | Филип Добринов - съдружник                       |
| <b>- Други:</b>                                   |                         |           |        |                                                  |
| <b>Ключов управленски персонал на Дружеството</b> | Светослав Юрий Ангелов  |           |        | Изпълнителен директор и член на СД               |
|                                                   | Филип Георгиев Добринов |           |        | Изпълнителен директор и член на СД               |
|                                                   | Юрий Ангелов Ангелов    |           |        | Член на СД                                       |
|                                                   | Тома Ботев Томов        |           |        | Член на СД                                       |

### 3. Информация за придобиване на собствени акции, изисквана по реда на чл.187д от ТЗ

През 2018 г няма промяна в структурата на акционерния капитал. Акционерното участие към 31.12.2018 е посочено в бележките (бел 20) към финансовия отчет Членовете на съвета на директорите притежават акции от капитала на дружеството.

На ръководството не е известно членовете на СД да са сключвали договори по чл.240 б от ТЗ през 2018 г.

### 4. Важни събития, които са настъпили след датата, към която е изготвен годишният финансов отчет.

Не са налице събития настъпили след датата на изготвяне на годишния финансов отчет.

### 5.Бъдещо развитие на дружеството

И през 2019 г Дружеството предвижда да разширява портфейла с кредитополучатели, като развива различни по гъвкавост продукти на кредитиране. Ще продължи изграждането и въвеждането в експлоатация на нова информационна система, гарантираща по-добра функционалност, както и максимална прозрачност за кредитополучателите. Планирано е и

доразвиване на клоновата мрежа, което заедно с развитието на он-лайн бранда на компанията да доведе до сериозно повишаване на пазарния дял на „Ай Ти Еф Груп“ АД.

#### 6. Действия в областта на научно изследователската и развойна дейност

Предметът на дейност на дружеството не предполага действия в областта на научно изследователската дейност. В дружеството е формиран специален екип, който работи по създаването и изграждането на нов софтуер – платформа за кредитиране.

#### 7. Наличие на клонове на предприятието

„Ай Ти Еф Груп“ АД няма регистрирани клонове. На територията на страната са открити офиси в София, Пловдив, Асеновград, Шумен, Габрово, Русе, Бургас.

#### 8. Целите и политиката за управление на финансовия риск, експозиция по отношение на ликвиден риск

**Структура на финансовите активи и пасиви** към 31 декември по категории :

|                                                    | 31.12.2018   | 31.12.2017   |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                    | BGN '000     | BGN '000     |
| <b>Кредити и вземания в т.ч.</b>                   | <b>5 631</b> | <b>4 544</b> |
| Предоставени кредити                               | 4 905        | 3 871        |
| Вземания по предоставени средства на свързани лица | 73           | 94           |
| Други вземания                                     | 676          | 579          |
| <b>Парични средства и парични еквиваленти</b>      | <b>158</b>   | <b>249</b>   |
| <b>Общо</b>                                        | <b>5 812</b> | <b>4 793</b> |
| <b>Финансови пасиви в т.ч.</b>                     | <b>3 897</b> | <b>2 454</b> |
| към свързани лица                                  | 536          | 412          |

**Други финансови пасиви****356****269****4 253****2 723**

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

В текста 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.

***A. 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;
- 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 заплата, кредит на вноски).

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

|                                        | 31.12.2018   | 31.12.2017   |
|----------------------------------------|--------------|--------------|
|                                        | BGN '000     | BGN '000     |
| Парични средства и парични еквиваленти | 158          | 249          |
| Предоставени кредити на клиенти        | 4 905        | 3 871        |
| Други текущи активи                    | 749          | 673          |
|                                        | <u>5 812</u> | <u>4 793</u> |

В горната таблица е представена експозицията на кредитен риск на Дружеството към 31.12.2018 и 31.12.2017 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. Към 31.12.2018 г 85% (80% за 2017 г) от максималната експозиция на кредитен риск е свързана с кредитния портфейл на дружеството.

Паричните операции се извършват в 9 банки с висока репутация и ликвидна стабилност.

#### ***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.

#### ***В. Пазарни рискове***

Дружеството е изложено на пазарен риск, при който справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти могат да варират заради промени в пазарните цени. За дружеството такива рискове могат да възникнат при отворени позиции на лихвени проценти, валута и капиталови ценни книжа, те са изложени на общи и специфични пазарни движения и промени характеризиращи се с непостоянството на лихвените проценти, кредитните маржове, валутните курсове и цените на капитала.

Дружеството определя пазарния риск, оказващ влияние върху дейността на три основни групи: валутен, риск от промяна на лихвените проценти и риск от промяна на пазарните стойности на същите.

### ***Валутен риск***

Дружеството не е изложено на валутен риск, защото не извършва други операции във валута извън текущи плащания на доставчици и други контрагенти. Валутните експозиции на дружеството са основно в евро и представляват задължения към доставчици и задължения по краткосрочно финансово задължение. Ръководството приема, че предвид фиксирания валутен курс на лев/евро, рискът по тези експозиции е несъществен. Дружеството не поддържа банкови сметки в чужда валута.

### ***Ценови риск и 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 несъществен поради поддържаните по-високи цени на предоставяния кредитен ресурс, характерен за този вид кредитиране на физически лица.

Дружеството не притежава акции и ценни книжа, които са обект за търгуване, както и няма практика да търгува с финансови инструменти – съответно не е изложено на рискове от негативни промени на фондовите пазари.

### ***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.

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

Коефициентът на задлъжнялост е както следва по години:

|                                                  | 31.12.2018<br>BGN '000 | 31.12.2017<br>BGN '000 |
|--------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Общ дългов капитал                               | 3 850                  | 2 431                  |
| Намален с парични средства и парични еквиваленти | (158)                  | (249)                  |
| Нетен дългов капитал                             | 3 692                  | 2 182                  |
| Общо собствен капитал                            | 2 256                  | 2 500                  |
| <b>Коефициент на задлъжнялост</b>                | <b><u>1.64</u></b>     | <b><u>0.87</u></b>     |

### ***Справедливи стойности***

Притежаваните от дружеството финансови активи са основно краткосрочни кредитни вземания и парични средства по разплащателни сметки в банки, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност.

Притежаваните от дружеството финансови пасиви са основно дългосрочни по своята същност и представляват търговски задължения и задължения по парични заеми, поради което се приема, че балансовата им стойност е равна на тяхната справедлива стойност.

Ръководството на дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в отчета за финансовото състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.

## **9. Отговорности на ръководството**

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансово му представяне и парични му потоци.

Ръководството потвърждава, че са приложени последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2018г. 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.

**Изпълнителни директори:**

  
Светослав Ангелов

  
Филип Добринов

27.05.2019

## **ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР**

До акционерите на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

### **Мнение**

Ние извършихме одит на финансовия отчет на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2018 г. и отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, представляващи обобщение на по-важните счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2018 г. и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

### **База за изразяване на мнение**

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

### **Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него**

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

### **Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството**

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

*Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството*

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

### **Отговорности на ръководството за финансовия отчет**

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

### **Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет**

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране,

преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Златка Капинкова  
Регистриран одитор

гр. София  
ул. Иван Багрянов №19, вх. А, ет. 2, ап. 1

27 май 2019 г.



# ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, завършваща на 31 декември 2018 година

|                                                    | Приложения | 2018<br>BGN'000 | 2017<br>BGN'000 |
|----------------------------------------------------|------------|-----------------|-----------------|
| Приходи от финансови активи                        | 3, 4       | 4 909           | 4 048           |
| Разходи за външни услуги и материали               | 5          | (972)           | (820)           |
| Разходи за персонала                               | 6          | (1 866)         | (1 561)         |
| Разходи за амортизации                             | 11         | (52)            | (197)           |
| Други разходи за дейността                         | 7          | (365)           | (251)           |
| Обезценка на вземания                              | 8          | (860)           | (656)           |
| Разходи за лихви и други финансови разходи         | 9          | (385)           | (236)           |
| <b>Печалба преди данъчно облагане</b>              |            | <b>409</b>      | <b>327</b>      |
| Разход за данъци върху печалбата                   | 10         |                 | (40)            |
| Други данъци /отсрочени данъчни активи             | 10         | 2               | 5               |
| <b>Печалба за годината</b>                         |            | <b>411</b>      | <b>292</b>      |
| Други компоненти на всеобхватния доход за годината |            | -               | -               |
| <b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА</b>          |            | <b>411</b>      | <b>292</b>      |
| Печалба на акция                                   | 20         | BGN 0,23        | 0,16            |

Приложенията на страници от 5 до 59 са неразделна част от финансовия отчет

Дата на съставяне: 27.05.2019г.

Изпълнителен директор:

/Светослав Ангелов/

/Филип Добринов/

Съставител:

/Зорница Стайнова/

Заверил към дата на одиторския доклад от 27.05.2019г.

Златка Капинкова Регистриран одитор

0756 Златка Капинкова  
Регистриран одитор



**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
към 31 декември 2018 година

| Приложения                             | 31 декември<br>2018<br>BGN'000 | 31 декември<br>2017<br>BGN'000 |
|----------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                          |                                |                                |
| <b>Нетекущи активи</b>                 |                                |                                |
| Програмни продукти                     | 33                             | 51                             |
| Права                                  | 1                              | 2                              |
| Стопански инвентар                     | 17                             | 21                             |
| Компютърна техника                     | 30                             | 32                             |
| Разходи за придобиване на ДНА          | 604                            | 305                            |
| Активи по отсрочени данъци             | 5                              | 12                             |
|                                        | <b>690</b>                     | <b>423</b>                     |
| Инвестиции в дъщерни дружества         | 7                              | 7                              |
| <b>Текущи активи</b>                   |                                |                                |
| Вземания по кредити                    | 4 905                          | 3 871                          |
| Съдебни вземания                       | 312                            | 238                            |
| Вземания от свързани лица              | 73                             | 94                             |
| Предоставени гаранции                  | 41                             | 37                             |
| Вземания от доставчици                 | 10                             | 31                             |
| Други текущи активи                    | 313                            | 273                            |
| Парични средства и парични еквиваленти | 158                            | 249                            |
|                                        | <b>5 812</b>                   | <b>4 793</b>                   |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                     | <b>6 509</b>                   | <b>5 223</b>                   |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>       |                                |                                |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                |                                |                                |
| Основен капитал                        | 1 800                          | 1 800                          |
| Законови резерви                       | 84                             | 54                             |
| Неразпределена печалба                 | 372                            | 646                            |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>           | <b>2 256</b>                   | <b>2 500</b>                   |
| <b>ПАСИВИ</b>                          |                                |                                |
| <b>Нетекущи пасиви</b>                 |                                |                                |
| Дългосрочни заеми от свързани лица     | 489                            | 389                            |
| Други дългосрочни задължения           | 831                            | 840                            |
|                                        | <b>1 320</b>                   | <b>1 229</b>                   |
| <b>Текущи задължения</b>               |                                |                                |
| Задължения към доставчици              | 77                             | 14                             |
| Задължения за данъци и осигуровки      | 148                            | 129                            |
| Задължения към персонала               | 95                             | 101                            |
| Финансови пасиви                       | 2 530                          | 1 202                          |
| Задължения към свързани лица           | 47                             | 23                             |
| Други текущи задължения                | 36                             | 25                             |
|                                        | <b>2 933</b>                   | <b>1 494</b>                   |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                     | <b>4 253</b>                   | <b>2 723</b>                   |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>  | <b>6 509</b>                   | <b>5 223</b>                   |

Приложенията на страници от 5 до 59 са неразделна част от финансовия отчет

Дата на съставяне: 27.05.2019г.

Изпълнителен директор:

/Светослав Ангелов/  
/Филип Добринов/

Съставител:

/Зорница Стайнова/

Заверил към дата на одиторския доклад от 27.05.2019г.

Златка Капинкова Регистриран одитор

0756 Златка  
Капинкова  
Регистриран одитор

**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**  
за 31 декември 2018 година

|                                                                       | Приложения | 2018<br>BGN'000 | 2017<br>BGN'000 |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|-----------------|
| <b>Парични потоци от оперативна дейност</b>                           |            |                 |                 |
| Парични постъпления/ (плащания), свързани с предоставени кредити      | 27         | 11 059          | 10 790          |
| Плащания към кредитополучатели                                        |            | (8 786)         | (8 922)         |
| Плащания доставчици и постъпления други клиенти, нетно                |            | (1 293)         | (1 128)         |
| Плащания на персонала и за социално осигуряване                       |            | (1 951)         | (1 651)         |
| Платени данъци (без данъци върху печалбата)                           |            | (54)            | (58)            |
| Други постъпления/(плащания), нетно                                   |            | (59)            | (5)             |
| <b>Нетни парични потоци използвани в оперативна дейност</b>           |            | <b>(1 084)</b>  | <b>(974)</b>    |
| <b>Парични потоци от финансова дейност</b>                            |            |                 |                 |
| Парични потоци от получени заеми                                      |            | 2 207           | 1 103           |
| Парични потоци от платени заеми                                       |            | (1 164)         |                 |
| Плащания за други финансови разходи                                   |            | (50)            | (85)            |
| <b>Нетни парични потоци от финансова дейност</b>                      |            | <b>993</b>      | <b>1 018</b>    |
| <b>Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти</b> |            | <b>(91)</b>     | <b>44</b>       |
| Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари                    |            | 249             | 205             |
| <b>Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември</b>          | 20         | <b>158</b>      | <b>249</b>      |

Приложенията на страници от 5 до 59 са неразделна част от финансовия отчет

Дата на съставяне: 27.05.2019г.

Изпълнителен директор:

Съставител:

Заверил към дата на одиторския доклад от 27.05.2019г.

Златка Капинкова Регистриран одитор

/Светослав Ангелов/

/Филип Добринов/

/Зорница Стойнова/

0756 Златка  
Капинкова  
Регистриран одитор

# ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕНИЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, завършваща на 31 декември 2018 година

| Приложения                                                               | Основен акционерен капитал<br>BGN'000 | Законови резерви<br>BGN'000 | Неразпределени на печалба<br>BGN'000 | Общо<br>BGN'000 |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| Салдо на 1 януари 2017 година                                            | 1 800                                 | 22                          | 410                                  | 2 232           |
| <b>Промени в собствения капитал за 2017 г.:</b>                          |                                       |                             |                                      |                 |
| Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.<br>* нетна загуба за годината  | -                                     | 32                          | 236                                  | 268             |
| Салдо на 31 декември 2017 година                                         | 1 800                                 | 54                          | 646                                  | 2 500           |
| <b>Промени в собствения капитал за 2018 г.:</b>                          |                                       |                             |                                      |                 |
| Ефект от прилагане на МСФО 9                                             |                                       |                             | (632)                                | (632)           |
| Разпределение за законови резерви                                        |                                       | 30                          | (29)                                 | 1               |
| Разпределение на дивиденди върху привилегировани акции                   |                                       |                             | (24)                                 | (24)            |
| Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.<br>* нетна печалба за годината | -                                     | -                           | 411                                  | 411             |
| Салдо на 31 декември 2018 година                                         | 1 800                                 | 84                          | 372                                  | 2 256           |

20

Приложенията на страници от 5 до 59 са неразделна част от финансовия отчет

Дата на съставяне: 27.05.2019г.

Изпълнителен директор:

/Светослав Ангелов/  
/Филип Добринов/

Съставител:

/Зорница Стайнова/

Заверил към дата на одиторския доклад от 27.05.2019г.

Златка Капикова Регистриран одитор

0756 Златка Капикова  
Регистриран одитор

**1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО**

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД е дружество, създадено през 2012 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление София, 1303, р-н Възраждане, бул. Ал. Стамболийски 84-86. 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. Капиталът на дружеството е в размер на 1 800 000 лв., разпределен (налични привилигировани поименни 200 000 броя, без право на глас и с гарантиран дивидент, и налични поименни 1 600 000 броя с право на глас). Номинална стойност на акциите - 1 лв. Последната промяна за дружеството е вписана на 25.02.2015 г. в Агенцията по вписванията относно промяна в представителите, с която се назначава нов Съвет на директорите в състав:

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

Филип Георгиев Добринов - Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;

Юрий Ангелов Ангелов - член на Съвета на директорите;

Тома Ботев Томов - член на Съвета на директорите;

**1.1. Собственост и управление**

Основни акционери в АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД:

Аби Капитал ЕООД;

Филип Добринов;

Анастасия Гребенарова – Желева

Мария Желева;

Полина Желева;

Емил Гълъбов;

**Дружеството се представлява от Светослав Юрий Ангелов и Филип Георгиев Добринов заедно.**

Към 31.12.2018 г. персоналят в дружеството е 57 служители по трудов договор (31.12.2017 г.: 41 служители).

**1.2. Предмет на дейност**

Предметът на дейност на дружеството е отпускане на заемни средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

**1.3. Основни показатели на стопанската среда**

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството за 2016 -2018 г. са представени в таблицата по-долу:

| Показател                   | 2016<br>година | 2017<br>година | 2018<br>година |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|
| БВП в млн. Лева             | 86 373         | 91 873         | 101 043        |
| Реален растеж на БВП        | 3,9%           | 3,8%           | 3,8%           |
| Инфлация в края на годината | (0,5)%         | 1.9%           | 2,8%           |

източник: НСИ

**2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО****2.1. База за изготвяне на финансовия отчет**

Финансовият отчет на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2015 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респективно от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност.

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2018 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе

## АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

### ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

до други промени - в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Новите и/или променените стандарти и тълкувания включват:

**Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2018 г.**

**МСФО 9 Финансови инструменти, в сила от 1 януари 2018г. и произтичащи от това изменения на МСС 1, 2, 8, 10, 12, 20, 21, 23, 28, 32, 33, 36, 37 и 39, МСФО 1, 2, 3, 4, 5, 7 и 13, Разяснения 2, 5, 10, 12, 16 и 19 на КРМСФО и Разяснение 27 на ПКР.**

МСФО 9 Финансови инструменти заменя МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване и отменя Разяснение 9 на КРМСФО, като установява принципи, правила и критерии за класификация и оценка на финансовите активи, вкл. хибридните договори. Той въвежда изискване класификацията на финансовите активи да бъде правена на база бизнес модела на предприятието за тяхното управление и на характеристиките на договорените парични потоци на съответните активи, като се въвеждат две основни групи и респ. типа оценки – по амортизируема и по справедлива стойност. С влизането в сила на МСФО 9 от 01 януари 2018 г. се елиминират съществуващите преди категории в МСС 39: 1. Инвестиции, държани до падеж, 2. Заеми и вземания и 3. Финансови активи на разположение за продажба.

При прилагането на МСФО 9 Дружеството е използвало преходното облекчение и е избрало да не преизчислява преходни периоди.

Класификацията и оценяването на финансовите инструменти на Дружеството не се променят съществено в условията на МСФО 9, поради характера на дейността на Дружеството и видовете финансови инструменти, с които то разполага.

На база на бизнес модела на Дружеството за управление на финансовите активи и характеристиките на произтичащите договорни парични потоци, ръководството е приело да класифицира финансовите активи основно в категорията „Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност“. Ефектът от прилагането на МСФО 9, подхода и прекласификациите са оповестени в част „Преходът от МСС 39 Финансови инструменти Признаване и оценяване към МСФО 9 Финансови инструменти“.

Моделът на обезценка в МСФО 9 заменя модела на „възникналата загуба“ в МСС 39 с модел на „очаквана кредитна загуба“, което означава, че няма да е нужно да има събитие, свързано със загуба преди да се признае обезценка. Ефектът от извършените на 01.01.2018г изчисления за обезценката на финансовите активи е отразен в печалба и загуба от минали години и е оповестен в част „Преходът от МСС 39 Финансови инструменти Признаване и оценяване към МСФО 9 Финансови инструменти“

**МСФО 15 Приходи по договори с клиенти, в сила от 01 януари 2018г. и произтичащи от това** изменения на МСФО 1, 3 и 4, МСС 1, 2, 12, 16, 32, 34, 36, 37, 38, 39 и 40, Разяснение 12 на КРМСФО и Разяснения 27 и 32 на ПКР .

**Пояснения към МСФО 15 Приходи по договори с клиенти**

МСФО 15 Приходи по договори с клиенти и поясненията към Стандарта, е изцяло нов стандарт. Той въвежда цялостен комплекс от принципи, правила и подходи за признаването, отчитането и оповестяването на информация относно вида, сумата, периода и несигурностите във връзка с приходите и паричните потоци, произхождащи от договори с контрагенти. Стандартът заменя действащите до този момент стандарти свързани с признаването на приходи, основно МСС 18 и МСС 11, Разяснения 13,15 и 18 на КРМСФО и Разяснение 31 на ПКР. Водещият принцип на новия стандарт е в създаването на модел от стъпки, чрез който определянето на параметрите и времето на прихода са съизмерими спрямо задължението на всяка от страните по сделката помежду им. Ключовите компоненти са: а) договори с клиенти с търговска същност и оценка на вероятността за събиране на договорените суми от страна на предприятието съгласно условията на дадения договор; б) идентифициране на отделните задължения за изпълнение по договора за стоки или услуги - разграничимост от останалите поети ангажименти по договора, от които клиентът би черпил изгоди; в) определяне на цена на операцията – сумата, която предприятието очаква, че има право да получи срещу прехвърлянето на съответната стока или услуга към клиента – особено внимание се отделя на променливия компонент в цената, финансовия компонент, както и на компонента, получаван в натура; г) разпределение на цената на операцията между отделните задължения за изпълнение по договора – обичайно на база самостоятелната продажна цена на всеки компонент; и д) моментът или периодът на признаване на прихода – при успешното изпълнение на задължение по договор чрез трансфериране на контрола върху обещаната стока или услуга, било то в даден момент или за определен период във времето. Стандартът допуска както пълно ретроспективно приложение, така и модифицирано ретроспективно приложение, от началото на текущия отчетен период, с определени оповестявания за предходните периоди. Стандартът включва обширни нови изисквания за оповестяване.

Дружеството е извършило преглед на договорите си с клиенти и е направило преценка, че първоначалното прилагане на МСФО 15 няма ефект върху финансови отчети на дружеството. Моментът на признаване и оценяването на приходите на дружеството, които са в обхвата на МСФО 15, не се очаква да се променят съществено в условията на МСФО 15, поради характера на дейността на дружеството и видовете приходи, които то генерира.

**Изменения в МСФО 2 „Плащане на базата на акции” (изменен) в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС**

Изменението пояснява базата за оценяване на сделки на базата на акции, уреждани с парични средства и чрез издаване на инструменти на собствения капитал, както и счетоводното отчитане на промени на възнаграждението от предоставяне на парични средства в издаване на инструменти на собствения капитал.

**Изменения в МСФО 4 „Застрахователни договори” (изменен) в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС**

Тези изменения са във връзка с прилагането на МСФО 9 „Финансови инструменти” и въвеждат два подхода, различни от пълното прилагане на стандарта.

**Изменения в МСС 40 “Инвестиционни имоти” (изменен) – Трансфер на инвестиционни имоти в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС**

Изменението пояснява, че трансфер от и към инвестиционни имоти може да се извърши, само ако има промяна в използването на имотите, която се дължи на обстоятелството дали тези имоти започват или спират да отговарят на дефиницията за инвестиционен имот.

**КРМСФО 22 “Сделки и авансови плащания в чуждестранна валута” в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС**

Разяснението дава насоки как да се отчитат авансови постъпления или плащания съответно на непарични активи или непарични пасиви преди дружеството да е признало свързания с тях актив, разход или приход. Датата на сделката за целите на определяне на обменния курс е датата на първоначалното предплащане за непаричен актив или за пасив по отсрочени приходи. Ако има няколко авансови плащания или постъпления, за всяко отделно плащане се определя дата на сделката.

**Годишни подобрения на цикъла на стандартите на МСФО за периода 2014-2016 г., в сила от 1 януари 2018 г., приети от ЕС**

**МСФО 1 “Прилагане за първи път на МСФО”** – Премахване на краткосрочните освобождавания за предприятия, които прилагат за първи път МСФО, относно преминаване към МСФО 7, МСС 19 и МСФО 10, които вече не са приложими.



**МСС 28 “Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия” – Оценяване на асоциирано или съвместно предприятие по справедлива стойност.**

Изменението пояснява, че изборът от страна на организации с рисков капитал, съвместни фондове, тръстове и подобни организации да оценяват инвестициите в асоциирани или съвместни предприятия по справедлива стойност през печалбата или загубата следва да се извършва отделно за всяко асоциирано или съвместно предприятие при първоначално признаване.

*Стандарти, изменения и разяснения, които са издадени от СМСС и са приети от Европейски съюз, но все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството*

**МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2019 г.).**

Този стандарт е с изцяло променена концепция. Той въвежда нови принципи за признаване, измерване и представяне на лизинги с цел да осигури по-достоверно и адекватно представяне на тези сделки както за лизингополучателя, така и за лизингодателя. Стандартът ще замени действащия до този момент стандарт за отчитане на лизинг - МСС 17. Водещият принцип на новия стандарт е въвеждането на еднотипен модел при отчитането на всички лизингови договори, с някои изключения. Определението за лизинг се фокусира върху понятието за контрол, използвано в МСФО 10 и МСФО 15. Въвеждат се нови изисквания за представяне и оповестяване. При лизингополучателите се предвижда за всички лизинги с продължителност повече от 12 месеца да се признава актив „право на ползване”, който ще се амортизира за периода на договора, и респективно, ще се отчита задължение по тези договори. Предвидени са изключения за краткосрочни лизинги и такива с незначителна стойност. Това изключение може да бъде приложено само от лизингополучателите. Отчитането при лизингодателите не се променя по същество, но е възможно да настъпят основания за прекласификация.

Действителното влияние от прилагането на МСФО 16 върху финансовите отчети за периода на първо прилагане ще зависи от бъдещи икономически условия, лихвени проценти към 01.01.2019 г.

Следните действия са предприети, за да се определи ефектът:

- извършен е пълен преглед на всички договори, за да се прецени дали допълнителни договори няма да се считат за лизингови договори съгласно новата дефиниция на МСФО 16;

**АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД****ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година**

- преценката към издаване на финансовия отчет е да се приложи частично ретроспективно прилагане (което означава, че сравнителната информация няма да бъде променяна). Частичното прилагане позволява да не се преценяват текущите договори дали съдържат лизинг и други облекчения. Решението кой подход да се избере е важно, тъй като не може да се промени впоследствие;
- към отчетната дата Дружеството има неотменяеми задължения по договори за оперативен лизинг.
- определя се кое счетоводно опростяване е приложимо към договорите за лизинг и дали ще се използва правото на освобождаване;
- преценяват се допълнителните оповестявания, които изисква стандарта.

Очакваните ефекти от прилагането на стандарта могат да бъдат представени, както следва:

| <b>Активи с правно на ползване</b>                                     | <b>01.01.2019 г.</b> |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                        | <b>хил. лв.</b>      |
| Активи с право на ползване, признати като:                             |                      |
| - Имоти                                                                | 454                  |
|                                                                        | <b>454</b>           |
| <b>Задължения по лизингови договори</b>                                | <b>01.01.2019 г.</b> |
|                                                                        | <b>хил. лв.</b>      |
| Възрастов анализ на задълженията по лизингови договори                 |                      |
| - До 1 година                                                          | 225                  |
| - 1 до 5 години                                                        | 265                  |
| Обща сума на недисконтираните задължения по лизингови договори         | <b>490</b>           |
| Дисконт                                                                | (36)                 |
| Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори | <b>454</b>           |
| Текуща част                                                            | 202                  |
| Нетекуща част                                                          | 252                  |

**Изменения на МСФО 9 „Финансови инструменти” (изменен) – Предплащания с отрицателно компенсиране, в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС**

## **АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД**

### **ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година**

Измененията дават възможност на дружествата да оценяват определени финансови активи, които могат да бъдат изплатени предсрочно с отрицателно компенсиране, по справедлива стойност в другия всеобхватен доход вместо в печалбата или загубата.

**Стандарти, изменения и разяснения, които към отчетната дата са издадени от СМСС, но все още не са одобрени за прилагане от Европейски съюз и съответно не са взети предвид при изготвянето на настоящия финансов отчет**

**МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени” в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС**

МСФО 14 позволява на дружества, прилагащи за първи път МСФО, да продължат признаването на суми, свързани с регулирани цени в съответствие с изискванията на тяхната предишна счетоводна база, когато прилагат МСФО. С цел подобряване на съпоставимостта с отчети на дружества, които вече прилагат МСФО и не признават такива суми, стандартът изисква да бъде представен отделно ефекта от регулираните цени.

**МСФО 17 „Застрахователни договори” в сила от 1 януари 2021 г., все още не е приет от ЕС**

МСФО 17 е публикуван през май 2017 г. и замества МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква прилагането на модел за текущо оценяване, когато преценките се преразглеждат през всеки отчетен период.

**Изменения на МСС 19 „Доходи на наети лица“ (изменен) – Промяна в плана, съкращаване или уреждане - в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС**

Тези изменения изискват Дружеството да:

- да използва актуализирани допускания, за да определи разходите за текущ стаж и нетния лихвен процент за остатъка от периода след изменението, съкращаването или уреждането на плана; и
- признава в печалбата или загубата като част от разходите за минал трудов стаж или печалба или загуба от сетълмент всяко намаление на излишъка, дори ако този излишък не е бил признат преди поради въздействието на тавана на актива.

**Изменения на МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия“ (изменен) – Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС**

Изменението пояснява, че дружествата следва да отчитат дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия, за които не се прилага методът на собствения капитал, съгласно изискванията на МСФО 9.

**КРМСФО 23 “Несигурност относно отчитането на данък върху дохода” в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС**

Разяснението дава насоки как да се прилагат изискванията на МСС 12 относно признаване и оценяване, когато има несигурност относно отчитането на данък върху дохода.

**Годишни подобрения на МСФО 2015-2017 г., в сила от 1 януари 2019 г., все още не са приети от ЕС**

Тези изменения включват незначителни промени в:

**МСФО 3 "Бизнес комбинации"** - дружеството преоценява предишния си дял в съвместно контролирана дейност, когато придобие контрол върху дейността.

**МСФО 11 "Съвместни предприятия "** - дружеството не преоценява предишния си дял в съвместно контролирана дейност, когато придобие съвместен контрол върху дейността.

**МСС 12 "Данъци върху дохода"** - дружеството отчита всички данъчни последици от плащанията на дивиденди по същия начин както самите тях.

**МСС 23 "Разходи по заеми"** - дружеството третира като част от общите заеми всеки заем първоначално взет за разработване на актив, когато активът е готов за планираната употреба или продажба.

*Действителния ефект от прилагане на новите стандарти, влизащи в сила след 31.12.2018г. може да се промени, защото новите счетоводни политики са предмет на промени до представяне на първия финансов отчет, в който ще се приложат.*

*Действащо предприятие*

Годишният финансов отчет е съставен при спазване на принципа на действащото предприятие.

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

#### Бъдещо развитие

Стратегическата цел на Ай Ти Еф е да се превърне в една от системно значимите небанкови финансови институции на българския Финтех пазар, като насочи усилия в допълнително развитие на онлайн бизнеса по отпускане на кредити.

Финансовите отчети са изготвени на база историческата цена.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях.

### **2.2. Сравнителни данни**

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година (период).

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

### **2.3. Функционална валута и признаване на курсови разлики**

Функционалната и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на

Дружеството е българският лев. Левът е фиксиран към еврото по Закона за БНБ в

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва директно в отчетната валута, доколкото двете валути са свързани с фиксиран по закон курс, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс спрямо лева към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута, се представят в отчетната валута като се прилага обменния курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват и представят в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в момента на възникването им.

#### **2.4. Приходи**

Основните приходи на дружеството са свързани с операции с финансови активи. Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение.

Приходите, които Дружеството генерира и са различни от търговия с финансови инструменти, се определят съгласно изискванията на МСФО 15.

За да определи дали и как да признае приходи, Дружеството използва следните 5 стъпки:

- 1 Идентифициране на договора с клиент
- 2 Идентифициране на задълженията за изпълнение
- 3 Определяне на цената на сделката
- 4 Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение

Приходите се признават или в даден момент или с течение на времето, когато или докато Дружеството удовлетвори задълженията за изпълнение, прехвърляйки обещаните стоки или услуги на своите клиенти.

Дружеството признава като задължения по договор възнаграждение, получено по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние. По същия начин, ако Дружеството удовлетвори задължение за изпълнение, преди да получи възнаграждението, то признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

#### *Предоставяне на услуги*

Услугите, предоставяни от Дружеството се признават, когато контролът върху ползите от предоставените услуги е прехвърлен върху ползвателя на услугите.

Приход се признават към определен момент.

Финансовите приходи се включват в отчета на всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат, и се състоят от: лихвени приходи по предоставени заеми, лихви по разплащателни сметки в банки, неустойки и наказателни такси по предоставени заеми, положителни курсови разлики от валутни операции по преценка на парични средства, търговски вземания и задължения в чуждестранна валута.

Приход от дивиденди се признава на датата, на която е установено правото на дружеството да получи плащането в резултат на взето решение за разпределение на печалби и резерви от страна на едноличния собственик и се признават в отчета за всеобхватния доход (в текущите печалби и загуби) като приходи от дейността.

#### **2.5. Разходи**

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Финансовите разходи се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата

## АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

### ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

или загубата за годината), когато възникнат, и се състоят от: лихвени разходи, вкл. банкови такси и други преки разходи по кредити и банкови гаранции, курсови разлики от валутни заеми (нетно).

#### **2.6. Имоти, съоръжения, инвентар**

Всички машини и съоръжения са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценки. Цената на придобиване включва разходи, които отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив. директно се отнасят към придобиването на актива.

Последващите разходи се добавят към балансовата стойност на актива или се отчитат като отделен актив, когато се очаква, че Дружеството ще получи бъдещи икономически изгоди свързани с употребата на този актив и когато отчетната му стойност може да бъде достоверно определена. Балансовата стойност на заменената част се отписва. Всички други разходи за поддръжка и ремонт се признават в печалбата или загубата в периода в който са извършени. Приетият праг на същественост е 700 лв.

Амортизацията на машини и съоръжения се начислява по линейния метод с цел разпределението на разликата между балансовата стойност и остатъчната стойност върху очаквания полезен живот на активите, както следва:

|                         |             |
|-------------------------|-------------|
| Офис обзавеждане        | - 7 години; |
| Съоръжения и оборудване | - 3 години; |
| Транспортни средства    | - 5 години; |
| Компютърна техника      | - 2 години; |

Остатъчната стойност и полезния живот на активите се преразглежда и ако е необходимо се правят корекции към всяка дата на изготвяне на съответния финансов отчет.

Балансовата стойност на актива се намалява до възстановимата му стойност в случаите, когато балансовата стойност на актива е по-голяма от неговата очаквана възстановима стойност. Печалбите и загубите от извадени от употреба активи се определят чрез сравняване на получената цена с балансовата им стойност и са представени в други загуби/печалби - нетни в отчета за доходите.



### **2.7. Нематериални активи**

Нематериалните активи се оценяват по цена на придобиване. След първоначално признаване, нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Полезния живот на нематериалните активи е определен като ограничен.

Нематериалните активи, с ограничен полезен живот, се амортизират за срока на полезния им живот и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена. Поне в края на всяка финансова година, се извършва преглед на полезния живот и прилаганите методи на амортизация на нематериалния актив с ограничен полезен живот. Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третира като промяна в приблизителните счетоводни оценки. Разходите за амортизация на нематериални активи, с ограничен полезен срок, се класифицират по тяхната функция в отчета за доходите, съобразно използването на нематериалния актив.

Софтуеър

- 2 години;

Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нематериален актив, представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива, се включват в отчета за доходите, когато активът бъде отписан.

Дружеството има разработени софтуеърни продукти, които са само с вътрешно приложение.

### **2.8. Отчитане на лизинговите договори**

Дружеството е лизингополучател по договори за лизинг.

В съответствие с изискванията на МСС 17 „Лизинг” правата за разпореждане с актива се прехвърлят от лизингодателя върху лизингополучателя в случаите, в които лизингополучателят понася съществените рискове и изгоди, произтичащи от собствеността върху настия актив.

При сключване на договор за финансов лизинг активът се признава в отчета за

финансовото състояние на лизингополучателя по по-ниската от двете стойности – справедливата стойност на наетия актив и настоящата стойност на минималните лизингови плащания плюс непредвидени плащания, ако има такива. В отчета за финансовото състояние се отразява и съответното задължение по финансов лизинг, независимо от това дали част от лизинговите плащания се дължат авансово при сключване на договора за финансов лизинг.

Впоследствие лизинговите плащания се разпределят между финансов разход и намаление на неплатеното задължение по финансов лизинг.

Лизинг на земя и сгради се класифицира по отделно, като се разграничават компонентите земя и сгради пропорционално на съотношението на справедливите стойности на дяловете им в лизинговия договор към датата, на която активите са признати първоначално.

Активите, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират в съответствие с изискванията на МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения” или МСС 38 „Нематериални активи”.

Лихвената част от лизинговата вноска представлява постоянен процент от непогасеното задължение и се признава в печалбата или загубата за периода на лизинговия договор.

Всички останали лизингови договори се считат за оперативни лизингови договори. Плащанията по оперативен лизингов договор се признават като разходи по линейния метод за срока на споразумението. Разходите, свързани с оперативния лизинг, напр. разходи за поддръжка и застраховки, се признават в печалбата или загубата в момента на възникването им

### **2.9. Инвестиции в дъщерни предприятия**

Инвестиции в дъщерни предприятия дружеството отчита тогава когато има власт в предприятието в което е инвестирало, има права върху възвращаемостта и има властта да влияе върху възвращаемостта. Инвестициите в дъщерни предприятие се отчитат по цена на придобиване.

### **2.10. Финансови инструменти съгласно МСФО 9, считано от 01.01.2018 г.** **Признаване, оценяване и отписване**

Дружеството признава финансов актив или финансов пасив във финансовия си отчет, само когато Дружеството става страна по договорните клаузи на съответния

При първоначалното признаване предприятието оценява финансовите активи (с изключение на търговските вземания, които нямат съществен компонент на финансиране, определен в съответствие с МСФО 15) и финансовите пасиви по тяхната справедлива стойност. Справедливата стойност на даден финансов актив/пасив при първоначалното му признаване обикновено е договорната цена. Договорната цена за финансови активи/пасиви освен финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, включва разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването/издаването на финансовия инструмент. Разходите по сделката направени при придобиването на финансов актив и издаването на финансов пасив, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат незабавно като разход.

Ако справедливата стойност при първоначалното признаване се различава от цената на сделката, предприятието отчита счетоводно този инструмент към тази дата по следния начин:

а) по справедлива стойност на база доказана котирана цена на активен пазар за идентичен актив или пасив (т.е. входяща информация на ниво 1), или на базата на техника за оценяване, която използва само данни от наблюдаеми пазари. Предприятието признава разликата между справедливата стойност при първоначалното признаване и цената на сделката като печалба или загуба;

б) във всички останали случаи — по справедлива стойност, коригирана, за да се отсрочи разликата между справедливата стойност при първоначалното признаване и цената на сделката. След първоначалното признаване предприятието признава тази отсрочена разлика като печалба или загуба само до степента, в която тя произтича от промяната в даден фактор (включително времето), който пазарните участници биха взели под внимание при определянето на цената на актива или пасива.

При първоначалното признаване дружеството оценява търговските вземания, които нямат съществен компонент на финансиране (определен в съответствие с МСФО 15), по съответната им цена на сделката (както е определено в МСФО 15).

Покупка или продажба на финансови активи се признава чрез използването на счетоводно отчитане на база датата на сделката - датата, на която дружеството е поело ангажимент да закупи съответните финансови активи.

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на дружеството, когато правата за получаване на парични средства от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществената част от рисковете и ползите, асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в отчета за финансовото си състояние, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

При отписването на финансов актив в неговата цялост разликата между балансовата стойност към датата на отписването и полученото възнаграждение се признава в печалбата или загубата.

Финансовите пасиви (или част от финансовия пасив) се отписват от отчета за финансовото състояние, когато те са погасени — т.е. когато задължението, е изпълнено, е анулирано или срокът му е изтекъл.

### **Класификация и последваща оценка**

#### **Финансови активи**

Класификацията на финансовите активи се извършва към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние. В зависимост от начина на последващото отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

- финансови активи, оценявани по амортизирана стойност;
- финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост дали са дългови или капиталови инструменти.

Дружеството класифицира финансовите активи като оценявани впоследствие по амортизирана стойност на базата на следните две условия:

- а) бизнес модела за управление на финансовите активи на предприятието; и
- б) характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

**Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност**

Тази категория включва вземания по предоставени заеми, парични средства и други дългови инструменти, за които са изпълнени следните две условия:

- а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

- **Търговски вземания**

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти по договори за извършване на услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Дружеството държи търговските си вземания с цел събиране на договорените парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

**Обезценка**

На всяка отчетна дата дружеството оценява и определя очакваните кредитни загуби за всеки вид финансов актив или експозиция. Целта на възприетите подходи за обезценка е да бъдат признати очакваните кредитни загуби за целия срок на всички финансови инструменти, чийто кредитен риск се е увеличил значително след първоначалното признаване — независимо дали са оценени индивидуално или колективно — като се взема предвид цялата разумна и аргументирана информация, включително и за бъдещи периоди. При оценката си дружеството отчита промяната в риска от настъпване на неизпълнение през очаквания срок на финансовия инструмент, а не промяната в размера на очакваните кредитни загуби. За да направи тази оценка, предприятието сравнява риска от настъпване на неизпълнение по финансовия инструмент

При прилагането на тази подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитния риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

Очаквани кредитни загуби за 12-месечен срок се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Дружеството и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази разлика е дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

#### *Модифицирани финансови активи*

Ако договорните парични потоци на финансов актив са били предоговорени или модифицирани и финансовият актив не е отписан, дружеството оценява дали е настъпило значително увеличение на кредитния риск на финансовия инструмент като съпоставя:

- а) риска от настъпване на неизпълнение към отчетната дата (въз основа на модифицираните договорни условия); и
- б) риска от настъпване на неизпълнение към датата на първоначалното признаване (въз основа на първоначалните, немодифицирани договорни условия

Оценяване на очаквани кредитни загуби

## **АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД**

### **ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година**

Предприятието оценява очакваните кредитни загуби по финансов инструмент така, че да бъде взета предвид:

- а) сумата, определена безпристрастно и претеглена на базата на вероятността чрез оценяване на обхвата на възможните резултати;
- б) стойността на парите във времето; и
- в) разумната и аргументирана информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия към отчетната дата, за минали събития, текущи условия и прогнозираните бъдещи икономически условия.

#### **Коректив за загуби**

Балансовата стойност на актива се намалява чрез използването на корективна сметка за отчитане на очакваните кредитни загуби, а стойността на загубата се отразява в текущите разходи.

#### **Финансови пасиви**

Финансовите пасиви включват заеми (кредити), задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в баланса по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва. Елементите, класифицирани като търговски и други задължения обикновено не се оценяват отново, тъй като задълженията са известени с висока степен на сигурност и уреждането е краткосрочно.

#### **Лихви, дивиденди, загуби и печалби**

Лихви, други приходи и разходи, свързани с финансови активи, дивиденди, загуби и печалби, свързани с финансов инструмент или компонент, който е финансов пасив, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата.

Дивидентите се признават в печалбата или загубата само когато: а) правото на предприятието да получи плащане на дивидент е установено; б) има вероятност предприятието да получи икономически ползи, свързани с дивидента; и в) размерът на дивидента може да бъде надеждно оценен.

### **Преход от МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване към МСФО 9 Финансови инструменти**

Дружеството е извършило преглед и анализ относно влиянието на кредитния риск върху финансовите си инструменти и респ. дали и при кои инструменти има значително увеличение след първоначалното им признаване, както и оценка за размера на очакваните кредитни загуби при първоначалното прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти. Отчетен е ефектът от промяната в риска от настъпване на неизпълнение през остатъчния срок на съответния финансов инструмент. Избран е подход, който се основава на изчисляване на емпирични оценки за вероятността за неизпълнение и загубата при неизпълнение. Вероятността за неизпълнение се изчислява от наличната извадка като съотношение на броя на заеми със събитие по неизпълнение към общия брой заеми. Тази вероятност се прилага към заемите, за които няма информация за неизпълнение и които не са приключени. Вероятността за неизпълнение се взема за равна на 1 в случаите, когато има информация за неизпълнение по конкретния заем.

Загубата при неизпълнение се изчислява по времеви интервали с месечна честота, за да се отчете това, че заеми в различна степен на закъснение на обслужването имат различни проценти на събираемост.

Изчислените вероятности за неизпълнение и загуби при неизпълнение се прилагат към всеки заем, и получените оценки се дисконтират към датата на оценяване на портфейла. Дисконтирането се прави при предположение за очаквана загуба към края на максималния срок при неизпълнение (24 м.). Сумата от тези дисконтирани стойности дава очакваната кредитна загуба на портфейла.

За търговските вземания се приложен модела на матричното провизиране.

Дружеството е възприело да представи ефектите от оценяването на финансовите активи при първоначалното прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти като корекция в началното салдо на неразпределената печалба. Всяка разлика между предишната балансова стойност и балансовата стойност към 01.01.2018 год. е призната в началното салдо на неразпределената печалба към 01.01.2018 год.

*Ефект от първоначалното прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти:*

Информация е представена само за позициите, по които има ефект от прилагането на МСФО 9

Прилагането на МСФО 9 е засегнало следните области:



# АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

- Класификация и оценяване на финансовите активи на Дружеството

| Оценъчна категория                        |        |                                           |                               | Ефекти от прилагане на МСФО 9                |                     |                                              |                                              |
|-------------------------------------------|--------|-------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Финансови<br>активи<br>съгласно<br>МСС 39 |        | Финансови<br>активи<br>съгласно<br>МСФО 9 |                               | Салдо<br>31<br>декември<br>2017 г.<br>МСС 39 | Рекласи-<br>фикация | Очаквани<br>кредитни<br>загуби/<br>Преоценка | Салдо<br>1<br>януари<br>2018 г.<br>МСФО<br>9 |
| Текущи<br>финансови<br>активи             |        |                                           |                               |                                              |                     |                                              |                                              |
| Вземания<br>кредити                       | по     | Кредити<br>вземания                       | и<br>Амортизирана<br>стойност | 3 871                                        |                     | (632)                                        | 3 239                                        |
| Съдебни<br>вземания                       |        | Кредити<br>вземания                       | и<br>Амортизирана<br>стойност | 238                                          |                     |                                              | 238                                          |
| Вземания<br>свързани лица                 | от     | Кредити<br>вземания                       | и<br>Амортизирана<br>стойност | 94                                           |                     |                                              | 94                                           |
| Други<br>активи                           | текущи | Кредити<br>вземания                       | и<br>Амортизирана<br>стойност | 273                                          |                     |                                              | 273                                          |
| Собствен<br>капитал                       |        |                                           |                               |                                              |                     |                                              |                                              |
| Неразпределена<br>печалба                 |        |                                           |                               |                                              |                     |                                              |                                              |
|                                           |        |                                           |                               | 646                                          |                     | (632)                                        | 14                                           |

Общият ефект върху неразпределената печалба на Дружеството към 1 януари 2018 г. е представен, както следва:

|                                                                 |                                   |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                                 | <b>Неразпределена<br/>печалба</b> |
|                                                                 | <b>хил. лв.</b>                   |
| <b>Крайно салдо към 31 декември 2017 г. – МСС 39/МСС 18</b>     | <b>646</b>                        |
| <b>Корекции от прилагането на МСФО 9:</b>                       |                                   |
| Признаване очаквана кредитна загуба за предоставени заеми       | (632)                             |
| <b>Начално салдо към 1 януари 2018 г. произчислено – МСФО 9</b> | <b>14</b>                         |

- Обезценка на финансови активи по модела на очакваните кредитни загуби

**АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД****ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година**

Определената загубата от обезценка към 1 януари 2018 г. на предоставени заеми е както следва:

|                                                     | Обезценка общо<br>на финансови<br>активи,<br>отчитани по<br>амортизируема<br>стойност<br>хил. лв. |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Към 31 декември 2017 г. – изчислена съгласно МСС 39 | (1 258)                                                                                           |
| Суми, признати в неразпределената печалба           | (632)                                                                                             |
| Към 1 януари 2018 г. – изчислена съгласно МСФО 9    | (1 890)                                                                                           |

**2.11. Финансови инструменти, съгласно МСС 39 до 31.12.2017г**

Финансовите активи и пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорни споразумения, включващи финансови инструменти.

Финансов актив се отписва, когато се загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив, т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността.

Финансов пасив се отписва при неговото погасяване, изплащане, при анулиране на сделката или при изтичане на давностния срок.

При първоначално признаване на финансов актив и финансов пасив Дружеството ги оценява по справедлива стойност плюс разходите по транзакцията с изключение на финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се признават първоначално по справедлива стойност.

Финансовите активи се признават на датата на сделката /датата на уреждането.

Финансовите активи и финансовите пасиви се оценяват последващо, както е посочено по-долу

**2.12. Търговски вземания и други текущи активи**

Вземанията се представят по справедливата им стойност на база предоставените

средства. Тяхната последваща оценка е амортизируемата им стойност, определена при използването на метода на ефективната лихва, и намалена с направена обезценка.

Търговските вземания се представят и отчитат по справедлива стойност на база стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, вземанията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва, освен в случаите, когато разсрочването няма елемент на финансиране.

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се изписват, когато правните основания за това настъпят.

### **2.13. Финансови инструменти**

#### **2.13.1. Финансови активи**

Дружеството класифицира своите финансови активи в следните категории: “вземания по кредити“, и други финансови вземания. Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на Дружеството към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние.

Обичайно Дружеството признава в отчета за финансовото състояние финансовите активи на “датата на сключване” - датата, на която то е поело ангажимент да придобие съответните финансови активи. Всички финансови активи се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на Дружеството, когато правата за получаване на парични средства от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и Дружеството е прехвърлило съществена част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако Дружеството продължава да държи съществена част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава

актива в отчета за финансовото си състояние, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

*Кредити и вземания*

Кредитите представляват недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в обичаен оперативен цикъл на Дружеството, а останалите – като нетекущи.

Лихвеният доход по “кредитите“ се признава на база определен процент съгласно условията по сключените договори на база ефективна лихва за всеки ден от дата на предоставяне на кредита. За „други вземания“ извън предоставени кредити се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания под 3 месеца, където признаването на такава лихва е неоснователно като несъществено и в рамките на обичайните кредитни условия. Доходът от лихви се представя в отчета за всеобхватния доход, към “финансови приходи”.

Към края на всеки отчетен период Дружеството оценява дали са настъпили събития и обстоятелства, които показват наличието на обективни доказателства, налагащи обезценка на кредитите и вземанията.

Ръководството на Дружеството е приело политика за преглед на кредитния портфейл на тримесечна база, за определяне на сумата на загуби от обезценки. При определяне дали и в какъв размер се признава загуба от обезценка, се преценява дали са налице достатъчно видими и обективни данни, даващи индикация за намаляване на прогнозните бъдещи парични потоци от кредитен портфейл със сходни характеристики.

В Дружеството възприетият метод за изчисляване на загубите от обезценка следва следните стъпки:

- разглеждане на портфейл по групи дни просрочие;
- изчисляване на размера на натрупаната загуба от обезценка на кредитния портфейл към края на отчетния период като разлика между балансовата и възстановимата му стойности. Измененията спрямо предходен период се третира като увеличение/намаление на загубата от обезценка за текущата година;

Определянето на загубите от обезценка на вземания се извършва на портфейлна база при сегментиране на отделните видове кредити и групи просрочия. (Приложение 8, 14)

## **АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД**

### **ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година**

Вземания за период над 720 дни се обезценяват с 100%. Дружеството обезценява и кредити в просрочие от 180 до 360 дни след преглед на портфейла и индивидуална преценка на ръководството.

#### *Финансови активи, държани за търгуване*

Финансови активи, държани за търгуване са недеривативни активи, които са придобити с цел реализиране на текущи доходи чрез придобиване на акции и дялове в различни компании, които се търгуват на българската фондова борса или чрез инвестиционен посредник. Финансовите активи, държани за търгуване първоначално се оценяват по цена на придобиване. Последващо, към датата на всеки отчет за финансовото състояние те се оценяват по актуални борсови цени или цени получени чрез съдействието на инвестиционния посредник, обслужващ дружеството. Ефектите от преценка до справедлива стойност се признават веднага в отчета за всеобхватния доход към “ печалби и загуби от финансови активи, държани за търгуване”.

За дружеството основна група финансови активи са предоставени кредити. (Приложение 14) В групата на финансови активи се включват и: търговски и други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти от отчета за финансовото състояние (Приложения 14, 15, 16, 17,18).

#### **2.14. Пари и парични еквиваленти**

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки. Паричните средства на дружеството са акумулирани в банки с добър кредитен рейтинг.

#### **2.15. Задължения към доставчици и други текущи задължения**

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения са отчетени по стойността на оригиналните фактури (себестойност), която се приема за справедливата стойност на сделката, която ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, задълженията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на

#### **2.16. Лихвоносни заеми и други привлечени ресурси**

Всички заеми и други привлечени финансови ресурси са представени първоначално по себестойност (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и привлечени ресурси. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми и други привлечени ресурси, последващо се оценяват по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност се изчислява като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други разходи, вкл. дисконт или премия, асоциирани с тези заеми. Печалбите и загубите се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) като финансови приходи или разходи през периода на амортизация или когато задълженията се отпишат или редуцират.

#### **2.17. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство**

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в Р.България.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

#### ***Краткосрочни доходи***

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на

## АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

### ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

очакваните разходи по натрупващите се компенсиреми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

#### *Дългосрочни доходи при пенсиониране*

##### *Планове с дефинирани вноски*

Основно задължение на дружеството като работодател в България е да извършва задължително осигуряване на наетия си персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ) и здравно осигуряване. Размерите на осигурителните вноски се утвърждават всяка година със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Тези осигурителни пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, са планове с дефинирани вноски. При тях работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд "ОЗМ", фонд "Безработица", фонд "ТЗПБ", както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Дължимите от дружеството вноски по плановите с дефинирани вноски за социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата), освен ако даден МСФО не изисква тази сума да се капитализира в себестойността на определен актив, и като текущо задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на полагане на труда и на начислението на съответните доходи на наетите лица, с които доходи вноските са свързани.

##### *Планове с дефинирани доходи*

Съгласно Кодекса на труда дружеството в качеството му на работодател в България е задължено да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира

## **АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД**

### **ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година**

между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват нефондирани планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на финансовия отчет, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, а респективно изменението в стойността им, се представя в отчета за всеобхватния доход. Към 31.12.2018 г Дружеството не е начислило провизия, тъй като възрастовия състав на персонала не предполага наличието на основание за начисляване на такава.

#### ***Доходи при напускане***

Съгласно местните разпоредби на трудовото и осигурително законодателство в България, дружеството като работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор преди пенсиониране определени видове обезщетения.

Дружеството признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, на база публично анонсиран план, вкл. за реструктуриране, да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност.

#### **2.18. Акционерен капитал и резерви**

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД е акционерно дружество, регистрирано в регистъра на БНБ като финансова институция. Капиталът на Дружеството към 31.12.2018 г е в размер на 1 800 хил.лв и отговаря на изискванията на Търговския закон и Наредба 26 на БНБ

Съгласно изискванията на Търговския закон и Устава Дружеството е длъжно да формира и фонд Резервен, като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя, докато средствата във фонда достигнат една десета част от капитала или по-голяма част, предвидена в Устава;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба



и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в Устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на капитала.

### **2.19. Финансови пасиви**

Финансовите пасиви на дружеството включват заеми и задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в отчета за финансовото състояние по справедливата им стойност нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо - по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва.

### **2.20. Данъци върху печалбата**

#### ***Текущи данъци върху печалбата***

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2018 г. е 10 % (2017 г.: 10%).

#### ***Отсрочени данъци върху печалбата***

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод, за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разлики, породени от първоначално признаване на актив или пасив, който не е засегнал счетоводната или данъчната печалба (загуба) към датата на операцията.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на финансовия отчет и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или да се появят през същия период облагаеми временни разлики, от които те могат да бъдат приспаднати.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени директно в собствения капитал или друга позиция в отчета за финансовото състояние, също се отчитат директно към съответния компонент на всеобхватния доход или балансовата капиталова позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки и основи, които се очаква да се прилагат за периода и типа операции, през които активите се очаква да се реализират, а пасивите - да се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или с голяма степен на сигурност се очаква да са в сила, и по данъчни ставки на държавата, в чиято юрисдикция се очаква да се реализира съответният отсрочен актив или пасив.

Отсрочени данъчни активи на дружеството се представят нетно срещу негови отсрочени данъчни пасиви, когато и доколкото то се явява за тях данъчния платец в съответната юрисдикция, и то тогава и само тогава, когато дружеството има законно право да извършва или получава нетни плащания на текущи данъчни задължения или вземания по данъците върху печалбата.

Дружеството не признава отсрочени данъци във връзка с обезценка на вземания съгласно чл. 96, ал.1 от ЗКПО.

**2.21. Преценки от определящо значение при прилагане счетоводната политика на дружеството. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност.**

Основните предположения, които са свързани с бъдещите несигурности в приблизителните оценки към датата на баланса, и за които съществува значителен риск, че биха могли да доведат до съществени корекции в балансовите стойности на активите и пасивите през следващия отчетен период са посочени по-долу:

***Доходи на персонала при напускане***

Задължението за доходи на персонала при напускане се определя чрез актюерска оценка. Тази оценка изисква да бъдат направени предположения за нормата на дисконтиране, бъдещото нарастване на заплатите, текучеството на персонала и нивата на смъртност. Поради дългосрочния характер на доходите на персонала при пенсиониране, тези предположения са обект на значителна несигурност.

***Обезценка на вземания***

Дружеството използва корективна сметка за отчитане на обезценката на труднособираеми и несъбираеми вземания от клиенти. Ръководството преценява

адекватността на тази провизия на база на възрастов анализ на вземанията, както и анализ на платежоспособността на съответния клиент, промени в договорените условия на плащане и др. Ако финансовото състояние и резултати от дейността на клиентите са влошат над очакваното, стойността на вземанията, която следва да бъде отписана през следващите отчетни периоди, може да бъде по-голяма от очакваната към датата на баланса.

***Определяне на очаквани кредитни загуби, считано от 01.01.2018г.***

На всяка отчетна дата дружеството оценява и определя очакваните кредитни загуби на предоставени заеми, парични средства и други дългови инструменти, като се взема предвид цялата разумна и аргументирана информация, включително и за бъдещи периоди. При оценката си дружеството отчита промяната в риска от настъпване на неизпълнение през очаквания срок на финансовия инструмент и се базира в значителна степен на прогнози, приблизителна оценка и минал опит и специфични, оперативни и други индивидуални характеристики. Загубата при неизпълнение се изчислява по времеви интервали с месечна честота, за да се отчете това, че заеми в различна степен на закъснение на обслужването имат различни проценти на събираемост. Изчислените вероятности за неизпълнение и загуби при неизпълнение се прилагат към всеки заем, и получените оценки се дисконтират към датата на оценяване на портфейла. Дисконтирането се прави при предположение за очаквана загуба към края на максималния срок при неизпълнение (24 м.). Сумата от тези дисконтирани стойности дава очакваната кредитна загуба на портфейла.

**Полезен живот на амортизируеми активи**

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период.

Към 31 декември 2018 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

**2.23. Оценяване по справедлива стойност**

Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между

независими пазарни участници на датата на оценяването. Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или в случай на липса на основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които дружеството задължително има достъп.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни участници когато те биха определяли цената на съответния актив или пасив, като се допуска, че те биха действали за постигане на най-добра стопанска изгода от него за тях.

**3. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ**

Отчитаните приходи за 2018 г представляват приходи от лихви по предоставени кредити, приходи от такси и приходи от наказателни такси, обособени в следните групи:

|                             | 2018<br>BGN '000 | 2017<br>BGN '000 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Приходи от лихви по кредити | 725              | 609              |
| Наказателни такси           | 558              | 407              |
| Неустойки                   | 3 192            | 2 645            |
|                             | <b>4 475</b>     | <b>3 661</b>     |

**4. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО**

|                                                                     | 2018<br>BGN '000 | 2017<br>BGN '000 |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Приходи от възстановени разходи от обезценка за вземания по кредити | 434              | 288              |
| Приходи от корекция на вземания                                     |                  | 99               |
|                                                                     | <b>434</b>       | <b>387</b>       |

**5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ И РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ**

*Разходите за материали включват:*

|                                     | 2018<br>BGN '000 | 2017<br>BGN '000 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Разходи за ДМА под 700 лв           | 3                | 10               |
| Консумативи и канцеларски материали | 31               | 40               |
| Консумативи техника                 | 2                | 10               |
| Рекламни материали                  |                  | 8                |
| Гориво                              | 3                |                  |
|                                     | <b>39</b>        | <b>68</b>        |

**АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД****ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година***Разходите за външни услуги* включват:

|                                        | 2018<br>BGN '000 | 2017<br>BGN '000 |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| Разходи за реклама                     | 197              | 171              |
| Наем и консумативи по договори за наем | 280              | 335              |
| Счетоводно обслужване                  | 82               | 87               |
| Телефони и интернет комуникация        | 107              | 70               |
| Техническа поддръжка                   | 84               | 62               |
| Правни и други консултантски услуги    | 105              | 21               |
| Други услуги                           | 71               |                  |
| Оперативен лизинг                      | 7                | 6                |
|                                        | <b>933</b>       | <b>752</b>       |

**6. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА***Разходите за персонала* включват:

|                                | 2018<br>BGN '000 | 2017<br>BGN '000 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Текущи възнаграждения          | 1 686            | 1 418            |
| Вноски по социално осигуряване | 180              | 143              |
|                                | <b>1 866</b>     | <b>1 561</b>     |

**7. ДРУГИ РАЗХОДИ**

|                                 | 2018<br>BGN '000 | 2017<br>BGN '000 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Такси НОИ и БНБ                 | 53               | 48               |
| Други разходи                   | 59               | 44               |
| Извънсъдебни такси              | 39               | 36               |
| Застраховки                     | 18               | 14               |
| Разходи от корекции на вземания | 3                | 45               |
| ТБО и други данъци              | 8                |                  |
| Дарения                         | 3                |                  |
| Такси - други                   | 113              | 39               |
| Представителни                  | 69               | 25               |
|                                 | <b>365</b>       | <b>251</b>       |

**8. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА**

През текущия период са признати разходи за обезценка на вземания в размер на 860 хил.лв, (2017: 656 хил.лв) представляващи обезценка на вземания по предоставени кредити с просрочие, съгласно приетата фирмена политика. Отчетени са приходи от възстановени обезценки в размер на 434 хил.лв (2017 - 86 хил.лв).

**9. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ**

|                            | 2018<br>BGN '000 | 2017<br>BGN '000 |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Банкови такси и комисионни | 64               | 49               |
| Разходи за лихви           | 321              | 187              |
|                            | <b>385</b>       | <b>236</b>       |

**10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ**

Основните компоненти на разхода на данък върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

|                                                                                                    | 2018<br>BGN '000 | 2017<br>BGN '000 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Данъчна печалба за годината по данъчна декларация(ГДД)                                             | 409              | 327              |
| Текущ разход за данъци върху печалбата за годината                                                 | -                | (40)             |
| Суми в намаление в ГДД от прилагане на МФСО 9, по които не възниква отсрочен данък                 | - (632)          |                  |
| Отсрочен данък върху печалбата, свързан с възникване и обратно проявление на временни разлики      | - 2              | - 5              |
| <b>Общо (разход за)/ икономия от данък върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход</b> | <b>2</b>         | <b>- (35)</b>    |

**11. АКТИВИ**

|                                              | BGN '000                              | BGN '000               | BGN '000             | BGN '000          | BGN '000              | BGN '000             | BGN '000          | 31.12.2017<br>BGN '000               |
|----------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|--------------------------------------|
|                                              | Отчетна стойност на нетекущите активи |                        |                      | Амортизации       |                       |                      |                   | Балансова стойност в края на периода |
|                                              | В началото на периода                 | Постъпили през периода | Излезли през периода | В края на периода | В началото на периода | Начислени за периода | В края на периода |                                      |
| Програмни продукти                           | 458                                   | 30                     |                      | 488               | 273                   | 164                  | 437               | 51                                   |
| Права                                        | 8                                     |                        |                      | 8                 | 5                     | 1                    | 6                 | 2                                    |
| Компютърна техника                           | 63                                    | 28                     |                      | 91                | 35                    | 24                   | 59                | 32                                   |
| Стопански инвентар                           | 27                                    | 9                      |                      | 36                | 7                     | 8                    | 15                | 21                                   |
| <b>Общо материални и нематериални активи</b> | <b>556</b>                            | <b>67</b>              |                      | <b>623</b>        | <b>320</b>            | <b>197</b>           | <b>517</b>        | <b>106</b>                           |
| Софтуеър в разработка                        | 56                                    | 249                    |                      | 305               |                       |                      |                   | 305                                  |
| <b>Общо</b>                                  | <b>612</b>                            | <b>316</b>             |                      | <b>928</b>        | <b>320</b>            | <b>197</b>           | <b>517</b>        | <b>411</b>                           |

|                                              | BGN '000                              | BGN '000               | BGN '000             | BGN '000          | BGN '000              | BGN '000             | BGN '000          | 31.12.2018<br>BGN '000               |
|----------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|--------------------------------------|
|                                              | Отчетна стойност на нетекущите активи |                        |                      | Амортизации       |                       |                      |                   | Балансова стойност в края на периода |
|                                              | В началото на периода                 | Постъпили през периода | Излезли през периода | В края на периода | В началото на периода | Начислени за периода | В края на периода |                                      |
| Програмни продукти                           | 488                                   | 1                      |                      | 489               | 437                   | 19                   | 456               | 33                                   |
| Права                                        | 8                                     |                        |                      | 8                 | 6                     | 1                    | 7                 | 1                                    |
| Компютърна техника                           | 91                                    | 20                     |                      | 111               | 59                    | 22                   | 81                | 30                                   |
| Стопански инвентар                           | 36                                    | 6                      |                      | 42                | 15                    | 10                   | 25                | 17                                   |
| <b>Общо материални и нематериални активи</b> | <b>623</b>                            | <b>27</b>              |                      | <b>650</b>        | <b>517</b>            | <b>52</b>            | <b>569</b>        | <b>81</b>                            |
| Софтуеър в разработка                        | 305                                   | 298                    |                      | 604               |                       |                      |                   | 604                                  |
| <b>Общо</b>                                  | <b>928</b>                            | <b>325</b>             |                      | <b>1254</b>       | <b>517</b>            | <b>52</b>            | <b>569</b>        | <b>685</b>                           |



## АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

### ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

#### Преглед за обезценка

Извършен е преглед на всички значими дълготрайни материални и нематериални активи към 31 декември 2018 година с цел проверка за наличие на данни за обезценка, в резултат на което е установено, че няма съществени различия между преносната стойност на активите и техните възстановими стойности.

#### Други данни

Към 31.12.2018 г няма временно извадени от употреба активи.;

#### Оперативен лизинг

Дружеството е наемател по договор за оперативен лизинг на офисни площи и лек автомобил. Общата сума призната като разход по договори за оперативен лизинг за отчетния период е 248 хил.лв (2017: 214 хил.лв). На база исторически опит, за целите на изчисленията на бъдещите минимални лизингови плащания, тези договори се приема че ще бъдат действащи и в следващия едногодишен период. (с опция за продължаване и през следващи отчетни периоди).

|                                            | 31.12.2018<br>BGN '000 | 31.12.2017<br>BGN '000 |
|--------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Минимални лизингови плащания по периоди:   |                        |                        |
| До 1 година                                | 225                    | 206                    |
| От 1 до 5 години                           | 265                    | 292                    |
| Стойност на минималните лизингови плащания | <u>490</u>             | <u>498</u>             |

Дружеството няма съществени договорни задължения за придобиване на дълготрайни материални активи към 31 декември 2018 г. или 2017 г.

Към 31.12.2018 г няма учредени тежести върху дълготрайни материални и нематериални активи на дружеството.

**12. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ***Признати отсрочени данъци към 31 декември:*

|                                                                        | <i>временна<br/>разлика</i> | <i>данък</i>      | <i>временна<br/>разлика</i> | <i>данък</i>      |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                                        | <i>31.12.2018</i>           | <i>31.12.2018</i> | <i>31.12.2017</i>           | <i>31.12.2017</i> |
|                                                                        | <i>BGN '000</i>             | <i>BGN '000</i>   | <i>BGN '000</i>             | <i>BGN '000</i>   |
| Начислен неизползван годишен отпуск                                    | 46                          | 5                 | 50                          | 5                 |
| Признаване на непризнати разходи за неизползван годишен отпуск         | (35)                        | (3)               | (5)                         |                   |
| Признаване на непризнати разходи, представляващи доходи на местни лица |                             |                   | (21)                        | (2)               |
| Разходи представляващи доходи на местни лица                           | 5                           |                   |                             |                   |
| <b>Приход/разход временни данъци</b>                                   | <b>16</b>                   | <b>2</b>          | <b>24</b>                   | <b>3</b>          |
| <b>Салдо към края на периода</b>                                       |                             | <b>5</b>          |                             | <b>3</b>          |

При признаването на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на дружеството да генерира достатъчна данъчна печалба.

**13. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

„Ай Ти Еф Груп“ АД е едноличен собственик на капитала на три дъщерни дружества на обща стойност 7 хил.лв. /за 2017 г. – 7 хил.лв в две дъщерни дружества/:

- „Смайлкредит“ ЕООД – България – дружеството не е икономически активно;
- „Геткеш.БГ“ ЕООД – България - дружеството не е икономически активно;
- Кредогарант /Credogarant OU/– Естония - придобито през 2017 г - дружеството не е икономически активно;

Инвестициите в дъщерни дружества се отчитат по цена на придобиване.

Към 31.12.2018 г не са учредявани тежести върху дружествените дялове на три дъщерни предприятия.

**АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД**

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

**14. ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ**

|                                                             | 31.12.2018<br>BGN '000 | 31.12.2017<br>BGN '000 |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Вземания от клиенти, брутна сума преди обезценка            | 7 221                  | 5 129                  |
| Признати обезценки за кредити с просрочие от 360 до 720 дни | (2 316)                | (1 258)                |
| Вземания от клиенти                                         | 4 905                  | 3 871                  |
| Съдебни вземания по предоставени кредити                    | 312                    | 238                    |
|                                                             | <b>5 217</b>           | <b>4 109</b>           |

Определената загубата от обезценка към 31 декември 2018 г. на предоставени заеми е както следва:

|                                                            | Обезценка общо на<br>финансови активи,<br>отчитани по<br>амортизируема стойност<br>хил. лв. |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| Към 31 декември 2017 г. – изчислена, съгласно МСС 39       | (1 258)                                                                                     |
| Суми, признати в неразпределената печалба, съгласно МСФО 9 | (632)                                                                                       |
| Призната очаквана кредитна загуба за текущия период        | (860)                                                                                       |
| Реинтегрирана обезценка                                    | 434                                                                                         |
| <b>Към 1 януари 2018 г. – изчислена съгласно МСФО 9</b>    | <b>(2 316)</b>                                                                              |

Към 31.12.2018 г няма учреден залог на вземания.

**15. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА**

|                                                   | 31.12.2018<br>BGN '000 | 31.12.2017<br>BGN '000 |
|---------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Вземания от подотчетни лица текущо предоставени   | 39                     | 60                     |
| Предоставена временна финансова помощ на акционер | 34                     | 34                     |
|                                                   | <b>73</b>              | <b>94</b>              |

За целите на съпоставимостта данните от предходна година са посочени според представянето и класификацията им в текущата година.

**АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД****ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година****16. ПРЕДОСТВЕНИ ГАРАНЦИИ**

Към финансовата 2018 г са предоставени гаранции във връзка с договори за наем на обща стойност 41 хил.лв (2017: 37 хил.лв.).

**17. ВЗЕМАНИЯ ОТ ДОСТАВЧИЦИ**

|                    | 31.12.2018<br>BGN '000 | 31.12.2017<br>BGN '000 |
|--------------------|------------------------|------------------------|
| Аванси по доставки | 10                     | 31                     |
|                    | <b>10</b>              | <b>31</b>              |

**18. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ**

|                                             | 31.12.2018<br>BGN '000 | 31.12.2017<br>BGN '000 |
|---------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Предоставени заеми на трети юридически лица | 225                    | 231                    |
| Лихви по предоставени заеми                 | 65                     | 42                     |
| Данък за възстановяване                     | 23                     |                        |
|                                             | <b>313</b>             | <b>273</b>             |

Дружеството е предоставило заеми при следните условия:

|                          |                                            |
|--------------------------|--------------------------------------------|
| Договорена сума:         | 165 хил.лв.                                |
| Цел на кредитите:        | Оборотни средства                          |
| Падеж:                   | 30/06/2019                                 |
| Лихвен процент:          | 10%                                        |
| Салдо към 31.12.2018 г.: | главница – 148 хил.лв; лихва - 54 хил. лв. |

|                        |                                                                     |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Договорена сума        | 66 хил.лв                                                           |
| Цел на кредитите       | Вземане подоговор за цесия-уредено към датата на приемане на отчета |
| Падеж                  | 30/06/2019                                                          |
| Лихвен процент:        | 10%                                                                 |
| Салдо към 31.12.2018 г | главница – 66 хил.лв;                                               |

**АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД****ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година**

---

|                      |                                        |
|----------------------|----------------------------------------|
| Договорена сума      | 6 хил.лв                               |
| Цел на кредитите     | Оборотни средства                      |
| Падеж                | 30/09/2019                             |
| Лихвен процент       | 10%                                    |
| Салдо към 31.12.2018 | Главница - 6 хил.лв; лихва - 1 хил.лв; |

|                      |                                       |
|----------------------|---------------------------------------|
| Договорена сума      | 6 хил.лв                              |
| Цел на кредитите     | Оборотни средства                     |
| Падеж                | 30/09/2019                            |
| Лихвен процент       | 10%                                   |
| Салдо към 31.12.2018 | Главница - 5 хил.лв; лихва - 1 хил.лв |

Задължение за лихва по приключил заем 9 хил.лв.

**19. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ**

Наличните към 31.12.2018 г. парични средства са по разплащателни сметки на дружеството в следните н банки:

Банка Пиреос АД  
Райфайзен банк АД  
Пощенска банка АД  
Уникредит банк АД  
ЦКБ АД  
ДСК АД  
Изипей АД  
ОББ АД  
ПИБ АД

*Паричните средства са разпределени:*

- Касова наличност в лева - 37 хил. лв. (2017: 31 хил. лв.);
  - Разплащателни сметки в лева - 121 хил. лв. (2017: 218 хил. лв.)
- Общо: 158 хил.лв. (2017: 249 хил.лв.)

**20. СОБСТВЕН КАПИТАЛ*****Основен капитал***

Към 31 декември 2018 година основният акционерен капитал включва 1 800 000 броя акции (31 декември 2017 година: 1 800 000 бр.). Всички акции са с номинал от 1 лев.

## АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

### ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

#### **Акционери**

Към 31.12.2018 г. акционери на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД са:

Аби Капитал ЕООД – 1 150 000 бр.А - 63,89%;

Филип Добринов – 285 000 бр.А - 15,84%;

Анастасия Гребенарова – Желева – 100 000 бр. А - 5,55 %;

Мария Желева – 100 000 бр.А - 5,55 %;

Полина Желева – 100 000 бр.А - 5,55%;

Емил Гълъбов – 65 000 бр.А - 3,62%;

|                           | 31.12.2018<br>BGN '000 | 31.12.2017<br>BGN '000 |
|---------------------------|------------------------|------------------------|
| Акции напълно платени     | 1 800                  | 1 800                  |
| - В началото на годината  | 1 800                  | 1 800                  |
| - Емитирани през годината |                        |                        |
| Акции напълно платени     | 1 800                  | 1 800                  |
|                           | <b>1 800</b>           | <b>1 800</b>           |

Притежателите на обикновени акции имат право на дивидент и да гласуват с един глас за всяка акция, която притежават, на общите събрания на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД. В структурата на капитала на Дружеството има 200 хил.бр привелигировани поименни акции без право на глас и с гарантиран дивидент. Всички акции на дружеството са равнопоставени по отношение на остатъчните активи.

#### **Законови резерви**

Законовите резерви по реда на ТЗ към 31 декември 2018 година представляват 10 % от основния акционерен капитал, при реализиране на положителен финансов резултат Общото събрание ежегодно взема решение за допълване на фонд резервен на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД до достигане на законоустановения размер.

# АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

### **Неразпределена печалба към 31 декември** включва:

В хиляди лева

|                                         | 31 декември<br>2018 | 31<br>декември<br>2017 |
|-----------------------------------------|---------------------|------------------------|
| Неразпределена печалба                  | (39)                | 354                    |
| Нетна печалба за годината               | 411                 | 292                    |
|                                         | <b>372</b>          | <b>646</b>             |
| <b>Средно претеглен брой акции</b>      | <b>2018</b>         | <b>2017</b>            |
| Средно претеглен брой акции             | 1 800               | 1 800                  |
| Нетна печалба за годината в хиляди лева | 411                 | 292                    |
| Основен доход на акция в лева           | <b>0,23</b>         | <b>0,16</b>            |

През 2018 г с решение на Общото събрание на Дружеството е взето решение за разпределяне на дивидент върху привилегировани акции. Размерът на начисления дивидент е 24 хил.лв. Отразени законови резерви за 2018 – 29 хил.лв;

### **21. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

|                                                       | 31.12.2018<br>BGN '000 | 31.12.2017<br>BGN '000 |
|-------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Задължения към свързани предприятия-за получени заеми | 489                    | 389                    |
| Задължения към трети лица за получени заеми           | 831                    | 840                    |
|                                                       | <b>1 320</b>           | <b>1 229</b>           |

#### **Кредитори свързани лица**

|                          |                        |
|--------------------------|------------------------|
| Договорени суми:         | 489 хил.лв.            |
| Цел на кредитите:        | Оборотни средства      |
| Падеж:                   | 31/12/2020             |
| Лихвен процент:          | 10%                    |
| Салдо към 31.12.2017 г.: | главница – 389 хил.лв; |
| Салдо към 31.12.2018 г.: | главница – 489 хил.лв  |

**АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД****ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година****Несвързани кредитори**

|                          |                        |
|--------------------------|------------------------|
| Договорена сума:         | 831 хил.лв.            |
| Цел на кредитите:        | Оборотни средства      |
| Падеж:                   | 31/12/2020             |
| Лихвен процент:          | 10%                    |
| Салдо към 31.12.2017 г.: | главница – 840 хил.лв; |
| Салдо към 31.12.2018 г.: | главница – 831 хил.лв  |

**22. ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

|                                  | <i>31.12.2018</i><br><i>BGN '000</i> | <i>31.12.2017</i><br><i>BGN '000</i> |
|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Текущи задължения към доставчици | 77                                   | 14                                   |
|                                  | <b>77</b>                            | <b>14</b>                            |

**23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ И ОСИГУРОВКИ**

|                                      | <i>31.12.2018</i><br><i>BGN '000</i> | <i>31.12.2017</i><br><i>BGN '000</i> |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Задължение за ДДС                    | 17                                   | 7                                    |
| Задължения за данъци върху печалбата |                                      | 34                                   |
| Задължения за данъци върху доходите  | 41                                   | 35                                   |
| Задължения за ДОО и ЗО               | 90                                   | 53                                   |
|                                      | <b>148</b>                           | <b>129</b>                           |

**24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА**

|                                              | <i>31.12.2018</i><br><i>BGN '000</i> | <i>31.12.2017</i><br><i>BGN '000</i> |
|----------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Задължения към персонала                     | 5                                    | 22                                   |
| Задължения по начислени компенсирани отпуски | 90                                   | 79                                   |
|                                              | <b>95</b>                            | <b>101</b>                           |

**25. ФИНАНСОВИ ПАСИВИ**

Задължение в размер на 2 530 хил.лв.(2017:1 202 хил.лв.) е формирано задължение за покупка на кредити чрез Peer to Peer платформата Mintos.



**АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД**

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

**26. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

Отчетените за периода 31 хил.лв представляват сума по документи получени през 2019 г. , за разходи които се отнасят за 2018 г. (2017: 20 хил.лв.)

Задължения за лихви по предоствено финансиране – 5 хил.лв (2017: 5 хил.лв.);

**27. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА**

Данните по-долу отразяват пълния размер на отпуснатите главници и постъпленията от главници и оскъпяване:

Постъпления от клиенти кредитополучатели (т.ч. за лихви) в хил.лв 11 059 хил.лв;  
Плащания за клиенти кредитополучатели в хил. лв 8 786 хил.лв;

*Допълнително оповестяване за задълженията от финансова дейност:*

|                                   | 31.12.2017 | Парични<br>потоци | Промени с непаричен<br>характер |     | 31.12.2018 |
|-----------------------------------|------------|-------------------|---------------------------------|-----|------------|
|                                   |            |                   | Придобивания                    |     |            |
| Дългосрочни заеми                 | 1 229      | (5)               |                                 | 96  | 1 320      |
| Краткосрочни заеми                | 1 202      | 1 048             |                                 | 280 | 2 530      |
| Общо пасиви от финансови дейности | 2 431      | 1 043             |                                 | 376 | 3 850      |

**28. СВЪРЗАНИ ЛИЦА**

Свързани лица на дружеството са:

**Собственици:**

Аби Капитал ЕООД – акционер в „Ай Ти Еф Груп“ АД;

Анастасия Благовестова Гребенарова – Желева - акционер в „Ай Ти Еф Груп“ АД;

Мария Евгениева Желева - акционер в „Ай Ти Еф Груп“ АД;

Полина Евгениева Желева - акционер в „Ай Ти Еф Груп“ АД;

Филип Добринов – акционер в „Ай Ти Еф Груп“ АД;

Емил Гълъбов – акционер в „Ай Ти Еф Груп“ АД;

**Дъщерни дружества:**

- „Смайлкредит“ ЕООД;
- „Геткеш.БГ“ ЕООД;
- „Кредогарант“ /Credogarant OU/– Естония;

## АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

### ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

#### Дружества под общ контрол:

Светослав Юрий Ангелов – управител и едноличен собственик на капитала на „Аби Капитал“ ЕООД, Изпълнителен директор на „Ай Ти Еф Груп“ АД и член на СД;

- „Сем Холд“ ЕООД –Светослав Ангелов (Изпълнителен директор и член на СД) е едноличен собственик на капитала;
- „Кремакс ауто“ ЕООД - Светослав Ангелов (Изпълнителен директор и член на СД) е едноличен собственик на капитала;
- „Делта Ком Груп“ КДА – Светослав Ангелов (Изпълнителен директор и член на СД) и Юрий Ангелов (член на СД) – собственици на капитала на дружеството;
- „Делта Ком Холдинг Груп“ ООД – Светослав Ангелов - мажоритарен собственик на капитала;
- „А Инвестмънт“ ЕООД - Светослав Ангелов (Изпълнителен директор и член на СД) едноличен собственик на капитала;
- “Дъ Кейс” ЕООД - Светослав Ангелов (Изпълнителен директор и член на СД) едноличен собственик на капитала;
- „Ес Ви Инвестмънт“ ООД - Светослав Ангелов (Изпълнителен директор и член на СД) едноличен собственик на капитала
- Други:
- Ключов управленски персонал
- Служители на трудов договор

През годината дружеството е осъществявало сделки със следните свързани лица:

Светослав Ангелов

Тома Томов

Юрий Ангелов

Филип Добринов

А Инвестмънт

Анастасия Гребенарова - Желева

Мария Желева

Полина Желева

Делта Ком Холдинг Груп ООД

Други свързани лица

#### Вид на свързаност

Акционер, член на СД, Изп. Директор

Член на СД

Член на СД

Акционер, член на СД, Изп.директор

Собственост на Акционер, ключов управленски персонал

Акционер в „Ай Ти Еф Груп“ АД

Акционер в „Ай Ти Еф Груп“ АД

Акционер в „Ай Ти Еф Груп“ АД

Дружество под общ контрол

Служители на трудов договор

## Данните за разчети със свързаните лица са представени по-долу

|                                                          | 2018<br>BGN '000 | 2017<br>BGN '000 |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Вземания свързани със собственици</b>                 |                  |                  |
| Предоставени заеми                                       | 34               | 34               |
| <b>Вземания свързани с други свързани лица</b>           |                  |                  |
| Вземания от подотчетни лица - текущи                     | 39               | 60               |
| <b>Задължения свързани със собственици</b>               |                  |                  |
| Разпределен дивидент                                     | 47               | 23               |
| Получени заеми                                           | 196              | 196              |
| <b>Задължения свързани с ключов управленски персонал</b> |                  |                  |
| Получени заеми от свързани лица                          | 293              | 193              |

## Данните за осъществените сделки със свързаните лица са представени по-долу

|                                                                |     |     |
|----------------------------------------------------------------|-----|-----|
| <b>Сделки през текущата година</b>                             |     |     |
| <b>Отчетени разходи със собственици</b>                        |     |     |
| Разходи за услуги                                              | 104 | 85  |
| Разходи за лихви                                               | 20  | 20  |
| <b>Отчетени разходи свързани с ключов управленски персонал</b> |     |     |
| Разходи за лихви                                               | 24  | 16  |
| Възнаграждения                                                 | 310 | 227 |

**29. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК**

*Структура на финансовите активи и пасиви към 31 декември по категории :*

|                                                    | 31.12.2018       |              | 31.12.2017       |
|----------------------------------------------------|------------------|--------------|------------------|
|                                                    | BGN '000         |              | BGN '000         |
| <b>Кредити и вземания в т.ч.</b>                   | <b>5 654</b>     |              | <b>4 544</b>     |
| Предоставени кредити                               | 4 905            | 14           | 3 871            |
| Вземания по предоставени средства на свързани лица | 73               | 15,27        | 94               |
| Други вземания                                     | 676              | 16,17,18     | 579              |
| <b>Парични средства и парични еквиваленти</b>      | <b>158</b>       | 19           | <b>249</b>       |
| <b>Общо</b>                                        | <b>5 812</b>     |              | <b>4 793</b>     |
| <br><b>Финансови пасиви в т.ч.</b>                 | <br><b>3 897</b> | <br>21,25,28 | <br><b>2 454</b> |
| към свързани лица                                  | 536              | 28           | 412              |
| <b>Други финансови пасиви</b>                      | <b>356</b>       | 22,23,24,26  | <b>269</b>       |
|                                                    | <b>4 253</b>     |              | <b>2 723</b>     |

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.

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. 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. 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 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;
- 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 заплата, кредит на вноски).

**АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД****ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година**

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

|                                        | 31.12.2018<br>BGN '000 | 31.12.2017<br>BGN '000 |
|----------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Парични средства и парични еквиваленти | 158                    | 249                    |
| Предоставени кредити на клиенти        | 4 905                  | 3 871                  |
| Други текущи активи                    | 749                    | 673                    |
|                                        | <b>5 812</b>           | <b>4 793</b>           |

В горната таблица е представена експозицията на кредитен риск на Дружеството към 31.12.2018 и 31.12.2017 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. Към 31.12.2018 г 85% (80% за 2017 г) от максималната експозиция на кредитен риск е свързана с кредитния портфейл на дружеството.

Политика на Дружеството е да извършва транзакции само с контрагенти с проверен кредитен рейтинг. 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.

***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

**АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД****ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година**

360 дни, се определят месечно.

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

Към 31.12.2018 г. падежите на договорените задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

| <b>31 декември 2018 г.</b>        | <b>До 6<br/>месеца</b> | <b>Между<br/>6 и 12<br/>месеца</b> | <b>От 1 до<br/>5<br/>години</b> |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
|                                   | <b>хил. лв.</b>        | <b>хил. лв.</b>                    | <b>хил. лв.</b>                 |
| Свързани лица                     | 47                     |                                    | 489                             |
| Други дългосрочни задължения      |                        |                                    | 831                             |
| Краткосрочни финансови пасиви     | 36                     | 2 530                              |                                 |
| Задължения към доставчици         | 77                     |                                    |                                 |
| Задължения за данъци и осигуровки | 148                    |                                    |                                 |
| Задължения към персонала          | 6                      | 89                                 |                                 |
| <b>ОБЩО</b>                       | <b>314</b>             | <b>2 619</b>                       | <b>1 320</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 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 задлъжнялост, представляващ съотношение между нетен дълг (разлика между заемните и паричните средства) и общия капитал на Дружеството.

## АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

### ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година

Коефициентът на задлъжнялост е както следва по години:

|                                                  | 31.12.2018<br>BGN '000 | 31.12.2017<br>BGN '000 |
|--------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Общ дългов капитал                               | 3 850                  | 2 431                  |
| Намален с парични средства и парични еквиваленти | (158)                  | (249)                  |
| Нетен дългов капитал                             | 3 692                  | 2 182                  |
| Общо собствен капитал                            | 2 256                  | 2 500                  |
| <b>Коефициент на задлъжнялост</b>                | <b>1.64</b>            | <b>0.87</b>            |

### **30. СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ**

Притежаваните от дружеството финансови активи са основно краткосрочни кредитни вземания и парични средства по разплащателни сметки в банки, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност.

Притежаваните от дружеството финансови пасиви са основно дългосрочни по своята същност и представляват търговски задължения и задължения по парични заеми, поради което се приема, че балансовата им стойност е равна на тяхната справедлива стойност.

Ръководството на дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в отчета за финансовото състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.

### **31. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

Дружеството няма отчетени задбалансово вземанията от кредитополучателите и задълженията.

### **32. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.**

В периода от 31.12.2018 година до датата на съставяне на баланса 27.05.2019 год/ не са настъпили събития, които да налагат преизчисляването на информация от Годишния финансов отчет. Не са настъпили са събития, които изискват оповестяване.

### **33.ОДОБРЕНИЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

Годишният финансов отчет към 31.12.2018 год. /включително сравнителната информация/ е одобрен и приет от Съвета на директорите на 27.05.2019 год.



**АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД**

**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2018 година**

---

В заключение, вярваме, че сме взели предвид цялата известна ни информация при изготвянето на финансовия отчет, така че той да дава вярна и честна представа за финансовите позиции и резултати от дейността на дружеството, представени в съответствие с възприетата счетоводна политика.

27.05.2019 г.