

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

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

31 декември 2019

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД за годината, завършваща на 31 декември 2019 година.....	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31 декември 2019 година.....	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ за годината завършваща на 31 декември 2019 година	4
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ за годината, завършваща на 31 декември 2019 година	5
1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	6
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	7
3. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ	29
4. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ	29
5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ И ВЪНШНИ УСЛУГИ	29
6. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	30
7. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	30
8. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА НА ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ, НЕТНО	30
9. НЕТНА ЗАГУБА ОТ ПРОДАЖБА НА ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ.....	31
10. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ	31
11. (РАЗХОДИ)/ ПРИХОДИ ВЪВ ВРЪКА С ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДИТЕ	31
12. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	32
13. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	33
14. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ.....	34
15. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	34
16. ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ.....	34
17. ПРЕДОСТАВЕНИ ГАРАНЦИИ	35
18. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ.....	35
19. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ	36
20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	36
21. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	37
22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ	38
23. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ	39
24. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	40
25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ И ОСИГУРОВКИ	41
26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА	41
27. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ	41
28. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ КРАТКОСРОЧНИ ЗАЕМИ	41
29. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ	42
30. РАВНЕНИЕ НА ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, СВЪРЗАНИ С ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	43
31. СВЪРЗАНИ ЛИЦА	43
32. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	46
33. СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ	49
34. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	49
35. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	49
36. ОДОБРЕНИЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	50

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2019г.

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 2019 г.

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

1. Корпоративна информация за Дружеството

„Ай Ти Еф Груп“ АД е акционерно дружество със седалище и адрес на управление: Република България, гр. София, ул. Александър Стамболовски 84-86. Дружеството има едностепенна система на управление. Орган на управление на дружеството е Съвет на Директорите. През 2019г. е вписана последна промяна в устава на Дружеството, касаеща правомощията на СД. Промяната е вписана към дата 09.10.2019г. Към края на 2019г. СД е със следният състав:

1. Светослав Юрий Ангелов – Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
2. Филип Георгиев Добринов - Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
3. Юрий Ангелов Ангелов - член на Съвета на директорите;
4. Донка Иванова Ангелова - член на Съвета на директорите. Донка Ангелова е избрана за член на СД с решение на ОС на 20.12.2019, което освобождава Тома Ботев Томов, като член на СД. Последното е в процес на вписане в ТР, съгласно изискванията на българското законодателство;

Към 31 Декември 2019г. Дружеството се представлява от двамата изпълнителни директори заедно и по отделно.

Акционерен капитал

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

- 200 000 броя налични привилегированi поименни, без право на глас и с гарантиран дивидент;
- 1 600 000 броя налични поименни с право на глас.

Регистрираният капитал е изцяло внесен.

Към 31.12.2019 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%;

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

2. Предмет и дейност на дружеството

„Ай Ти Еф Груп“ АД е лицензирана от БНБ, небанкова финансова институция, съгласно чл.3, ал.2. от Закона за кредитните институции (обнародван в Държавен вестник, бр. 59 от 21.07.2006, както последващо е изменян). 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.

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

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

Под бранда Smile credit Дружеството предоставя кредити под следните продукти:

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

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

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

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

	2019 хил. лева	Дял	2018 хил. лева	Дял
Приходи от лихви	965	19%	725	16%
Наказателни такси за просрочия	701	14%	558	13%
Неустойки	3,231	65%	3,192	72%
Други	68	1%	-	-
Общо оперативни приходи	4 965	100%	4 457	100%

През 2019г. Дружеството реализира и приход в размер на 171 хил. лева от продажба на софтуеърен лиценз. Дружеството прехвърля на трето лице лиценз за ползването на вътрешно разработен софтуеърен продукт, като условията на сделката не включват ангажимент по поддръжка и/или допълнителни настройки, поради което приходът е признат текущо към датата на сделката.

3. Финансови показатели

2019г. беше важна година от гледна точка на стратегическото развитие на Дружеството.

Фокусът на Компанията през 2019 беше съсредоточен предимно върху позиционирането на бранда Smile Credit на финтех пазара в България, върху изграждането на затвърдяването на позитивния имидж на марката и въврху въвеждането на иновации, автоматизация и оптимизация при всички оперативни процеси, които да допринесат за развитието на онлайн бизнес модела на Дружеството.

През 2019г. Дружеството успешно издава емисия корпоративни облигации на стойност 5,000,000 лв. Облигационният заем ще бъде изцяло инвестиран в увеличаване на пазарния дял на Ай Ти Еф Груп АД.

Дружеството приключва 2019г. с приходи на общ размер 5 136 хил. лв, което представлява ръст от 15% спрямо 2018г., когато общите приходи на Дружеството са 4 457 хил. лв.

За разглеждания период са реализирани оперативни разходи както следва:

Разходи по икономически елементи	2019	2018	Изменение в %
	Дял	Дял	
1. Разходи за материали	0.79%	0.95%	-0.16%
2. Разходи за външни услуги	13.32%	22.67%	-9.35
3. Разходи за амортизации	5.91%	1.26%	4.65
4. Разходи за възнаграждения	43.34%	40.97%	-6.63
5. Разходи за осигуровки	5.22%	4.37%	0.85
6. Други разходи, в т.ч.			
- Обезценка на активи	16.18%	20.90%	-4.72
- Ефект от продажба на просрочени вземания	2.69%		2.69
- Други	12.55%	8.87%	3.68%
Общо разходи по икономически елементи	100%	100%	
Финансови разходи			
8. Разходи за лихви	90.37%	83.38%	6.99
9. Други разходи по финансови операции	9.63%	16.62%	-6.99
Общо финансови разходи	100,00%	100,00%	

Разходите за възнаграждения и осигуровки на персонала формират около 50% от общите оперативни разходи на Компанията.

Основен компонент в разходната свързана с външните услуги е маркетингът – реклами и канали за привличане на клиенти. Останалите разходи са свързани основно с поддръжка на техническата и изграждането на инфраструктура и софтуера, както и с правни, счетовдни и други консултантски услуги.

През 2019 Дружеството извършва продажба на портфейл от несъбирами вземания. Ефекта от продажбата в размер на 112 хил. е посочен в горната таблица на реда „Други разходи“ и представлява 2.4% от оперативните разходи на Дружеството.

Банковите такси са в пряка зависимост от обемите отпуснати кредити.

4. Резултат за текущия период

За 2019 г. Дружеството отчита печалба след данъци в размер на 418 хил. лв. срещу 411 хил. лв. за 2018 г. Постигнатият финансов резултат на компанията през 2019 г. показва, че Дружеството успява да задържи добри постоянни нива на раздаваните кредити и да затвърди своето място на пазара на финансови услуги в период в който съществени усилия за насочени към вътрешна реорганизация на оперативните процеси и привличане на допълнителен капитал за развитието на бизнеса. Увеличението на финансовия резултат спрямо предходния е 9%. Отчетеното увеличение на оперативните разходи е пряко свързано с нарстването на 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 компании са пряко

обвързани със събирамостта на вземанията от кредитополучатели. През 2019 г. е отразен и по-голям размер на финансовите разходи в частта им разходи за лихви, поради нарасналния размер на привлечения финансова ресурс, допринасящ за увеличаването на портфейла на компанията. Разходите за лихви през 2019 г. възлизат на 460 хил. лв спрямо 321 хил. лв за 2018 г.

	2019 Хил. лв	2018 Хил. лв
Приходи от лихви	965	725
Разходи за лихви	(460)	(321)
Нетен доход от лихви	505	404
Други приходи от дейността	4 171	3 750
Загуба от обезценки	(673)	(426)
Други оперативни разходи	(3 538)	(3 319)
Печалба от дейността преди дан	465	409
Разход за данък върху печалбата	(47)	2
Печалба за годината	418	411

Табличен анализ на структура на активи и пасиви, изменение

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

Изменение на активите:

	2019 Хил.лв	2018 Хил.лв	Изменение Хил.лв	% изменение
Нематериални активи	1 037	34	1003	2 950
Стопански инвентар и компютърна техника	27	47	-20	43
Разходи за придобиване на ДНА	9	604	-595	-99
Активи по отсрочени данъци	10	5	5	100
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	7	-5	71
Общо дълготрайни активи	1 503	697	808	115.92

Текущи активи

Вземания по кредити	7 166	5 217	1949	37%
Други вземания	228	437	209	-47.82%
Пари и парични средства	3 912	158	3 754	2 375%
Общо текущи активи	11 306	5 812	5 494	64.53%
Общо Активи	12 809	6 509	6 302	96.81%

Структура на активите в 2019 г.

	Процентен дял
Дълготрайни нематериални активи	8%
Други дълготрайни активи	3.37%
Вземания от клиенти	56%
Други вземания	1.8%
Парични средства	30.54%
Общо активи	100%

През 2019г. Дружеството имплементира, изцяло нова, вътрешно разработена софтуерна система за администриране на оперативните си процеси свързани с дейностите по кредитиране.

	2019	2018	Изменение	% изменение
	Хил.lv	Хил.lv	Хил.lv	
Основен капитал	1 800	1 800	0	0%
Законови резерви	125	84	41	49%
Натрупана печалба	724	372	381	102%
Общо собствен капитал	2 649	2 256	422	19%
Дългосрочни финансови задължения	6 551	1 320	5 231	396%
Краткосрочни финансови задължения	2 922	2 546	376	15%
Други краткосрочни пасиви	687	387	273	71%
Общо пасиви	10 160	4 253	5 880	138%

Структура на капитала в 2019 г.

	Процентен дял
Основен капитал	68%
Законови резерви	4.7%
Натрупана печалба	27.3%
Общо собствен капитал	100%
Дългосрочни финансови задължения	64%
Краткосрочни финансови задължения	30%
Други краткосрочни пасиви	6%
Общо пасиви	100%

5. Свързани лица и ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал на Дружеството към 31.12.2019 г. е определен в състав, както следва:

1. Светослав Юрий Ангелов – Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
2. Филип Георгиев Добринов - Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
3. Юрий Ангелов Ангелов – член на Съвета на директорите;
4. Донка Иванова Ангелова - член на Съвета на директорите; Донка Иванова Ангелова е избрана с решение на ОС от 20.12.2019 г.

Разходите за възнаграждения и осигуровки на ключовия управленски персонал през 2019 г. са в размер са 334 хил. лв.

Свързаните лица на дружеството са:

Собственици:

Собственици на капитала на Дружеството	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	63,89%
	Филип Георгиев Добринов		15,84%
	Анастасия Благовестова Гребенарова-Желева		5,55%
	Емил Борисов Гъльбов		3,62%
	Мария Евгениева Желева		5,55%
	Полина Евгениева Желева		5,55%

Дъщерни дружества:

Дъщерни джуресства	СМАЙЛКРЕДИТ ЕООД	Дружеството не е икономически активно
	ГЕТКЕШ.БГ ЕООД	Дружеството не е икономически активно
	CREDOGARANT OU (Естония)	Дружеството е заличено през 2019 г

Дружества под общ контрол:

Дружества под общ 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
	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
Дружества, в управлението на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	204829192 Светослав Ангелов - представляващ и член на СД
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683 Светослав Ангелов - Управител
	КИЗМЕТИ АД	201653351 Светослав Ангелов - представляващ и член на СД. Юрий Ангелов е член на СД
	РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036 Светослав Ангелов и Юрий Ангелов - членове на СД
	ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139 Светослав Ангелов - Управител
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165 Светослав Ангелов - Управител
	ДЕЛТА ЕС - 2 ЕООД	121416309 Юрий Ангелов е Управител
	ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611 Юрий Ангелов е Управител
	АРМСНАБ АД	121333685 Юрий Ангелов е член на СД
	МЕРКА КОНСУЛТ ЕООД	204825913 Мария Желева - Управител
	МАКСИМОР ЕООД	201711477 Полина Желева - Управител
	ДЕВАУЕЪР АД	205564302 Филип Добринов - представляващ и член на СД
	ФЕТБОЙ ООД	205318927 Филип Добринов - Управител
	АРТ МЕДИЯ ООД	104693439 8,60% Светослав Ангелов - съдружник

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

- Други:

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

- Всички служители на трудов договор;

През годината дружеството е осъществявало сделки със следните свързани лица:

Вид на свързаност

Светослав Ангелов	Акционер, член на СД, Изп. Директор
Юрий Ангелов	Член на СД
Филип Добринов	Акционер, член на СД, Изп.директор
Донка Ангелова	Член на СД
А Инвестмънт	Собственост на Акционер, ключов управленски персонал
Анастасия Гребенарова - Желева	Акционер в „Ай Ти Еф Груп“ АД
Мария Желева	Акционер в „Ай Ти Еф Груп“ АД
Полина Желева	Акционер в „Ай Ти Еф Груп“ АД
Делта Ком Холдинг Груп ООД	Дружество под общ контрол
Други свързани лица	Служители на трудов договор

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

Не са налице коригиращи събития или значителни некоригиращи събития настъпили след датата на изготвяне на годишния финансов отчет.

В началото на 2020 г. поради разпространението на нов коронавирус (Covid-19) в световен мащаб се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. На 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви и наличието на пандемия от коронавирус (Covid-19). Тъй като ситуацията и предприетите мерки от държавните власти са изключително динамични, ръководството на Дружеството не е в състояние да оцени влиянието на коронавирус пандемията върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността му, но счита, че въздействието ще има негативен ефект върху дейността на Дружеството.

Ефектите от това некоригиращо събитие не са довели до преизчислени приблизителни оценки, промени в параметрите на моделите за оценка на очакваната загуба (ECL) и не водят до промяна в класификацията или бизнес моделите на финансови активи към 31 декември 2019, нито към датата на изготвяне настоящия отчет.

В съответствие с мерките, предприети от правителството на страната, ръководството на Дружеството е започнало осъществяването на редица действия за ограничаване на потенциалните, бъдещи негативни последици и ефекти:

- а) активиран е план за работа в извънредни условия;
- б) определени са критичните функции и обхвата на служителите по тях за осигуряване на тяхната непрекъсваемост;
- в) осигурена е защитена среда и дистанционен режим на работа;

7. Бъдещо развитие на дружеството

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

През 2020 г Дружеството предвижда ръст на кредитния портфейл и пазарния дял в България на своя онлайн бранд – Smile Credit. След въвеждането в експлоатация през 2019г. на нова информационна система, гарантираща по-добра функционалност и максимална прозрачност за кредитополучателите Дружеството възнамерява да прави допълнителни инвестиции в модернизация на онлайн платформата си за администриране на кредитния процес. Планирано е и отваряне на нови офиси от клоновата мрежа на ключови локации, което заедно с развитието на он-лайн бранда на компанията да доведе до сериозно повишаване на пазарния дял на „Ай Ти Еф Груп“ АД.

8. Действия в областта на научно изследователската и развойна дейност

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

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

Платформата позволява значително по-висока степен на автоматизация на бизнес процесите и много по-кратки срокове за отпускане на кредити. Благодарение на така създадената платформата Дружеството значително ще увеличи обема на отпускани кредити без да ангажира допълнителен човешки ресурс.

Скоростта на операциите е основен фактор във бизнеса на компанията. Очакванията на ръководството са новата ИТ система не само да подобри рентабилността, но и да допринесе за привличането на нови клиенти.

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

През 2019 г. няма промяна в структурата на акционерния капитал. Акционерното участие към 31.12.2019 е посочено в бележките (бел 19) 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 2019 г.

10. Наличие на клонове на предприятието

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

11. Целите и политиката за управление на финансовия риск, експозиция по отношение на ликвиден рисък

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

	31.12.2019	31.12.2018
	хил. лв.	хил. лв.
Кредити и вземания в т.ч.		
Предоставени кредити	7 166	4 905
Вземания по предоставени средства на свързани лица	83	73
Други вземания	145	676
Парични средства и парични еквиваленти	3 912	158
Общо	11 306	5 812
Финансови пасиви в т.ч.		
към свързани лица	296	536
Други финансови пасиви	428	356
Общо	10 160	4 253

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.

A. Пазарени рискове

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

Валутен риск

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

B. Кредитен риск

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

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

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

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

В измерването на кредитния риск се разглеждат три основни компонента:
вероятността за неизпълнение на задълженията на клиента по договорените параметри на база исторически данни (за традиционни клиенти кредитополучатели)
текущата експозиция към клиента и нейното вероятно бъдещо развитие, от които произлиза възможно неизпълнение на задълженията му;
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 рисък по позиции от отчета за финансовото състояние е:

	31.12.2019	31.12.2018
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Парични средства и парични еквиваленти	3 912	158
Предоставени кредити на клиенти	7 166	4 905
Други текущи активи	228	749
	11 306	5 812

В горната таблица е представена експозицията на кредитен рисък на Дружеството към 31.12.2019 и 31.12.2018 г. За балансовите активи, експозицията на кредитен рисък представена в таблицата се базира на нетната балансова сума, както е отчетена в отчета за финансовото състояние към съответния период. Към 31.12.2019 г 60% (85% за 2018 г) от максималната експозиция на кредитен рисък 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 рисък относно пари и парични еквиваленти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

B. Ликвиден рисък

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

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

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

Към 31.12.2019 г. падежите на договорените задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

31 декември 2019 г.	До 6 месеца	Между 6 и 12 месеца	От 1 до 5 години
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Свързани лица	24	-	296
Задължения по получени засми	-	1 029	1 080
Задължения по лизингови договори	92	92	248
Задължения по облигационен заем	-	51	4 927
Задължение по продължаващо участие във финансови активи	-	1 893	-
Търговски задължения	160	-	-
Задължения за данъци и осигуровки	138	-	-
Задължения към персонала	19	111	
ОБЩО	433	3 176	6 551

Rиск от промяна на лихвените проценти

Паричните потоци, свързани с риска от промяна на лихвените проценти детерминират рисът, при който бъдещите парични потоци на финансовите активи ще варираят 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 засми.

Ценови риск и риск от промяна на лихвените проценти

Паричните потоци, свързани с риска от промяна на лихвените проценти детерминират рисът, при който бъдещите парични потоци на финансовите активи ще варираят 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 засми.

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 ad капитал, като следи коефициент на задължнялост, представляващ съотношение между нетен дълг (разлика между заемните и паричните средства) и общия капитал на Дружеството.

Коефициентът на задължнялост е както следва по години:

	31.12.2019 ХИЛ. ЛВ.	31.12.2018 ХИЛ. ЛВ.
Общ дългов капитал	9 708	3 850
Намален с парични средства и парични еквиваленти	(3 912)	(158)
Нетен дългов капитал	5 796	3 692
Общо собствен капитал	<u>2 649</u>	<u>2 256</u>
Коефициент на задължнялост	<u>2.19</u>	<u>1.64</u>

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 емитирана облигация, 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.

12. 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 2019г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

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

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

Изпълнителни директори:



02.04.2020г.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2019 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 2019 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 (MOS). 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 Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) 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.

Обръщане на внимание

Обръщаме внимание на пояснително приложение № 35 Събития, настъпили след датата на финансов отчет към 31 декември 2019 г., което оповестява съществено некоригиращо събитие, свързано с разпространението на нов коронавирус (Covid-19). Тъй като ситуацията и предприетите мерки са изключително динамични, ръководството на Дружеството не е в състояние да оцени влиянието на коронавирус пандемията върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността му, но счита, че въздействието ще има негативен ефект върху дейността на Дружеството. Нашето мнение не е модифицирано по отношение на този въпрос.

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, изгoten от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансния отчет и нашият одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансния 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 финансния 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 финансния 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 изпълняхме и процедурите, добавени към изискваните 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. б от Закона за счетоводството

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

- a) Информацията, включена в доклада за дейността за финансова година, за която е изгoten финансовый отчет, съответства на финансния отчет.
- b) Докладът за дейността е изгoten в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансния 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 финансния 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 възnamерява 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 финансния отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовый 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.
- достигаме 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


0756 Златка
Капинкова
Регистриран одитор

гр. София
ул. Иван Багрянов №19, вх. А, ет. 2, ап. 1
03 април 2020 г.

АЙТИ ЕФ ГРУП АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината, завършила на 31 декември 2019 година

	Приложения	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
Приходи от финансови активи	3	4 965	4 475
Приходи от договори с клиенти	4	171	-
Разходи за материали и външни услуги	5	(588)	(972)
Разходи за персонала	6	(2 019)	(1 866)
Разходи за амортизации	12,13	(246)	(52)
Други разходи за дейността	7	(524)	(365)
Разходи за обезценка на предоставени кредити, нетно	8	(673)	(426)
Нетна загуба от продажба на вземания по предоставени кредити	9	(112)	-
Разходи за лихви и други финансови разходи	10	(509)	(385)
Печалба преди данъчно облагане		465	409
(Разходи)/ приходи във връска с данъци върху доходите	11	(47)	2
Печалба за годината		418	411
Други компоненти на всеобхватния доход за годината		-	-
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		418	411

Годишният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 2 април 2020 година от:

Светослав Ангелов
 Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
 Съставител

Заверил съгласно одиторски доклад от дата 03 април 2020 г

Златка Капинкова
 Регистриран одитор

Приложението на страници от 6 до 50 са неразделна част от годишен финансов отчет.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2019 година

Приложения	31 декември 2019	31 декември 2018
	хил. лв.	хил. лв.
АКТИВИ		
Нетекущи активи		
Нематериални активи, машини и оборудване	12	1 073
Активи с право на ползване	13	420
Активи по отсрочени данъци	14	10
Инвестиции в дъщерни дружества	15	-
	1 503	697
Текущи активи		
Вземания по предоставени кредити	16	7 166
Вземания от свързани лица	31.1	83
Търговски вземания	18	17
Други текущи активи	19	83
Представени гаранции	17	45
Парични средства и парични еквиваленти	20	3 912
	11 306	5 812
ОБЩО АКТИВИ		
	12 809	6 509

Годишният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 2 април 2020 година от:

Светослав Ангелов
 Изпълнителен директор

Филип Добринов
 Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
 Съставител

Заверил съгласно одиторски доклад от дата 03 април 2020 г.:

Златка Капинкова
 Регистриран одитор

0756 Златка
 Капинкова
 Регистриран одитор

Приложението на страници от 6 до 50 са неразделна част от годишният финансов отчет.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА****ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2019 година (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

	Приложения	31 декември 2019 хил. лв.	31 декември 2018 хил. лв.
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	21.1	1 800	1 800
Законови резерви	21.2	125	84
Неразпределена печалба	21.3	724	372
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		2 649	2 256
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Задолжения по облигационен заем	22	4 927	-
Дългосрочни заеми от свързани лица	31.2	296	489
Нетекущи задължения по лизингови договори	29	248	-
Нетекущи задължения по получни заеми	23	1 080	831
		6 551	1 320
Текущи задължения			
Задолжения по облигационен заем	22	51	-
Задължения към свързани лица	31.2	24	47
Текущи задължения по лизингови договори	29	184	-
Търговски задължения	24	160	97
Задължения за данъци и осигуровки	25	138	148
Задължения към персонала	26	130	95
Задължение по продължаващо участие във финансови активи	27	1 893	2 530
Задължения по получени краткосрочни заеми	28	1 029	16
		3 609	2,933
ОБЩО ПАСИВИ		10 160	4,253
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		12 809	6,509

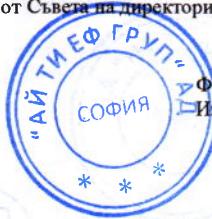
Годишният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 2 април 2020 година от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директорЗорница Стайнова
Съставител

Заверил съгласно одиторски доклад от дата 03 април 2020 г.:

Златка Капинкова
Регистриран одитор

Приложението на страници от 6 до 50 са неразделна част от годишния финансов отчет.



АЙТИ ЕФ ГРУП АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината завършила на 31 декември 2019 година

	Приложения	31 декември 2019 хил. лв.	31 декември 2018 хил. лв.
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления, свързани с предоставени кредити, вкл. лихви		11 269	11 059
Плащания към кредитополучатели		(9 029)	(8 786)
Парични постъпления от други продажби		172	-
Плащания към доставчици и постъпления от други клиенти, нетно		(1 210)	(1 293)
Плащания към персонала и осигурителни институции		(2 030)	(1 951)
Плащания за данъци, различни от данъви върху доходите		(42)	(54)
Други плащания, нетно		(70)	(59)
Нетни парични потоци използвани в оперативна дейност		(940)	(1 084)
Парични потоци от финансова дейност			
Постъпления от облигационен заем		5 000	2 207
Постъпления от получени заеми		2 729	-
Плащания за получени заеми		(2 697)	(1 164)
Плащания за изплатени лихви		(89)	-
Плащания по лизингови договори		(200)	-
Плащания за други финансови разходи		(49)	(50)
Нетни парични потоци от финансова дейност		4 694	993
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		3 754	(91)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		158	249
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	20	3 912	158

Годишният финансов отчет е одобрен от Съвета на

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
Съставител

Заверил съгласно одиторски доклад от дата 03 април 2020 г.

Златка Капинкова
Регистриран одитор

директорите и е подписан на 2 април 2020 година от:

Филип Добринов
Изпълнителен директор

0756 Златка
Капинкова
Регистриран одитор

Приложението на страници от 6 до 50 са неразделна част от годишния финансов отчет.

АЙТИ ЕФ ГРУП АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 за годината, завършваща на 31 декември 2019 година

	Акционерен капитал хил. лв.	Законови резерви хил. лв.	Неразпределена печалба хил. лв.	Общо хил. лв.
Сaldo на 01 януари 2018	1 800	54	14	1 868
<i>Промени в собствения капитал за 2018 г.:</i>				
Разпределяне за законови резерви	-	30	(29)	1
Разпределяне на дивидент върху привилегирани акции	-	-	(24)	(24)
Печалба за годината	-	-	411	411
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	411	411
Сaldo на 31 декември 2018 година	1 800	84	372	2 256
<i>Промени в собствения капитал за 2019 г.:</i>				
Разпределяне за законови резерви	-	41	(42)	(1)
Разпределяне на дивидент върху привилегирани акции	-	-	(24)	(24)
Печалба за годината	-	-	418	418
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	418	418
Сaldo на 31 декември 2019 година	1 800	125	724	2 649

Годишният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 2 април 2020 година от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
Съставител

Филип Добринов
Изпълнителен директор

Златка Капинкова
Регистриран одитор

0756 Златка
Капинкова
Регистриран одитор

Приложенията на страници от 6 до 50 са неразделна част от годишния финансов отчет.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

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. Стамболовски 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 както следва: налични привилегирани 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 09.10.2019 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;
- Донка Иванова Ангелова – избрана за член на СД с решение на ОС на 20.12.2019 г., което освобождава Тома Ботев Томов като член на СД (обстоятелството към датата на отчета не е вписано в Търговския регистър);

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 Гъльбов;

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

Към 31.12.2019 г. персоналът в дружеството е 60 служители по трудов договор (31.12.2018 г.: 57 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 2017 -2019 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2017 година	2018 година	2019 година
БВП в млн. Лева	91 873	101 043	113 393
Реален растеж на БВП	3,8%	3,8%	3,4%
Инфляция в края на годината	1,9%	2,8%	3,1%

източник: НСИ

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

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 2019 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен изискванията за прилагане на МСФО 16 Лизинг и на разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени - в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

2.2. Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2019 г.

МСФО 16 „Лизинг“, в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС

МСФО 16 „Лизинг“ заменя МСС 17 „Лизинги“, както и три разяснения: КРМСФО 4 „Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг“, ПКР 15 „Оперативен лизинг – стимули“ и ПКР 27 „Оценяване на съдържанието на операции, включващи правната форма на лизинг“.

Приемането на този нов стандарт води до признаване от Дружеството на актив с право на ползване и на свързаните с него лизингови задължения във връзка с всички предишни оперативни лизингови договори, с изключение на онези, които са идентифицирани като договори за активи с ниска стойност или с оставащ срок на лизинг по-малко от 12 месеца от датата на първоначалното прилагане.

Новият стандарт е приложен, използвайки модификацията ретроспективен подход от МСФО 16) без отчитане на кумулативен ефект от приемането на МСФО 16. Дружеството оценява пасива по лизинговите договори към датата на преминаване към МСФО по настоящата стойност на оставащите лизингови плащания, дисконтирани с диференциалния лихвен процент на лизингополучателя към датата на първоначално прилагане на МСФО 16. Активът с право на ползване към датата на първоначалното прилагане на МСФО 16 се оценява със сумата, равна на пасива по лизинга, коригирана със сумата на всички авансово платени или начислены лизингови плащания, свързани с този лизингов договор, призната в отчета за финансовото състояние, непосредствено преди датата на първоначално прилагане на МСФО16. Предходните периоди не са преизчислени.

За договори, сключени преди датата на първоначалното прилагане, Дружеството е избрало да приложи определението за лизинг съгласно МСС 17 и КРМСФО 4 и не е приложило МСФО 16 за договори, които преди това не са били идентифицирани като лизинг съгласно МСС 17 и КРМСФО 4.

Дружеството е избрало да признае активите с право на ползване в размер, равен на лизинговото задължение, коригирано с всички предплатени или начислены лизингови плащания, които са съществували към тази дата.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

Дружеството не е извършило преглед за обезценка на активите с право на използване към датата на първоначалното прилагане. Вместо това е възприело най-последната си историческата оценка за това дали определени лизингови договори са обременяващи непосредствено преди датата на първоначалното прилагане на МСФО 16.

На датата на преминаване към новия стандарт Дружеството е възприело за определени лизингови договори, които преди са били отчитани като оперативен лизинг и са с остатъчен срок на лизинговия договор по-малък от 12 месеца или са за наем на активи с ниска стойност, да се ползва облекченото преминаване към новия стандарт, съгласно което не се признават активи с право на ползване, а се отчита разход за лизинг по линейния метод за оставащия срок на договора.

За оценката на лизинговите задължения, представляващи наемни договори за офиси на датата на преминаването към МСФО 16 е използван среднопретеглен диференциален лихвен процент в размер на 6%. За лизинговите задължения, представляващи плащания по договор за лизинг на автомобили е използван среднопретеглен диференциален лихвен процент в размер на 3%, определен на база офертни цени за сходни активи.

По-долу е представено съответствие на позициите от финансовия отчет съгласно МСС 17 и новите позиции съгласно МСФО 16 към 1 януари 2019 г.:

MCC 17 Балансова стойност към 31 декември 2018 г. хил. лв.	Ефект от преночисление хил. лв.	МСФО 16 Балансова стойност към 1 януари 2019 г. хил. лв.
Активи с право на ползване	-	393
Задължения по лизинг	(393)	(393)
Обща сума	-	-
Съответствието на общите задължения за оперативен лизинг към 31 декември 2018 г. ѝс задълженията по лизинг, признати към 1 януари 2019 г., е представено, както следва:		
		МСФО 16 1 януари 2019 г. хил. лв.
Общо задължения за оперативен лизинг към 31 декември 2018 г.		449
Задължения за оперативен лизинг преди дисконтиране		449
Активи с ниска стойност или договори със срок по-малък от 12 месеца		(20)
Дисконтиране с използване на диференциален лихвен процент		(36)
Задължения за оперативен лизинг		393
Общо лизингови задължения, признати съгласно МСФО 16 към 1 януари 2019 г.		393

МСФО 9 „Финансови инструменти” (изменен) - Предплащания с отрицателна компенсация, в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС

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

За да се отчита финансовият актив по амортизирана стойност, отрицателната компенсация трябва да е „разумна компенсация за предсрочно прекратяване на договора“ и активът следва да е „държан за събиране на договорните парични потоци“.

МСС 19 „Доходи на настъпи лица“ (изменен) – Промяна в плана, съкращаване или уреждане - в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС

Тези изменения изясняват счетоводното отчитане на конкретни промени в плана за дефинирани доходи, съкращаване или уреждане. Те потвърждават, че предприятието следва:

- да изчисляват разходите за текущ стаж и разходите за лихви, така че пенсионното задължение да се представи за оставащия период след датата на изменението, съкращаването или уреждането на плана, като се използват актуализирани допускания след датата на промяната;
- да признават в печалбата или загубата като част от разходите за минал трудов стаж или като печалба / загуба от уреждането на задължението всяко намаление на излишъка, дори ако този излишък не е бил признат преди поради използването на „таван“ на актива.

МСС 28 “Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия” (изменен) – Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия – в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС
Промените изясняват, че:

- МСФО 9 следва да се прилага само за тези дългосрочни участия в асоциирани или съвместни предприятия, които не се отчитат по метода на собствен капитал.
- при прилагането на МСФО 9 предприятието не взема предвид загубите на асоциираното или съвместното предприятие, или загубите от обезценка на нетната инвестиция, признати като корекции на нетната инвестиция в асоциираното или съвместното предприятие, възникнали от прилагането на МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия.

КРМСФО 23 „Несигурност относно отчитането на данък върху дохода“ – в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС

Разяснението дава следните насоки за прилагане на изискванията на МСС 12 относно признаване и оценяване, когато има несигурност относно отчитането на данък върху дохода:

- предприятието следва да отрази ефекта от несигурността при отчитането на данъка върху дохода, когато не е вероятно данъчните власти да приемат извършеното счетоводно и данъчно третиране от страна на предприятието
- за остойностяване на несигурността следва да се използва или най-вероятният размер на задължението, или методът на очакваната стойност, в зависимост от това кой метод по-добре предвижда разрешаването на несигурността и;
- направените оценки и допускания трябва да бъдат преразглеждани, когато обстоятелствата са се променили или има нова информация, която засяга направените оценки.

Годишни подобрения на МСФО 2015-2017 г., в сила от 1 януари 2019 г., приети от ЕС

Тези изменения включват несъществени промени в:

- МСФО 3 "Бизнес комбинации" - дружеството преоценява предишния си дял в съвместно контролирана дейност, когато придобие контрол над нея.
- 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 ефекти върху данъка върху дохода в резултат от дивиденти (включително плащания по финансови инструменти, класифицирани като собствен капитал), в съответствие с транзакциите, генериращи разпределимата печалба - т.е. в печалбата или загубата, другия всеобхватен доход или собствения капитал;
- 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.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

2.3. Стандарти, изменения и разяснения, които към отчетната дата са издадени от CMCC, но все още не са одобрени за прилагане от Европейски съюз или не са влезли в сила и съответно не са взети предвид при изготвянето на настоящия финансов отчет

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2019 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Не се очаква те да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

Промените са свързани със следните стандарти:

- МСС 1 и МСС 8 (изменен) - Дефиниция на същественост, в сила от 1 януари 2020 г., приет от ЕС
- Изменения на референциите към Концептуална рамка за финансово отчитане в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС
- МСФО 3 (изменен) – Определение за Бизнес в сила от 1 януари 2020 г., все още не е приет от ЕС
- Изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7: Реформа на референтните лихвени проценти, в сила от 1 януари 2020 г., все още не е приета от ЕС
- МСФО 17 „Застрахователни договори“ в сила от 1 януари 2021 г., все още не е приет от ЕС

Действителния ефект от прилагане на новите стандарти, влизащи в сила след 31.12.2019г. може да се промени, защото новите счетоводни политики са предмет на промени до представяне на първия финансов отчет, в който ще се приложат.

2.4. 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.

2.5. Бъдещо развитие

Фокусът на Дружеството е съсредоточен върху развитието на онлайн бизнес модела, въвеждането на иновации, автоматизация и оптимизация при всички оперативни процеси. През следващите периоди Дружеството предвижда ръст на кредитния портфейл и пазарния дял в България на своя онлайн бранд – Smile Credit и отваряне на нови офиси от клоновата мрежа на ключови локации.

2.6. Общи положения

Финансовите отчети са изгответи на база историческата цена.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (хил. лв.), 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.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

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.

2.7. 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.

2.8. 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 съотношение EUR 1:BGN 1.95583.

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 представлят 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.

2.9. Приходи от договори с клиенти

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
5. Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

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.

Приходи, които се признават като определен момент

За самостоятелни продажби на софтуер, които не са нито персонализирани от Дружеството, нито подлежат на значителни интеграционни услуги, контролът се прехвърля в момента, в който клиентът приема неоспоримо доставката на стоките.

За продажби на софтуер, които не са нито персонализирани от Дружеството, нито подлежат на значителни интеграционни услуги, срокът на лиценза започва от момента на доставката.

Дружеството отчита приходи от предоставяне право на ползване на софтуерен лиценз (с неограничен период и еднократно плащане) и при отразяването им идентифицира единствено задължение за изпълнение доставка на софтуерен лиценз.

Дружеството оценява естеството на своето обещание да прехвърли софтуерния лиценз в съответствие с параграф Б58 от МСФО 15. С еднократното прехвърляне на софтуерните лицензи дружеството няма задължение за поддръжка или актуализация. От договорните взаимоотношения за Дружеството не възникват допълнителни договорни или подразбиращи се задължения, както и да осъществява дейности, които да променят функционалността на софтуера във връзка с предоставения лиценз. Прехвърленият софтуерен лиценз (използването на софтуера) остава функционално, без актуализации и техническа поддръжка, различна от стандартно хардуртно обслужване на работните станции, и следователно способността на клиента да получи ползите от софтуера по същество не произтича, нито зависи, от продължаващите дейности на Дружеството. Поради тези причини дружеството определя, че договорите за продажба на софтуер не изискват, нито клиентът разумно очаква, Дружеството да осъществява дейности, които да оказват значително влияние върху софтуера.

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, неустойки и наказателни такси по предоставени заеми, положителни курсови разлики от валутни операции по преоценка на парични средства, търговски вземания и задължения в чуждестранна валута.

Приход от дивиденти 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 собственикът и се признават в отчета за всеобхватния доход (в текущите печалби и загуби) като приходи от дейността.

2.10. 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 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).

2.11. Имоти, машини и съоръжения

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.

2.12. 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

АЙТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

се третират 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.

Стандартен софтуер 7 години;

Разходи за научно-изследователска фаза по вътрешен проект се признават като разходи в момента на възникването им.

Разходите, които могат да бъдат отнесени директно към фазата на разработване на нематериален актив се капитализират, ако отговарят на следните критерии:

- Завършването на нематериалния актив е технически изпълнимо, така че той да бъде на разположение за ползване или продажба;
- Дружеството възнамерява да завърши нематериалния актив и да го използва и/или продаде;
- Дружеството има възможност да използва или да продаде нематериалния актив;
- Нематериалният актив ще генерира вероятни бъдещи икономически ползи. Освен това съществува пазар за продукцията на нематериалния актив или за самия нематериален актив, или ако той бъде използван в дейността на Дружеството, ще генерира икономически ползи;
- Налични са адекватни технически, финансови и други ресурси за приключване на развойната дейност и за ползването или продажбата на нематериалния актив;
- Разходите, отнасящи се до нематериалния актив по време на неговото разработване, могат да бъдат надеждно оценени.

Разходите по разработването на нематериални активи, които не отговарят на тези критерии за капитализиране, се признават в момента на възникването им.

Разходите, директно отнесени към фазата на разработване на нематериален актив, включват разходи за възнаграждения на специалисти и външни услуги, пряко относими към създаването на конкретния нематериален актив. Вътрешно създадените софтуерни продукти, признати като нематериални активи, се оценяват последващо както закупените нематериални активи. Преди завършването на проекта по развойна дейност активите се тестват за обезценка,

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.

2.13. Отчитане на лизинговите договори

Наемни активи

Както е описано в приложение 2.2 Дружеството е приложило МСФО 16 „Лизинг“, използвайки модифицирания ретроспективен подход и затова сравнителната информация не е преизчислена. Това означава, че сравнителната информация все още се отчита в съответствие с МСС 17 и КРМСФО 4.

2.13.1. Счетоводна политика, приложима след 1 януари 2019 г.

Дружеството като лизингополучател

За новите договори, сключени на или след 1 януари 2019 г. Дружеството преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Дружеството извършива три основни преценки:

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване
- Дружеството има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора
- Дружеството има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Дружеството оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от дружеството като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Дружеството признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Дружеството амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Дружеството също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Дружеството оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.

За да определи диференциалния лихвен процент за наети офиси, Дружеството:

- използва методика за определяне на синтетичен рейтинг на база на ICR коефициент и публикувани исторически данни за рисковата премия на акциите на рисковите пазари, както и данни за пазарен лихвен процент. Определянето на съответния синтетичен преглед от своя страна става на база на коефициентът на покритие на разходите за лихви(*interest coverage ratio*), който е основен показател за повечето кредитни агенции. За целите на оценката, като пазарен лихвен процент е използвана доходността на българските дългосрочни десетгодишни ДЦК. Изчисленияят процент към датата на съставяне на отчета е в размер на 6%

За да определи диференциалния лихвен процент за наети автомобили, Дружеството използва:

- диференциалния лихвен процент на наемодателя, приложим за сходни активи. Използваният процент е в размер на 3%.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксираните), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни тези опции. Прилага се индивидуален подход на база сключените договори.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Дружеството е избрало да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

В отчета за финансовото състояние, активите с право на ползване са посочени на отделен ред в зависимост от срочността, а задълженията по лизингови договори са включени в нетекущи и текущи задължения по лизингови договори и договори за наем.

Опциите за удължаване и прекратяване са включени в редица наеми на имоти в дружеството. Те се използват за увеличаване на оперативната гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в операциите на дружеството. Притежаваните опции за удължаване и прекратяване се вземат под внимание за всеки договор.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

2.13.2. Счетоводна политика, приложима до 31 декември 2018 г.

Дружеството като лизингополучател

Финансов лизинг

Ръководството прилага преценка, за да определи дали договорът е финансов лизинг и дали прехвърля по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху настия актив. Ключови фактори включват продължителността на срока на лизинга във връзка с икономическия живот на актива, настоящата стойност на минималните лизингови плащания във връзка със справедливата стойност на актива и дали Дружеството придобива собствеността върху актива в края на срока на лизинговия договор.

Съответният актив, свързан с договора, се признава в началото на лизинговия договор по поиската от двете стойности – справедливата стойност на настия актив и настоящата стойност на минималните лизингови плащания плюс непредвидени плащания. 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.

Задълженията по финансов лизинг се намаляват с последващите лизингови плащания, които се състоят от погасяване на главница и финансови разходи.

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 съгласно условията на финансов лизинг, се амортизират в съответствие с МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ или МСС 38 „Нематериални активи“.

Оперативен лизинг

Всички останали лизингови договори се считат за оперативни лизингови договори. Когато Дружеството е лизингополучател, плащанията по договори за оперативен лизинг се признават

като разход по линейния метод за срока на лизинга. Разходите, свързани с оперативния лизинг, напр. разходи за поддръжка и застраховки, се признават в печалбата или загубата в момента на възникването им.

2.14. Инвестиции в дъщерни предприятия

Инвестиции в дъщерни предприятията 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.

2.15. Финансови инструменти

2.15.1. 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 финансов инструмент.

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 независимо 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 (ако 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 финанс актив, то продължава да признава актива в отчета за финансовото си състояние, но признава също и обезпеченото задължение (заем) за получените средства.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

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.

Един финансов актив инструмент (актив или пасив) се отписва на датата, на която Дружеството няма повече контрол върху договорните права и е прехвърлило в значителна степен рисковете от собствеността върху актива. Това се получава, когато правата се реализират, валидността им е изтекла или са откупени.

2.15.2. 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:

- a) бизнес модела за управление на финансовите активи на предприятието; и
- b) 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:

- a) 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.

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е стойността, по която активът или пасивът е бил оценен при първоначалното му признаване, минус извършеният погашения по главницата, плюс или минус кумулативната амортизация на всички разлики между стойността при първоначално признаване и тази дължима на падежа, изчислена при прилагане на метода на ефективната лихва и минус всяка корекция, възникнала от очаквани кредитни загуби или обезценки.

- 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.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

2.15.3. Очаквани кредитни загуби

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 към отчетната дата и към датата на първоначалното признаване.

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).

За целите на прилагане на изискванията за прилагане на модела за очаквани кредитни загуби на финансови активи в МСФО 9 е разработена Политика по прилагане на МСФО 9. Политиката представлява рамка за определяне на:

- Очаквани кредитни загуби за 12 месеца или за целия срок на инструмента
- Очаквани кредитни загуби (ОКЗ) се признават на база вероятността от неизпълнение през целия срок на инструмента, освен ако кредитният риск след първоначално признаване не се е изменил съществено, при което се отчитат очаквани кредитни загуби за 12 месеца. Очакваните кредитни загуби за 12 месеца представляват частта от кредитните загуби за срока на инструмента, вследствие на неизпълнение, което е възможно да настъпи в рамките на 12 месеца след отчетната дата.

2.15.3.1. Подход и модели за обезценка на финансовите активи – на колективна и индивидуална база

Параметрите влияещи върху размера на очакваните кредитни загуби (ОКЗ) се определят колективно в зависимост от вида и характера на разглежданите финансови инструменти. На колективна база се оценяват очаквани кредитни загуби за кредити, групирани в портфели на база общи продуктови характеристики. Колективният подход се прилага за експозиции с рискова класификация във фаза 1, 2 и 3.

2.15.3.2. Критерии за оценка на завишеп кредитен риск

За целите на определяне на коректива за очаквани кредитни загуби, Дружеството съпоставя нивата на кредитен риск, т.е. вероятността от настъпване на неизпълнение към датата на отчета и към датата на първоначално признаване на актива. В случаите на кредитни ангажименти, преценката се отнася до вероятността да настъпи неизпълнение по кредита, за който се отнасят, а в случаите на финансови гаранции, до вероятността дължникът по гаранцията да изпадне в неизпълнение по договора. Анализът на промените се извършва на базата на налична уместна

АЙТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

информация, която е достъпна за Дружеството и която може да бъде обоснована, без влагане на излишни ресурси и усилия. Тази информация включва:

- исторически данни за представянето на определени финансови инструменти или други финансови инструменти с подобни рискови характеристики;
- данни относно текущото представяне на разглежданите инструменти – допуснати брой дни в просрочие;
- обосновани предположения и очаквания, които се очаква в бъдеще да повлият върху кредитния риск на разглежданите активи;
- съответна рискова класификация, според кредитното качество на финансовите активи.

Анализът на промените в кредитното качество на финансовите активи спрямо първоначалното им признаване определя рисковата им класификация в три основни фази, както и последващо признаване на обезценка:

- Фаза 1 (редовни експозиции) – класифицират се финансови активи без индикация за увеличение на кредитния риск спрямо първоначалната оценка. Дружеството признава 12-месечни ОКЗ за финансови активи, класифицирани във Фаза 1. Лихвените доходи се признават по метода на ефективната лихва върху брутната балансова стойност на инструмента.
- Фаза 2 (експозиции с нарушен обслужване) – класифицират се финансови активи със значимо увеличение на кредитния риск, но без обективни доказателства за обезценка / основания за понасяне на загуби (експозицията не е в неизпълнение). Дружеството признава ОКЗ за целия срок на инструмента при класификация във Фаза 2. Лихвените доходи се признават по метода на ефективната лихва върху брутната балансова стойност на инструмента.
- Фаза 3 (експозиции с кредитна обезценка) – класифицират се финансови активи със значимо увеличение на кредитния риск и с обективни доказателства за наличие на обезценка (експозиции за които е налице „неизпълнение“). Дружеството признава очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента при класификация във Фаза 3. Лихвените доходи се признават по метода на ефективната лихва върху нетната балансова стойност на инструмента, т.е. след приспадане на коректива за загуби.

2.15.3.3. Определяне и моделиране на рискови параметри

Основните рискови параметри, влияещи върху размера на ОКЗ, са:

- Вероятност от неизпълнение (PD) - Вероятността даден контрагент да не изпълни договорните клаузи, свързани с изплащане на дълга. За всеки отделен портфейл при колективно оценявани експозиции, Дружеството поддържа историческа информация за миграцията на експозициите от Фаза 1/Фаза 2 към Фаза 3 („неизпълнение“). Стойността на 12-месечно PD се определя въз основа на наблюдаваните темпове на влошаване и се изчислява като пълзяща средна стойност (moving average) за период, който обхваща минимум 2 години. Дружеството прилага основен макронеутрален сценарий при определянето на размера на очакваните кредитни загуби във връзка с кредитни експозиции поради липсата на съществена статистическа значимост между съотношенията на неизпълнение и изменения в макроикономическите показатели в държавата.
- Експозиция при неизпълнение (EAD) – потенциалният размер на експозицията към момента на неизпълнение. Размерът на експозицията при неизпълнение се определя в зависимост от типа на кредита, като се отчитат както сумата на дълга, така и договорените неустроени суми според очакването за бъдещо усвояване.
- Загуба при неизпълнение (LGD) – съотношение на загуба по експозицията, дължаща се на неизпълнение на контрагента, към размера на експозицията при неизпълнение. За определяне на параметъра LGD Дружеството изчислява потенциалната загуба, която би възникнала ако дадена експозиция премине в неизпълнение. Загубата се измерва чрез измерване на паричната

АЙТИ ЕФ ГРУП АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

стойност на събраниите средства по кредити, изпаднали в неизпълнение. Параметърт LGD се определя индивидуално за всеки подпортфейл в кредитния портфейл, в характеристиките на активите.

Методи за изчисляване и представяне на очаквани кредитни загуби по видове финансови активи

Оценката на очакваните кредитни загуби е усреднена величина, претеглена за вероятността от неизпълнение през живота на инструмента чрез оценяване обхвата на възможните резултати. Кредитните загуби представляват настоящата стойност на разликата между паричните потоци дължими по договор и паричните потоци, които Дружеството реално очаква да получи, като отчита сумите и кога във времето очаква да бъдат получени те. За целите на определяне на очакваните кредитни загуби, разликата между договорни и очаквани парични потоци се дисконтира с първоначалния ефективен лихвен процент по сделката или коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка. Изменението в коректива за загуби се отчита, като резултат от обезценка в печалбата или загубата за периода.

За финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, натрупаният коректив намалява балансовата стойност на инструмента в отчета за финансовото състояние.

2.15.4. Модифицирани финансови активи

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

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

2.15.5. 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.

2.15.6. Лихви, дивиденти, загуби и печалби

Лихви, други приходи и разходи, свързани с финансови активи, дивиденти, 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.

2.16. 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 несъбирами суми. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при

АЙТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

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 несъбирами вземания се прави, когато за събирамостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност. Несъбирамите вземания се изписват, когато правните основания за това настъпят.

2.17. Пари и парични еквиваленти

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

2.18. 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 ефективната лихва, освен в случаите, когато разсрочването няма елемент на финансиране.

2.19. 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 оцепняват 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.

2.20. 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 Република България.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални дошлагания 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 очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми 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

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 между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани акционери, 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 31.12.2019 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 преструктуриране, 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 представлят в отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност.

2.21. 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.

2.22. 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. Ако разликата не е съществена не се прилага метода на ефективната лихва.

2.23. 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 2019 г. е 10 % (2018 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 извърши 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.

2.24. Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития, например гаранции, правни спорове или обременяващи договори. Провизиите за преструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за преструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за преструктуриране пред тези, които биха били засегнали. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат в предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е значителен.

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Дружеството е сигурно, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи. Те са описани заедно с условните задължения на Дружеството в приложение 34.

2.25. Значими преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са описани по-долу. Основните източници на несигурност при използването на приблизителните счетоводни оценки са описани в приложение 2.26.

2.25.1. Вътрешно създадени нематериални активи и разходи за научно-изследователска дейност

Ръководството контролира вътрешните проекти за развойна дейност, използвайки система за управление на проекти. Разходите за развойна дейност се признават като актив, когато отговарят на всички критерии, докато разходите за научно-изследователска дейност се отразяват в момента на възникването им.

За разграничаването на научно-изследователската фаза на даден проект от развойната дейност, счетоводната политика на Дружеството изисква подробна прогноза за продажбите или намаляването на разходи, които се очаква да се реализират от нематериалния актив. Прогнозата се включва в общата бюджетна прогноза, когато капитализацията на разходите за

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

развойна дейност започне. По този начин се гарантира, че управленското счетоводство, тествате за обезценка и осчетоводяването на вътрешно създадените нематериални активи се базира на едни и същи данни.

Ръководството на Дружеството също съблюдава дали разходите за развойна дейност продължават да отговарят на критериите за признаване. Това е необходимо, тъй като успешната пазарна реализация на разработвания продукт е несигурна и може да подлежи на бъдещи технически проблеми след момента на признаване.

2.25.2. Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити. Данъчните норми в различните юрисдикции, в които Дружеството извършва дейност, също се вземат предвид. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

2.25.3. Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци от облигациите, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност. Това решение е съобразено с текущата ликвидност и капитала на Дружеството.

2.25.4. Преразглеждане на полезния живот на имоти, машини и съоръжения

Не са направени промени в полезния живот на дълготрайните материални и нематериални активи през текущата финансова година.

2.25.5. Срок на лизинговите договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

За лизинг на офиси обикновено следните фактори са най-подходящи:

- значителни санкции за прекратяване (или за неудължаване), обикновено дружеството е сигурно, че ще удължи (или няма да прекрати).
- Ако се очаква подобряния на лизинговите права да имат значителна остатъчна стойност, обикновено дружеството с разумна сигурност ще удължи срока на договора (или няма да прекрати прекрати).
- В други случаи Дружеството преразглежда и други фактори, включително историческата продължителност на лизинга и разходите и изменениета в бизнеса, необходими за замяна на лизинговия актив.

Опции за удължаване на договорите за офиси и превозни средства не са включени в лизинговите задължения. Дружеството прави индивидуална преценка за всеки договор в зависимост от потребностите на икономическата дейност.

Срокът на лизинга се преоценява, ако опцията действително се упражнява (или не се

упражнява) или Дружеството се задължава да я упражни (или не упражни). Оценката на разумната сигурност се преразглежда само ако настъпи значимо събитие или значителна промяна в обстоятелствата, която засяга тази оценка и това е под контрола на лизингополучателя.

2.25.6. Признаване на отсрочени данъци във връзка с активи и пасиви, възникващи от лизингови договори

Когато в резултат на лизингов договор възникват активи и пасиви, които водят до първоначалното признаване на облагаема временна разлика, свързана с актива право на ползване, и равна по стойност приспадаща се временна разлика по задължението за лизинг, това води до нетна временна разлика в размер на нула. Следователно Дружеството не признава отсрочени данъци във връзка с посочените лизингови сделки, дотолкова, доколкото в рамките на полезната срок на актива и надежда на пасива, нетните данъчни ефекти ще са нула. Отсроченият данък обаче ще се признава, когато в следващите периоди възникнат временни разлики при положение, че са налице общите условия за признаване на данъчни активи и пасиви по реда на МСС 12.

2.26. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

2.26.1. Обезценка на нефинансови активи

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е повисоката от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Дружеството през следващата отчетна година.

В повечето случаи при определянето на приложимия дисконтов фактор се прави оценка на подходящите корекции във връзка с пазарния риск и рисковите фактори, които са специфични за отделните активи.

2.26.2. Полезен живот на амортизируемите активи

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

Към 31 декември 2019 г. ръководството определя полезната 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 оборудуване.

2.26.3. Определяне на очаквани кредитни загуби

На всяка отчетна дата дружеството оценява и определя очаквани 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 събирамост. 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.

2.26.4. Доходи на персонала при напускане

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

2.26.5. 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.

АЙТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

3. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Отчетените приходи за 2019 г. са формирани от приходи от лихви по предоставени кредити, приходи от такси и приходи от наказателни такси, обособени в следните групи:

	<i>2019</i> хил. лв.	<i>2018</i> хил. лв.
Приходи от лихви по кредити	965	725
Наказателни такси	701	558
Неустойки	<u>3 231</u>	<u>3 192</u>
	4 897	4 475
Други финансови приходи	66	-
Приходи от промяна на валутни курсове	<u>2</u>	<u>-</u>
	68	-
Приходи от финансови активи	4 965	4 475

Приход от реинтегрирана обезценка на вземания за предходен период (2018 г.) в размер на 434 хил. лв. за целите на съпоставимост от „Приходи от финансови активи“ е представена в „Разходи за обезценка на предоставени кредити, нетно“.

4. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ

Приходите от договори с клиенти включват:

	<i>2019</i> хил. лв.	<i>2018</i> хил. лв.
Приходи от продажба на софтуерен лиценз	171	-

През 2019 г. Дружеството е реализирало приходи от продажба на софтуерен лиценз в размер на 171 хил. лв. Посоченият софтуер е разработен за нуждите на дружеството, но е анализирано, че може да има търговска реализация извън пределите на Дружеството. Дружеството прекърсява на клиента локални лицензи, като няма договорни задължения за извършване на имплементация, поддръжка, промяна и допълнителни настройки настроки, поради което приходът е определен, като признат в определен момент.

5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ И ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за материали и външни услуги включват:

	<i>2019</i> хил. лв.	<i>2018</i> хил. лв.
Консумативи и канцеларски материали	(28)	(31)
Гориво	(3)	(3)
Разходи за DMA под 700 лв.	(2)	(3)
Консумативи техника	<u>-</u>	<u>(2)</u>
Разходите за материали	(33)	(39)
Правни и други консултантски услуги	(105)	(105)
Разходи за реклама	(102)	(197)
Телефони и интернет комуникация	(81)	(107)
Счетоводно обслужване	(76)	(82)
Наем и консумативи по договори за наем	(62)	(280)
Техническа поддръжка	(62)	(84)
Други услуги	(65)	(71)
Други разходи свързани с оперативен лизинг	(2)	(7)
Разходите за външни услуги	(555)	(933)
Общо разходи за материали и външни услуги	(588)	(972)

АЙТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

6. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

Разходите за персонала включват:

	<i>2019</i> хил. лв.	<i>2018</i> хил. лв.
Текущи възнаграждения	(1 802)	(1 686)
Вноски по социално осигуряване	(217)	(180)
	<hr/> (2 019)	<hr/> (1 866)

7. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Другите разходи за дейността включват:

	<i>2019</i> хил. лв.	<i>2018</i> хил. лв.
Такси AS Mintos Marketplace	(111)	-
Други външни услуги	(104)	-
Такси други договори	(82)	(113)
ДДС свързано с доставки по чл. 84 от ЗДДС	(66)	-
Други разходи	(56)	(65)
Извънсъдебни такси	(52)	(39)
Такси НОИ и БНБ	(24)	(53)
Представителни	(17)	(69)
Застраховки	(5)	(18)
ТБО и други данъци	<hr/> (7)	<hr/> (8)
	<hr/> (524)	<hr/> (365)

8. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА НА ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ, НЕТНО

През текущия период са признати разходи за обезценка на вземания в размер на 722 хил. лв., (2018: 860 хил. лв.) представляващи обезценка на вземания по предоставени кредити с просрочие, съгласно приетата фирмена политика. Отчетени са приходи от възстановени обезценки в размер на 49 хил. лв. (2018 - 434 хил. лв.).

	<i>2019</i> хил. лв.	<i>2018</i> хил. лв.
Начислена за периода	(722)	(860)
Реинтегрирана	49	434
Нетно	<hr/> (673)	<hr/> (426)

АЙТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

**9. НЕТНА ЗАГУБА ОТ ПРОДАЖБА НА ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ
КРЕДИТИ**

През отчетния период, в резултат на продажба на вземания е формиран нетен ефект в размер на (112) хил. лв.

	<i>2019</i> хил. лв.	<i>2018</i> хил. лв.
Брутна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	2 639	-
Общ размер на отписаната обезценка	(2 264)	-
Нетна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	375	-
Приход от продажба на вземания	263	-
Нетна загуба от продажба на вземания по предоставени кредити	(112)	-

Продажбата включва портфейл от необслужвани кредити. Посочената продажба е на експозиции с увеличен кредитен риск и значителни отчетени загуби и не нарушава бизнес модела на управление на посочените активи, а се използва като инструмент за ограничаване на допълнителни загуби във връзка с посочения портфейл.

10. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

	<i>2019</i> хил. лв.	<i>2018</i> хил. лв.
Банкови такси и комисионни	(49)	(64)
Разходи за лихви	(460)	(321)
	(509)	(385)

11. (РАЗХОДИ)/ПРИХОДИ ВЪВ ВРЪКА С ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДИТЕ

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

	<i>2019</i> хил. лв.	<i>2018</i> хил. лв.
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация(ГДД)	516	(132)
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината	52	-
Изменение на отсрочен, свързан с възникване и обратно проявление на временни разлики	(5)	(2)
Общо (разход за)/приход от данъци върху доходите	47	(2)

АЙТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

**Равнение на разхода за данъци върху печалбата
 определен спрямо счетоводния резултат**

	<i>31.12.2019</i> хил. лв.	<i>31.12.2018</i> хил. лв.
Счетоводна печалба за годината	465	409
Разход за данък върху печалбата - 10% (2018: 10%)	47	41
От непризнати суми по данъчна декларация увеличения - 485 хил. лв. (2018: 179 хил. лв.)	48	18
намаления - 434 хил. лв. (2018: 720 хил. лв.)	(43)	(72)
Суми в намаление в ГДД от прилагане на МФСО 9, по които не възниква отсрочен данък		(632)
Разходите за данъци включват:		
текущ данък	52	-
отсрочени данъчни разходи/приходи от възникване и обратно проявление на временни разлики	(5)	(2)
Общо разход/(икономия) за данък върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход	47	(2)

12. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

Нематериалните активи, машините и оборудването включват:

	Програмни продукти хил. лв.	Права хил. лв.	Компютърна техника хил. лв.	Стопански инвентар хил. лв.	Софтуер в разработка хил. лв.	Общо хил. лв.
Брутна стойност към 01.01.2019						
В началото на периода	489	8	111	41	604	1 253
Постъпили през периода	6	-	8	-	433	448
Трансфери	1 030	-	-	-	(1 030)	-
Брутна стойност към 31.12.2019	1 525	8	119	41	9	1 701
Амортизации						
Стойност на амортизациите към 01.01.2019	456	7	81	25	-	569
Начислени за периода	31	1	21	6	-	59
Стойност на амортизациите към 31.12.2019	488	8	102	31	-	628
Балансова стойност в края на периода	1 037	-	17	10	9	1 073
	Програмни продукти хил. лв.	Права хил. лв.	Компютърна техника хил. лв.	Стопански инвентар хил. лв.	Софтуер в разработка хил. лв.	Общо хил. лв.
Брутна стойност към 01.01.2018						
В началото на периода	488	8	91	36	305	928
Постъпили през периода	1	-	20	6	298	325
Брутна стойност към 31.12.2018	489	8	111	42	604	1 254
Амортизации						
Стойност на амортизациите към 01.01.2018	437	6	59	15	-	517
Начислени за периода	19	1	22	10	-	52
Стойност на амортизациите към 31.12.2018	456	7	81	25	-	569
Балансова стойност в края на периода	33	1	30	17	604	685

АЙТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

В рамките на Програмните продукти на дружеството са представени следните вътрешноразработени софтуерни продукти:

Вътрешно придобити нематериални активи през периода	Ай Ти Еф Админ	Система Collection	Софтуер Identity reports	Софтуер Scoring	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна стойност към 01.01.2019					
Постъпили през периода	685	160	100	85	1 030
Брутна стойност към 31.12.2019	685	160	100	85	1 030
Амортизации					
Стойност на амортизираните към 01.01.2019	-	-	-	-	-
Начислени за периода	17	-	-	-	17
Стойност на амортизираните към 31.12.2019	17	-	-	-	17
Балансова стойност в края на периода	668	160	100	85	1 013

Стойността на напълно амортизираните активи към 31.12.2019 г. е 511 хил.lv.
(2018 – 419 хил.lv.).

Дружеството няма съществени договорни задължения за придобиване на дълготрайни материални активи към 31 декември 2019 г.

Към 31.12.2019 г. няма учредени тежести върху дълготрайни материални и нематериални активи на дружеството.

13. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Активите с право на ползване включват:

Активи с право на ползване	Стгради	Транспортни средства	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна стойност към 01.01.2019			
В началото на периода	393	-	393
Постъпили през периода	161	53	214
Брутна стойност към 31.12.2019	554	53	607
Амортизации			
Стойност на амортизираните към 01.01.2019	-	-	-
Начислени за периода	183	4	187
Стойност на амортизираните към 31.12.2019	183	4	187
Балансова стойност в края на периода	371	49	420

Извършен е преглед на всички значими дълготрайни материални и нематериални активи към 31 декември 2019 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.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

14. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Признати отсрочени данъци към 31 декември:

	<i>Данъчна основа</i>	<i>данък</i>	<i>Данъчна основа</i>	<i>данък</i>
	<i>31.12.2019</i> хил. лв.	<i>31.12.2019</i> хил. лв.	<i>31.12.2018</i> хил. лв.	<i>31.12.2018</i> хил. лв.
Начислен неизползван годишен отпуск	58	6	46	5
Признаване на непризнати разходи за неизползван годишен отпуск	(37)	(4)	(35)	(3)
Признаване на непризнати разходи, представляващи доходи на местни лица	(5)	-	-	-
Разходи представляващи доходи на местни лица	24	2	5	-
Счетоводно признати разходи във връзка с договори за оперативен лизинг съгласно МСФО 16	208	21	-	-
Разходи, приложени към договори за оперативен лизинг съгласно МСФО 16	(200)	(20)	-	-
Приход/разход временни данъци	48	5	16	2
Сaldo към края на периода	10		5	

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.

15. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Инвестициите в дъщерни дружества се отчитат по цена на придобиване и се тестват за обезценка.

„Ай Ти Еф Груп“ АД е единоличен собственик на капитала на две дъщерни дружества:

- „Смайлкредит“ ЕООД – България. Нетни активи – 1 хил. лв.
- „Геткеш.БГ“ ЕООД – България; Нетни активи – 1 хил. лв.

Дружествата са без дейност. През 2019г. инвестициите в дъщерни дружества -2 хил.лв.са обезценени напълно.

- Кредогарант /Credogarant OU/- Естония - дружеството не е икономически активно и през 2019 г е ликвидирано;

Към 31.12.2019 г не са учредявани тежести върху дружествените дялове на дъщерни предприятия

16. ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ

	<i>31.12.2019</i> хил. лв.	<i>31.12.2018</i> хил. лв.
Вземания от клиенти, брутна сума преди обезценка	7 377	7 221
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(576)	(2 316)
Вземания от клиенти, нетно	6 801	4 905
Съдебни вземания по предоставени кредити	507	312
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(142)	-
Съдебни вземания, нетно	365	312
	7 166	5 217

Към 31.12.2019 г. в полза на довереника по облигационната емисия Елана Трейдинг АД е

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

учреден залога на вземания описани в приложение 22.

Определената загубата от обезценка към 31 декември 2019 г. на предоставени заеми е както следва:

**Обезценка общо на
финансови активи,
отчитани по
амортизируема стойност**
хил. лв.

Към 31 декември 2018 г.	(2 316)
Призната очаквана кредитна загуба за текущия период	(722)
Реинтегрирана обезценка	49
Отписана обезценка за продадени вземания	2 264
Към 31 декември 2019 г.	(725)

Качество на кредитния портфейл

31.12.2019	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност	2,626	515	4,236	7,377
Загуба от обезценка	(25)	(5)	(546)	(576)
Нетна стойност	2,601	510	3,690	6,801
31.12.2018	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност	3,984	1	3,236	7,221
Загуба от обезценка	(40)	-	(2,276)	(2,316)
Нетна стойност	3,944	1	960	4,905

17. ПРЕДОСТВЕНИ ГАРАНЦИИ

Към финансовата 2019 г са предоставени гаранции във връзка с договори за наем на обща стойност 45 хил. лв. (2018: 41 хил. лв.).

18. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2019 хил. лв.	31.12.2018 хил. лв.
Аванси по доставки	17	10

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

19. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ

	<i>31.12.2019</i> хил. лв.	<i>31.12.2018</i> хил. лв.
Предоставени заеми на трети юридически лица	45	225
Обезценка за кредитна загуба	(4)	-
Балансова стойност	41	225
Лихви по предоставени заеми	11	65
Данъци за възстановяване	22	
Други краткосрочни вземания	9	23
	83	313

Дружеството е *предоставило заеми при следните условия:*

Договорена сума: 10 хил. лв.
 Цел на кредитите: Оборотни средства
 Падеж: 31/12/2020
 Лихвен процент: 10%
 Сaldo към 31.12.2019 г. главница – 10 хил. лв.;

Договорена сума 35 хил. лв.
 Цел на кредитите Оборотни средства
 Падеж 30/06/2020
 Лихвен процент: 10%
 Сaldo към 31.12.2019 г. главница – 35 хил. лв.;

20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Наличните към 31.12.2019 г. парични средства са по разплащателни сметки на дружеството в следните банки и оператори на системи за платежни услуги:

- Райфайзенбанк (България) ЕАД
- Юробанк България АД
- Уникредит Булбанк АД
- ЦКБ АД
- ДСК АД
- Изипей АД
- ОББ АД
- ПИБ АД

Паричните средства са разпределени:

	<i>31.12.2019</i> хил. лв.	<i>31.12.2018</i> хил. лв.
Касова наличност в лева	108	37
Разплащателни сметки в лева	3 804	121
Общо	3 912	158

Блокирани парични средства, представляващи неусвоена сума от емисия облигация в размер на

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

3 700 хил. лв. Към датата на издаване на отчета паричните средства са усвоени.

21. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

21.1. Основен капитал

Към 31 декември 2019 година основният акционерен капитал включва 1 800 000 броя акции (31 декември 2018 година: 1 800 000 бр.). Всички акции са с номинал от 1 лев.

Акционери

Към 31.12.2019 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%;

	31.12.2019 хил. лв.	31.12.2018 хил. лв.
Акции напълно платени в т.ч.	1 800	1 800
- Обикновени поименни привилегированни	1 600	1 600
- Привилегированни	200	200
	1 800	1 800

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. привилегированни поименни акции без право на глас и с гарантиран дивидент. Всички акции на дружеството са равнопоставени по отношение на остатъчните активи.

21.2. Законови резерви

Законовите резерви по реда на ТЗ към 31 декември 2019 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.

	31.12.2019 хил. лв.	31.12.2018 хил. лв.
Законови резерви	125	84
Общо	125	84

21.3. Неразпределена печалба

Неразпределена печалба към 31 декември включва:

	31.12.2019 хил. лв.	31.12.2018 хил. лв.
Неразпределена печалба	306	(39)
Нетна печалба за годината	418	411
724	372	

През 2019 г с решение на Общото събрание на Дружеството е взето решение за разпределяне на дивидент върху привилегированни акции. Размерът на начисления дивидент е 24 хил. лв.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

Отразени законови резерви за 2019 – 42 хил. лв.;

22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ

Облигационният заем се отчита в категорията финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност.

*31.12.2019
хил. лв.*

Главница	5 000
Лихва	63
Неамортизирани разходи	(85)
Общо	4 978

Размер на облигационния заем	5 000 000 (пет милиона) лева;
Валута на облигационния заем	ЛЕВА
Брой корпоративни облигации	5 000 (пет хиляди) броя;
Номинална стойност на 1 облигация	1 000 (хиляда) лева;
Емисионна стойност на 1 облигация	1 000 (хиляда) лева;
Дата на издаване	15 ноември 2019г.;
Вид на корпоративните облигации	първи по ред, обикновени, поименни, лихвоносни, безналични, неконвертируеми, свободно прехвърляеми, обезпечени;
Срочност	7 (седем) години 84 (осемдесет и четири) месеца;
Период на купонно плащане	6 (шест) месеца;
Изплащане на главницата	10 (десет) равни вноски заедно с последните 10 лихвени плащания, а именно:
	15.05.22
	15.11.22
	15.05.23
	15.11.23
	15.05.24
	15.11.24
	15.05.25
	15.11.25
	15.05.26
	15.11.26
Купон	10 % на годишна база
Обезпечение	недвижими имоти и земания

АЙТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

В полза на облигационерите има вписан залог по реда на Закона за собените залози на вземания по кредити, предоставени на кредитополучатели, както следва:

Към датата на залога
хил. лв.

Залог по договор от 25.11.2019 г.	1 713
Залог по Анекс 1 от 12.12.19 към договор от 25.11.2019 г.	1 766
Заложени след датата на отчета :	
Залог по Анекс 2 от 24.01.20 към договор от 25.11.2019 г.	2 733
Залог по Анекс 4 от 25.02.20 към договор 25.11.2019 г. и последващи анекс	4 232

В полза на акционерите са учредени и:

Договорна ипотека на недвижим имот собственост на акционер в размер на 1 463 хил. лв.

Договорна ипотека на недвижим имот собственост на трето задължено лице в размер на 482 хил. лв.

Облигациите се емитират при условията на частно (непублично) предлагане.

Емисията е регистрирана с ISIN код BG2100017198.

Задължението по облигационния заем е представено в отчета за финансовото състояние по падежи, както следва:

	2019		2018	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
	Текуща	Нетекуща	Текуща	Нетекуща
Отчетна стойност	63	5 000	-	-
Неамортизириани разходи по заема	(12)	(73)	-	-
Амортизирана стойност	51	4 927	-	-

На 20.02.2020 в полза на облигационерите е учреден и особен залог на вземания по платежните сметки на Дружеството.

23. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	31.12.2019	31.12.2018
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения към трети лица за получени заеми	1 080	831
	1 080	831

Несвързани кредитори

Договорена сума:	200 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2022
Лихвен процент:	3%
Сaldo към 31.12.2018 г.:	главница – 200 хил. лв.;
Сaldo към 31.12.2019 г.:	главница – 200 хил. лв.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

Несвързани кредитори

Договорена сума:	293 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	30/10/2022
Лихвен процент:	10%
Сaldo към 31.12.2018 г.:	главница – 293 хил. лв.;
Сaldo към 31.12.2019 г.:	главница – 293 хил. лв.

Несвързани кредитори

Договорена сума:	131 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	09/10/2022
Лихвен процент:	3%
Сaldo към 31.12.2018 г.:	главница – – хил. лв.;
Сaldo към 31.12.2019 г.:	главница – 131 хил. лв.

Несвързани кредитори

Договорена сума:	200 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	04/04/2021
Лихвен процент:	11%
Сaldo към 31.12.2018 г.:	главница – 200 хил. лв.;
Сaldo към 31.12.2019 г.:	главница – 200 хил. лв.;

Несвързани кредитори

Договорена сума:	196 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2021
Лихвен процент:	10%
Сaldo към 31.12.2018 г.:	главница – 195 хил. лв.;
Сaldo към 31.12.2019 г.:	главница – 195 хил. лв.;

Несвързани кредитори

Договорена сума:	60 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2021
Лихвен процент:	10%
Сaldo към 31.12.2018 г.:	главница – 60 хил. лв.;
Сaldo към 31.12.2019 г.:	главница – 60 хил. лв.

24. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	<i>31.12.2019</i> хил. лв.	<i>31.12.2018</i> хил. лв.
Текущи задължения към доставчици	112	77
Начисления за разходи, относими към текущия период по документи получени в следващ период	48	20
	160	97

25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ И ОСИГУРОВКИ

	<i>31.12.2019</i> хил. лв.	<i>31.12.2018</i> хил. лв.
Задължение за ДДС	5	17
Задължения за данъци	65	41
Задължения за ДОО и ЗО	68	90
	138	148

26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА

	<i>31.12.2019</i> хил. лв.	<i>31.12.2018</i> хил. лв.
Задължения към персонала	19	5
Задължения по начислени компенсируеми отпуски	111	90
	130	95

27. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Задължение в размер на 1 893 хил. лв.(2018: 2 530 хил. лв.) е формирано от участие на Peer to Peer платформата AS Mintos.

28. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ КРАТКОСРОЧНИ ЗАЕМИ

	<i>31.12.2019</i> хил. лв.	<i>31.12.2018</i> хил. лв.
Предоставено финансиране от несвързани лица	500	
Предоставено финансиране от несвързани лица	470	11
Задължения за лихви по предоставени финансирации от несвързани лица	16	5
Задължения за лихви по предоставено финансиране на свързано лице	14	
Текущо задължение по корпоративна кредитна карта	29	
	1 029	16

Несвързани кредитори

Договорена сума:	500 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2020
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2018 г.:	главница – 400 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2019 г.:	главница – 500 хил. лв.

Несвързани кредитори

Договорена сума:	470 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2020
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2018 г.:	главница – - хил. лв.;
Салдо към 31.12.2019 г.:	главница – 470 хил. лв.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

29. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
Задължения по лизингови договори – нетекуща част	248	-
Задължения по лизингови договори – текуща част	<u>184</u>	<u>-</u>
Задължения по лизингови договори	432	-

Дружеството наема офис площи и автомобили за служебно ползване. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в отчета за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на Дружеството) се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга. Дружеството класифицира активите си с право на ползване на отделен ред в Отчета за финансовото състояние (приложение 13).

Всеки лизинг обикновено налага ограничение, че активите с право на ползване могат да бъдат използвани само от Дружеството, освен ако Дружеството има договорно право да преотдава под наем актива на трето лице. Забранено е на Дружеството да продава или залага настите активи като обезпечение. Съгласно договора за лизинг на офис, Дружеството трябва да поддържа настите имоти в добро състояние и да върне имотите в първоначалното им състояние след изтичане на лизинговия договор.

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2019 г. са както следва:

31 декември 2019 г.	Дължими минимални лизингови плащания					
	До 1 година	1-2 години	2-3 Години	3-4 години	4-5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Лизингови плащания	201	132	70	38	24	465
Финансови разходи	(17)	(10)	(4)	(2)	-	(33)
Нетна настояща стойност	184	122	66	36	24	432

Лизингови плащания, които не се признават като пасив

Дружеството е избрало да не признава задължение по лизингови договори, ако те са краткосрочни (лизинги с очакван срок от 12 месеца или по-малко) или ако те за наем на активи с ниска стойност. Плащания направени по тези лизингови договори се признават като разход по линейния метод. В допълнение, някои променливи лизингови плащания не могат да бъдат признавани като лизингови пасиви и се признават като разход в момента на възникването им.

Разходите за 2019, свързани с плащания, които не са включени в оценката на задълженията по лизингови договори, са както следва:

	2019 хил. лв.
Краткосрочни лизингови договори	8
Лизинг на активи с ниска стойност	<u>12</u>
20	20

Разходите за променливи лизингови плащания, които не се признават като задължения по лизингови договори, включват наеми, разходи за ползване на офис оборудване над определена фиксирана сума. Променливите условия на плащане се използват по редица причини, включително минимизиране на разходите за ИТ оборудване, което се използва рядко в

АЙТИ ЕФ ГРУП АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

действността. Променливите лизингови плащания се признават като разход в периода, в който са направени.

Общий изходящ паричен поток за лизингови договори за годината, приключваща на 31 декември 2019 г. е 200 хил. лв. (2018: 280 хил. лв.).

Допълнителна информация за видовете активи с право на ползване е представена в приложение 13.

30. РАВНЕНИЕ НА ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, СВЪРЗАНИ С ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ

Допълнително оповестяване за задълженията от финансова дейност:

	31.12.2018	Парични потоци	Промени с непаричен характер		31.12.2019
			хил. лв.	хил. лв.	
Дългосрочни заеми	1 320	5 000	(17)	6 303	
Краткосрочни заеми	2 530	(17)	409	2 922	
Плащания за лихви, нетно	-	(89)	140	51	
Плащания за лизинг		(200)	632	432	
Общо пасиви от финансови дейности	3 850	4 694	1 164	9 708	

31. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица на дружеството са:

Собственици:

Собственици на капитала на Дружеството	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД Филип Георгиев Добринов Анастасия Благовестова Гребенарова-Желева Емил Борисов Гъльбов Мария Евгениева Желева Полина Евгениева Желева	203269374	63,89% 15,84% 5,55% 3,62% 5,55% 5,55%
--	---	-----------	--

Дъщерни дружества:

Дъщерни дружества	СМАЙЛКРЕДИТ ЕООД ГЕТКЕШ.БГ ЕООД CREDOGARANT OU (Естония)	Дружеството не е икономически активно Дружеството не е икономически активно Дружеството е заличено през 2019 г
-------------------	--	--

Дружества под общ контрол:

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

АЙТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

Дружества, в управлението на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	ДЬ 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
	ДЬ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242	Светослав Ангелов - Управител
	ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152	Светослав Ангелов - Управител
	ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	204829192	Светослав Ангелов - представляващ и член на СД
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	Светослав Ангелов - Управител
	КИЗМЕТИ АД	201653351	Светослав Ангелов - представляващ и член на СД. Юрий Ангелов е член на СД
	РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036	Светослав Ангелов и Юрий Ангелов - членове на СД
Дружества, в капитала на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	ДЬ 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
	ДЕВАУЕР АД	205564302	Филип Добринов - представляващ и член на СД
	ФЕТБОЙ ООД	205318927	Филип Добринов - Управител
	АРТ МЕДИЯ ООД	104693439	Светослав Ангелов - съдружник
Дружества, в капитала на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	СЕМ ХОЛД ЕООД	200445721	Светослав Ангелов - единличен собственик на капитала
	СИМБАЛИ ГРУП ООД	175043714	Светослав Ангелов - съдружник
	А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД	203704022	Светослав Ангелов - единличен собственик на капитала
	БИ УЪРКС ЕООД	131248077	Светослав Ангелов - единличен собственик на капитала
	ДЕЛТА КОМ ХОЛДИНГ ГРУП ООД	831671674	Светослав Ангелов - съдружник
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650	Юрий Ангелов - съдружник
	ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152	Светослав Ангелов - единличен собственик на капитала
	ИКСЕПШЪНЪЛ ТРИУМФ ООД	203509245	Светослав Ангелов - съдружник
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	Светослав Ангелов - единличен собственик на капитала
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165	Светослав Ангелов - съдружник
- Други:	ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611	Юрий Ангелов - единличен собственик на капитала
	МЕРКА КОНСУЛТ ЕООД	204825913	Мария Желева - единличен собственик на капитала
	МАКСИМОР ЕООД	201711477	Полина Желева - единличен собственик на капитала
	ФЕТБОЙ ООД	205318927	Филип Добринов - съдружник

- Други:

Ключов управленски персонал на Дружеството

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

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

- Всички служители на трудов договор;

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

През годината дружеството е осъществявало сделки със следните свързани лица:

	<i>Вид на свързаност</i>
Светослав Ангелов	Акционер, член на СД, Изп. Директор
Юрий Ангелов	Член на СД
Филип Добринов	Акционер, член на СД, Изп.директор
Донка Ангелова	Член на СД
А Инвестмънт	Собственост на Акционер, ключов управленски персонал
Анастасия Гребенарова - Желева	Акционер в „Ай Ти Еф Груп“ АД
Мария Желева	Акционер в „Ай Ти Еф Груп“ АД
Полина Желева	Акционер в „Ай Ти Еф Груп“ АД
Делта Ком Холдинг Груп ООД	Дружество под общ контрол
Други свързани лица	Служители на трудов договор

3.1.1. Вземания от свързани лица в края на годината

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Вземания от собствениците		
Предоставени заеми	34	34
Вземания свързани с други свързани лица		
Вземания от подотчетни лица - текущи	49	39

3.1.2. Задължения към свързани лица в края на годината

	<i>2019</i>	<i>2018</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Задължения свързани със собственици		
Разпределен дивидент	24	47
Получени заеми	296	196
Задължения свързани с ключов управленски персонал		
Получени заеми от свързани лица		293

**Кредитори свързани
лица**

Договорени суми:	296 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2020
Лихвен процент:	10%
Сaldo към 31.12.2018 г.:	главница – 489 хил. лв.;
Сaldo към 31.12.2019 г.:	главница – 296 хил. лв.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

31.3. Сделки със свързани лица през годината

	<i>2019</i> хил. лв.	<i>2018</i> хил. лв.
<i>Отчетени разходи със собственици</i>		
Разходи за лихви	14	20
<i>Отчетени разходи със дружества под общ контрол</i>		
Разходи за услуги	76	104
<i>Отчетени сделки със собственици</i>		
Финансиране от свързано лице собственик	100	
<i>Отчетени разходи свързани с ключов управленски персонал</i>		
Разходи за лихви	11	24
Възнаграждения	334	310

32. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

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

	<i>31.12.2019</i> хил. лв.	<i>31.12.2018</i> хил. лв.
Кредити и вземания в т.ч.	7 394	5 654
Предоставени кредити	7 166	4 905
Вземания по предоставени средства на свързани лица	83	31.1
Други вземания	145	17,18,19
Парични средства и парични еквиваленти	3 912	158
Общо	11 306	5 812
 Финансови пасиви в т.ч.	 9 732	 3 897
към свързани лица	296	31
Други финансови пасиви	428	356
Общо	10 160	4 253

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.

АЙТИ ЕФ ГРУП АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

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.

A. Пазарени рискове

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

Валутен риск

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

B. Кредитен риск

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

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

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

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

В измерването на кредитния риск се разглеждат три основни компонента:
вероятността за неизпълнение на задълженията на клиента по договорените параметри на база исторически данни (за традиционни клиенти кредитополучатели)
текущата експозиция към клиента и нейното вероятно бъдещо развитие, от които произлиза възможно неизпълнение на задълженията му;
вероятният процент на възстановяване на неизплатените задължения;

Извън изброените три основни компонента, Съветът на директорите следи среден коефициент на неплатени кредити определен на база исторически данни от създаване на дружеството до настоящия момент, по различните групи кредити (кредит до заплата, кредит на вноски).
Максимална експозиция на кредитен риск по позиции от отчета за финансовото състояние е:

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Парични средства и парични еквиваленти	3 912	158
Предоставени кредити на клиенти	7 166	4 905
Други текущи активи	228	749
	<u>11 306</u>	<u>5 812</u>

В горната таблица е представена експозицията на кредитен риск на Дружеството към 31.12.2019 и 31.12.2018 г. За балансовите активи, експозицията на кредитен риск представена в

АЙТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

таблицата се базира на нетната балансова сума, както е отчетена в отчета за финансовото състояние към съответният период. Към 31.12.2019 г 60% (85% за 2018 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 360 дни, се определят месечно.

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

Към 31.12.2019 г. падежите на договорените задължения на Дружеството (съдържани лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

31 декември 2019 г.	До 6 месеца	Междуд 6 и 12 месеца	От 1 до 5 години
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Свързани лица	24	-	296
Задължения получени заеми	-	1 029	1 080
Задължения по лизингови договори	92	92	248
Задължения по облигационен заем	-	51	4 927
Задължение по продължаващо участие във финансови активи	-	1 893	-
Търговски задължения	160	-	-
Задължения за данъци и осигуровки	138	-	-
Задължения към персонала	19	111	-
ОБЩО	433	3 176	6 551

Риск от промяна на лихвените проценти

Паричните потоци, свързани с риска от промяна на лихвените проценти детерминират рисъкът, 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 предоставения кредитен ресурс, характерен за този вид кредитиране на физически лица. Дружеството не прилага политика за променливи лихвени проценти при получаването и предоставянето на заеми.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

Г. Управление на капиталовия рисък

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 adкапитала, като следи коефициент на задължност, представляващ съотношение между нетен дълг (разлика между заемните и паричните средства) и общия капитал на Дружеството.

Коефициентът на задължност е както следва по години:

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
	хил. лв.	хил. лв.
Общ дългов капитал	9 708	3 850
Намален с парични средства и парични еквиваленти	(3 912)	(158)
Нетен дългов капитал	5 796	3 692
Общо собствен капитал	2 649	2 256
Коефициент на задължност	2.19	1.64

33. 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 финансни пасиви са основно дългосрочни по своята същност и представляват емитирана облигация, 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.

34. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Дружеството е предоставило обезпечения със залог върху собствени вземания и е приело обезпечение с недвижими имоти на свързани и на трети лица (виж приложение 22).

35. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Не са възникнали коригирани събития или значителни некоригирани събития между датата на годишния финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване.

В началото на 2020 г. поради разпространението на нов коронавирус (Covid-19) в световен мащаб се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. На 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви и наличието на пандемия от коронавирус (Covid-19). Тъй като ситуацията и предприетите мерки от държавните власти са изключително динамични, ръководството на Дружеството не е в състояние да определи влиянието на коронавирус пандемията върху бъдещото финансово

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

състояние и резултатите от дейността му, но счита, че въздействието ще има негативен ефект върху дейността на Дружеството.

Ефектите от това некоригиращо събитие не са довели до преизчислени приблизителни оценки, промени в параметрите на моделите за оценка на очакваната загуба (ECL) и не водят до промяна в класификацията или бизнес моделите на финансови активи към 31 декември 2019, нито към датата на изготвяне настоящия отчет.

В съответствие с мерките, предприети от правителството на страната, ръководството на Дружеството е започнало осъществяването на редица действия за ограничаване на потенциалните, бъдещи негативни последици и ефекти:

- а) активиран е план за работа в извънредни условия;
- б) определени са критичните функции и обхвата на служителите по тях за осигуряване на тяхната непрекъсваемост;
- в) осигурена е защитена среда и дистанционен режим на работа;

36. ОДОБРЕНИЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Годишният финансов отчет към 31.12.2019 год., включително сравнителната информация, е одобрен за издаване от Съвета на директорите на 02.04 2020 г.