

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2020 ГОДИНА

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2020

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА	1
МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА.....	2
<i>МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА</i> <i>(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)</i>	3
МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА.....	4
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА.....	5
1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО.....	6
ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	7
2. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ.....	27
3. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ	27
4. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ И ВЪНШНИ УСЛУГИ.....	27
5. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	28
6. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА.....	28
7. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА НА ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ, НЕТНО	28
8. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ	29
9. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ.....	29
10. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	30
11. ВЗЕМАНЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ	31
12. ПРЕДОСТАВЕНИ ГАРАНЦИИ.....	32
13. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНЯ	32
14. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ	33
15. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	33
16. СОБСТВЕН КАПИТАЛ.....	33
17. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ.....	34
18. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ.....	36
19. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	38
20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ И ОСИГУРОВКИ	38
21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА	38
22. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ	38
23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ КРАТКОСРОЧНИ ЗАЕМИ	38
24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ	38
25. РАВНЕНИЕ НА ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, СВЪРЗАНИ С ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	39
26. СВЪРЗАНИ ЛИЦА	40
27. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	42
28. СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ	45
29. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	45
30. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	45

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020
ГОДИНА

	Приложения	2020 ХИЛ. ЛВ.	2019 ХИЛ. ЛВ.
Приходи от финансови активи	2	6 412	4 965
Приходи от договори с клиенти	3	2	171
Разходи за материали и външни услуги	4	(648)	(588)
Разходи за персонала	5	(2 286)	(2 019)
Разходи за амортизации	9,10	(362)	(246)
Други разходи за дейността	6	(280)	(524)
Разходи за обезценка на предоставени кредити, нетно	7	(692)	(673)
Нетна загуба от продажба на вземания по предоставени кредити		(557)	(112)
Разходи за лихви и други финансови разходи	8	(820)	(509)
Печалба преди данъчно облагане		769	465
Печалба за годината		769	465
Други компоненти на всеобхватния доход за годината		-	(47)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		769	418

Междинния финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 26 януари 2021 година от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Филип Добринов
Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
Съставител

Приложенията на страници от 6 до 45 са неразделна част от годишен финансов отчет.

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА

	Приложения	31 декември 2020 ХИЛ. ЛВ.	31 декември 2019 ХИЛ. ЛВ.
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Нематериални активи, машини и оборудване	9	1 116	1 073
Активи с право на ползване	10	293	420
Активи по отсрочени данъци		10	10
		1 419	1 503
Текущи активи			
Вземания по предоставени кредити	11	9 511	7 166
Вземания от свързани лица	26.1	47	83
Търговски вземания	13	9	17
Други текущи активи	14	84	83
Предоставени гаранции	12	45	45
Парични средства и парични еквиваленти	15	310	3 912
		10 006	11 306
ОБЩО АКТИВИ		11 425	12 809

Междинния финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 26 януари 2021 година от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
Съставител

Филип Добринов
Изпълнителен директор

Приложенията на страници от 6 до 45 са неразделна част от годишен финансов отчет.

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Приложения	31 декември 2020 ХИЛ. ЛВ.	31 декември 2019 ХИЛ. ЛВ.
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен капитал	16.1	1 800
Законови резерви	16.2	167
Неразпределена печалба	16.3	1 413
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	3 380	2 649
ПАСИВИ		
Нетекущи пасиви		
Задължения по облигационен заем	17	4 927
Дългосрочни заеми от свързани лица	26.2	296
Нетекущи задължения по лизингови договори	0	304
Нетекущи задължения по получни заеми	18	1 819
	7 346	6 551
Текущи задължения		
Задължения по облигационен заем	17	63
Задължения към свързани лица	26.2	23
Текущи задължения по лизингови договори	0	19
Търговски задължения	19	102
Задължения за данъци и осигуровки	20	127
Задължения към персонала	21	128
Задължение по продължаващо участие във финансови активи	22	117
Задължения по получени краткосрочни заеми	23	120
	699	3 609
ОБЩО ПАСИВИ	8 045	10 160
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ	11 425	12 809

Междинния финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 26 януари 2021 година от:


Светослав Ангелов
 Изпълнителен директор



Филип Добринов
 Изпълнителен директор



Зорница Стайнова
 Съставител



Приложенията на страници от 6 до 45 са неразделна част от годишния финансов отчет.

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА

Приложения	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления, свързани с предоставени кредити, вкл. лихви	13 857	11 269
Плащания към кредитополучатели	(11 101)	(9 029)
Парични постъпления от други продажби	2	172
Плащания към доставчици и постъпления от други клиенти, нетно	(937)	(1 210)
Плащания към персонала и осигурителни институции	(2 419)	(2 030)
Плащания за данъци, различни от данъци върху доходите	(68)	(42)
Други плащания, нетно	(57)	(70)
Нетни парични потоци използвани в оперативна дейност	(723)	(940)
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от облигационен заем		5 000
Постъпления от получени заеми	526	2 729
Плащания за получени заеми	(2 590)	(2 697)
Плащания за изплатени лихви	(577)	(89)-
Плащания по лизингови договори	(192)	(200)
Плащания за други финансови разходи	(46)	(49)
Нетни парични потоци от финансова дейност	(2 879)	4 694
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	(3 602)	3 754
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	3 912	158
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	310	3 912

Междинни финансов отчет е одобрен от Съвета на

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
Съставител

директорите и е подписан на 26 януари 2021 година от:

Филип Добринов
Изпълнителен директор

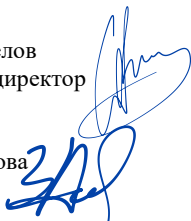
Приложенията на страници от 6 до 45 са неразделна част от годишния финансов отчет.

**ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА**

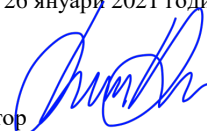
	Акционерен капитал хил. лв.	Законови резерви хил. лв.	Неразпределена печалба хил. лв.	Общо хил. лв.
Салдо на 01 януари 2019	1 800	125	306	2 231
Промени в собствения капитал за 2019 г.:				
Разпределяне за законови резерви	-	-	-	-
Разпределяне на дивидент върху привилегировани акции	-	-	-	-
Печалба за годината	-	-	418	418
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	418	418
Салдо на 31 декември 2019 година	1 800	125	724	2 649
Промени в собствения капитал за 2020 г.:				
Разпределяне за законови резерви	-	42	(42)	-
Разпределяне на дивидент върху привилегировани акции	-	-	(38)	(38)
Печалба за годината	-	-	769	769
Общ всеобхватен доход за годината	-	42	689	731
Салдо на 31 декември 2020 година	1 800	167	1 413	3 380

Междинния финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 26 януари 2021 година от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор



Филип Добринов
Изпълнителен директор



Зорница Стайнова
Съставител



Приложенията на страници от 6 до 45 са неразделна част от годишния финансов отчет.

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД е дружество, създадено през 2012 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление София, 1303, р-н Възраждане, бул. Ал. Стамболийски 84-86. Дружеството е вписано в Търговски регистър с ЕИК 202255877 и в регистъра на БНБ на небанковите финансови институции в съответствие със Закона за кредитните институции. Капиталът на дружеството е в размер на 1 800 000 лв., разпределен както следва: до 30.09.2020 налични привилегироваани поименни 200 000 броя, без право на глас и с гарантиран дивидент, и налични поименни 1 600 000 броя с право на глас. С решение на Общото събрание от 30.09.2020 г привилегированите акции се конвертират в налични поименни. 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.;

1.1. Собственост и управление

Основни акционери в АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД:

- Аби Капитал ЕООД;
- Филип Добринов;
- Емил Гълъбов.

На проведено на 30 септември 2020 г. редовно годишно Общо събрание на акционерите е избран Одитен комитет в състав:

- Виолета Василева
- Анна Иванова
- Даниела Михайлова

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

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

Към 31.12.2020 г. персоналът в дружеството е 55 служители по трудов договор (31.12.2019 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%
Инфлация в края на годината	1,9%	2,8%	3,1%

източник: НСИ

ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

1.1. 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 2020 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен измененията свързаната с COVID-19 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.

1.2. Нови стандарти, изменения и разяснения, които са влезли в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2020 г.

Дружеството прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения, които са влезли в сила тази година и са както следва:

МСС 1 и МСС 8 (изменени) - Дефиниция на същественост, в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС

Целта на измененията е да се използва една и съща дефиниция на същественост в рамките на Международните стандарти за финансово отчитане и Концептуалната рамка за финансово отчитане. Съгласно измененията:

- неясното представяне на съществената информация с несъществена има същия ефект като пропускането на важна информация или неправилното ѝ представяне. Предприятията решават коя информация е съществена в контекста на финансовия отчет като цяло; и
- „основните потребители на финансови отчети с общо предназначение“ са тези, към които са насочени финансовите отчети и включват „съществуващи и потенциални инвеститори, заемодатели и други кредитори“, които трябва да разчитат на финансовите отчети с общо предназначение за голяма част от финансовата информация, от която се нуждаят.

Изменения на референциите към Концептуална рамка за финансово отчитане в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС

СМСС е издал преработена концептуална рамка, която влиза в сила незабавно за Съвета в дейностите му, свързани с разработването на нови счетоводни стандарти. Тази рамка не води до промени в нито един от съществуващите счетоводни стандарти. Въпреки това, предприятията, които разчитат на концептуалната рамка при определяне на своите счетоводни политики за сделки, събития или условия на дейността си, които не са разгледани специално в конкретен счетоводен стандарт, ще могат да прилагат преработената рамка от 1 януари 2020 г. Тези предприятия ще трябва да преценят дали техните счетоводни политики са все още подходящи съгласно преработената концептуална рамка. Основните промени са:

- за да се постигне целта на финансовото отчитане се фокусира върху ролята на ръководството, което трябва да служи на основните потребители на отчетите
- отново се набляга на принципа на предпазливостта като необходим компонент, за да се постигне неутрално представяне на информацията

- дефинира се кое е отчитащото се предприятие, като е възможно да е отделно юридическо лице или част от предприятието
- преразглеждат се определенията за актив и пасив
- при признаването на активи и пасиви се премахва условието за вероятност от входящи или изходящи потоци от икономически ползи и се допълват насоките за отписване
- дават се допълнителни насоки относно различните оценъчни бази и
- печалбата или загубата се определят като основен показател за дейността на предприятието и се препоръчва приходите и разходите от другия всеобхватен доход да бъдат рециклирани през печалбата или загубата, когато това повишава уместността или достоверното представяне на финансовите отчети.

МСФО 3 (изменен) – Определение на стопанска дейност, в сила от 1 януари 2020 г., приет от ЕС

Измененото определение за стопанска дейност изисква придобиването да включва входящи материали и съществен процес, които в съвкупност значително да допринасят за способността за създаване на изходяща продукция. Определението на понятието „продукция“ се изменя така че да се фокусира върху стоките и услугите, предоставяни на клиентите, които генерират доход от инвестиции и други доходи. Определението изключва възвращаемостта под формата на по-ниски разходи и други икономически ползи. Измененията вероятно ще доведат до отчитане на повече придобивания, класифицирани като придобивания на активи.

Изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7: Реформа на референтните лихвени проценти (издадена на 26 септември 2019 г.), в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС

Предлаганите изменения включват елементи, отразяващи новите изисквания за оповестяване, въведени от измененията на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7.

Изменения на МСФО 16 отстъпки в лизинговите договори, свързани с Ковид 19, в сила от 1 юни 2020, приет от ЕС

Лизингополучателят може да реши да не оценява дали свързаната с COVID-19 концесия за наем е модификация на лизинга. Лизингополучател, който прилага практическото улеснение, отчита отстъпките за наем, свързани с COVID-19, сякаш не са модификации на лизинг.

2.3. Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

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 2020 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:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС
- Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи, в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС
- Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 Реформа на лихвените показатели - Фаза 2, в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС

1.4. Действащо предприятие

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

Независимо, че настъпилото извънредно положение, предизвикано от вируса Covid-19 имаше своето отражение върху сектора и бизнеса като цяло, Дружеството предприе незабавни мерки за ограничаване на негативните последици.

„Ай Ти Еф Груп“ АД успя бързо да се адаптира към работа в новата среда, като ограничи голяма част от обичайните си разходи, като наем, външни услуги и други. Въпреки намалените обороти през месеците март и април 2020 г., спадът беше краткотраен и в началото на юни дружеството започна да възвръща поетапно обичайните си нива на събиране.

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.

1.5. 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. Ръководството на дружеството възнамерява да поддържа стабилни позиции на търговската мрежа GetCash.

1.6. Общи положения

Финансовите отчети са изготвени 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.

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.

1.7. 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.

1.8. 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 представят в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

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

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

1.9. 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.

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

1.10. 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).

1.11. 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.

1.12. 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 се третира като промяна в приблизителните счетоводни оценки. Разходите за амортизация на

нематериални активи, с ограничен полезен срок, се класифицират по тяхната функция в отчета за доходите, съобразно използването на нематериалния актив.

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.

1.13. Отчитане на лизинговите договори

Дружеството като лизингополучател

За всеки нов сключен договор 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 извършва три основни преценки:

- 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. Изчисленият 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 фиксирани), 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.

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.

Намаление на наеми по лизингови договори

Дружеството, в качеството му на лизингополучател, е приложило изменението на МСФО 16 за лизинговите договори, по които има намаление на наемите в резултат на Covid-19. Дружеството прилага улеснението за отчитане, което му позволява да не оценява дали допустимите отстъпки по лизингови договори, които са пряка последица от пандемията на Covid-19, са модификации на лизинга. Дружеството прилага улеснението за отчитане последователно при договори със сходни характеристики и при подобни обстоятелства.

1.14. Инвестиции в дъщерни предприятия

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

1.15. Финансови инструменти

1.15.1. 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 финансов инструмент. Разходите по сделката направени при придобиването на финансов актив и издаването на финансов пасив, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат незабавно като разход.

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

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

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

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

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

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

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

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.

1.15.2. 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:

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

Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност

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

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

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

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е стойността, по която активът или

пасивът е бил оценен при първоначалното му признаване, минус извършените 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.

1.15.3. 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 този 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 кредитният 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.

1.15.3.1. 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 портфейли на база общи продуктови характеристики. Колективният подход се прилага за експозиции с рискова класификация във фаза 1, 2 и 3.

1.15.3.2. Критерии за оценка на завишен 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 длъжникът по гаранцията да изпадне в неизпълнение по договора. Анализът на промените се извършва на базата на налична уместна 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 повлияят 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 нарушено 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.

1.15.3.3. 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 неусвоени 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 стойност на събраните средства по кредити, изпаднали в неизпълнение. Параметърът LGD се определя индивидуално за всеки подпортфейл в кредитния портфейл, в характеристиките на активите.

През 2020г. Дружеството е извършило продажба на вземания по необслужвани кредити. Сделката по продажбата е използвана за пазарен бенчмарк при определяне на актуалните нива на загуба при неизпълнение. За допълнителна информация виж пояснение 11.

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.

1.15.4. Модифицирани финансови активи

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

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

1.15.5. 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.

1.15.6. Лихви, дивиденди, загуби и печалби

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

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

1.16.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 несъбираеми суми. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, вземанията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва, освен в случаите, когато разсрочването няма елемент на финансиране.

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

1.17.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.

1.18.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.

1.19.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 оценяват по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност се изчислява като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други разходи, вкл. дисконт или премия, асоциирани с тези заеми. Печалбите и загубите се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) като финансови приходи или разходи през периода на амортизация или когато задълженията се

отпишат или редуцират.

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

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсирани 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 актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на финансовия отчет, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, а респективно изменението в стойността им, се представя в отчета за всеобхватния доход. Към 31.12.2020г. Дружеството е извършило оценка на пенсионните задължения към персонала. Тъй като сумата е несъщественост за целите на финансовия отчет като цяло и допълнително голямата несигурност при прогнозиране на текуществото, нивото на бъдещите възнаграждения, смърността и дисконтовия фактор, дружеството счита за достатъчни основания за неначисляването на посочените задължения.

Доходи при напускане

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

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

1.21. Акционерен капитал и резерви

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД е акционерно дружество, регистрирано в регистъра на БНБ като финансова институция. Капиталът на Дружеството към 31.12.2020г. 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.

1.22. 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.

1.23. 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 2020 г. е 10 % (2019 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 приспадат тези намаляеми разлики, с изключение на разлики, породени от първоначално признаване на актив или пасив, който не е засягал счетоводната или данъчната печалба (загуба) към датата на операцията.

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

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

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

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

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

1.24.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 реструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за реструктуриране пред тези, които биха били засегнати. 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 29.

1.25.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 1.26.

1.25.1. 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 развойна дейност започне. По този начин се гарантира, че управленското счетоводство, тестовете 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.

1.25.2. 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.

1.25.3. 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.

1.25.4. 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.

1.25.5. 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 подобрения 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 измененията 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.

1.25.6. 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 полезния срок на актива и падежа 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.

1.26. 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.

1.26.1. 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 по-високата 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.

1.26.2. Полезен живот на амортизируеми активи

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

Към 31 декември 2020 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

1.26.3. Определяне на очаквани кредитни загуби

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

1.26.4. Доходи на персонала при напускане

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

1.26.5. 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.

2. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Отчетените приходи към 31.12.2020 г. са формирани от приходи от лихви по предоставени кредити, приходи от такси и приходи от наказателни такси, обособени в следните групи:

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви по кредити	1 123	965
Наказателни такси	721	701
Неустойки	4 544	3 231
	6 388	4 897
Други финансови приходи	18	68
	18	68
Реинтегрирана обезценка на други вземания	6	
Приходи от финансови активи	6 412	4 965

3. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ

Приходите от договори с клиенти включват:

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от услуги	2	171

4. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ И ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за материали и външни услуги включват:

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Консумативи и канцеларски материали	(32)	(28)
Гориво	(2)	(3)
ДМА под 700 лв		(2)
Разходите за материали	(34)	(33)
Правни и други консултантски услуги	(85)	(98)
Разходи за реклама	(115)	(102)
Телефони и интернет комуникация	(85)	(81)
Счетоводно обслужване	(92)	(76)
Наем и консумативи по договори за наем	(66)	(62)
Техническа поддръжка	(131)	(62)
Други услуги	(12)	(65)
Променливи лизингови плащания	(17)	(2)
Одит	(11)	(7)
Разходите за външни услуги	(614)	(555)
Общо разходи за материали и външни услуги	(648)	(588)

Възнаграждението за независим финансов одит за 2020 г. е в размер на 11 хил. лв. През годината не са предоставяни данъчни консултации или други услуги, несвързани с одита. Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на чл.30 от Закона за счетоводството.

Разходите за променливи лизингови плащания, които не се признават като задължения по лизингови договори, включват допълнителни разходи за ползване на офис оборудване и наем на паркомясто. Променливите лизингови плащания се признават като разход в периода, в който са направени.

5. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

Разходите за персонала включват:

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Текущи възнаграждения	(2 055)	(1 802)
Вноски по социално осигуряване	(231)	(217)
	<u>(2 286)</u>	<u>(2 019)</u>

6. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Другите разходи за дейността включват:

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Такси Reer to reer платформи	(19)	(111)
Други външни услуги	(32)	(104)
Такси други договори за консултантски услуги	(22)	(82)
ДДС свързано с доставки по чл. 84 от ЗДДС	(75)	(66)
Други разходи	(39)	(56)
Извънсъдебни такси	(47)	(52)
Такси НОИ и БНБ	(27)	(24)
Представителни	(7)	(17)
Застраховки	(9)	(5)
ТБО и други данъци	(3)	(7)
	<u>(280)</u>	<u>(524)</u>

7. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА НА ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ, НЕТНО

През текущия период са признати разходи за обезценка на вземания в размер на 811 хил. лв., (към 31.12.2019: 722 хил. лв.) представляващи обезценка на вземания по предоставени кредити с просрочие, съгласно приетата фирмена политика.

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Начислена за периода	(811)	(722)
Реинтегрирана	119	49
Нетно	<u>(692)</u>	<u>(673)</u>

8. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Банкови такси и комисионни	(47)	(49)
Разходи за лихви	(762)	(460)
Разходи по валутни операции	(11)	
	(820)	(509)

9. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

Нематериалните активи, машините и оборудването включват:

	Програмни продукти <i>хил. лв.</i>	Права <i>хил. лв.</i>	Компютърна техника <i>хил. лв.</i>	Стопански инвентар <i>хил. лв.</i>	Софтуер в разработка <i>хил. лв.</i>	Общо <i>хил. лв.</i>
Брутна стойност към 01.01.2020						
В началото на периода	1 525	8	119	41	9	1 702
Постъпили през периода	39	-	6	2	142	189
Трансфери	-	-	-	-	-	-
Брутна стойност към 31.12.2020	1 564	8	125	43	151	1 891
Амортизации						
Стойност на амортизацията към 01.01.2020	488	8	102	31	-	629
Начислени за периода	131	-	11	4	-	146
Стойност на амортизацията към 31.12.2020	619	8	113	35	-	775
Балансова стойност в края на периода	945	-	12	8	151	1 116
	Програмни продукти <i>хил. лв.</i>	Права <i>хил. лв.</i>	Компютърна техника <i>хил. лв.</i>	Стопански инвентар <i>хил. лв.</i>	Софтуер в разработка <i>хил. лв.</i>	Общо <i>хил. лв.</i>
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 амортизацията към 01.01.2019	456	7	81	25	-	569
Начислени за периода	31	1	21	6	-	59
Стойност на амортизацията към 31.12.2019	488	8	102	31	-	628
Балансова стойност в края на периода	1 037	-	17	10	9	1 073

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2020 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	Модел за обезценка МСФО 9	Общо
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>		<i>хил. лв.</i>
Брутна стойност към 01.01.2020	685	160	100	85		1030
Постъпили през периода					5	5
Брутна стойност към 31.12.2020	685	160	100	85	5	1 035
Амортизации						
Стойност на амортизацията към 01.01.2020	17	-	-	-		17
Начислени за периода	68	23	14	13	1	119
Стойност на амортизацията към 31.12.2020	85	23	14	13	1	136
Балансова стойност в края на периода	600	137	86	72	4	899

Извън вътрешноразработените софтуерни продукти, дружеството отчита други нетекущи нематериални активи с балансова стойност към 31.12.2020 г – 46 хил.лв.

Дружеството няма съществени договорни задължения за придобиване на дълготрайни материални активи към 31 декември 2020 г.

Към 31.12.2020 г. няма учредени тежести върху дълготрайни материални и нематериални активи на дружеството.

10. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Активите с право на ползване включват:

Активи с право на ползване	Сгради	Транспортни средства	Общо
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Брутна стойност към 01.01.2020			
В началото на периода	554	54	608
Постъпили през периода	87		87
Брутна стойност към 31.12.2020	641	54	695
Амортизации			
Стойност на амортизацията към 01.01.2020	183	4	187
Начислени за периода	204	11	215
Стойност на амортизацията към 31.12.2020	387	15	402
Балансова стойност в края на периода	254	39	293

Извършен е преглед на всички значими дълготрайни материални и нематериални активи към 31 декември 2020 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.

11. ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Вземания от клиенти, брутна сума преди обезценка	9 613	7 377
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(441)	(576)
Вземания от клиенти, нетно	9 172	6 801
Съдебни вземания по предоставени кредити	687	507
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(348)	(142)
Съдебни вземания, нетно	339	365
	9 511	7 166

Към 31.12.2020 г. в полза на довереника по облигационната емисия Елана Трейдинг АД е учреден залог на вземания в размер на 5 420 хил.лв.

Определената загубата от обезценка към 31 декември 2020 г. на предоставени заеми е както следва:

	Обезценка общо на финансови активи, отчитани по амортизируема стойност
	хил. лв.
Към 31 декември 2019 г.	(727)
Призната очаквана кредитна загуба за текущия период	(811)
Възстановена обезценка на продадени кредити	624
Възстановена обезценка на други вземания и активи	6
Реинтегрирана призната кредитна загуба	119
Към 31 декември 2020 г.	(789)

През 2020 г е реализирана продажба на вземания. Ефектът от продажбата върху портфейла от вземания е:

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Брутна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	1 294	2 639
Общ размер на отписаната обезценка на вземания	(624)	(2 264)
Нетна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	670	375
Приход от продажба на вземания	113	263
Нетна загуба от продажба на вземания по предоставени кредити	(557)	(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.

Качество на кредитния портфейл

31.12.2020	Фаза 1 <i>хил. лв.</i>	Фаза 2 <i>хил. лв.</i>	Фаза 3 <i>хил. лв.</i>	Общо <i>хил. лв.</i>
Брутна балансова стойност	2,341	4 018	3 254	9 613
Загуба от обезценка	(39)	(84)	(318)	(441)
Нетна стойност	2 302	3 934	2 936	9 172

31.12.2019	Фаза 1 <i>хил. лв.</i>	Фаза 2 <i>хил. лв.</i>	Фаза 3 <i>хил. лв.</i>	Общо <i>хил. лв.</i>
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

12. ПРЕДОСТВЕНИ ГАРАНЦИИ

Към 31.12.2020 г са предоставени гаранции във връзка с договори за наем на обща стойност 45 хил. лв. Няма промяна спрямо отчетените гаранции към 31.12.2019 г.

13. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2020 <i>хил. лв.</i>	31.12.2019 <i>хил. лв.</i>
Аванси по доставки	9	17
	9	17

14. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Предоставени заеми на трети юридически лица	10	45
Обезценка за кредитна загуба	(1)	(4)
Балансова стойност	<u>9</u>	<u>41</u>
Лихви по предоставени заеми	13	11
Данъци за възстановяване	49	22
Други краткосрочни вземания	<u>13</u>	<u>9</u>
	<u>84</u>	<u>83</u>

Дружеството е предоставило заеми при следните условия:

Договорена сума:	10 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2021
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2020 г.	главница – 10 хил. лв.;

15. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Наличните към 31.12.2020 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>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Касова наличност в лева	96	108
Разплащателни сметки в лева	<u>214</u>	<u>3 804</u>
Общо	<u>310</u>	<u>3 912</u>

16. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

16.1. Основен капитал

Към 31 декември 2020 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 31.12.2020 г. акционери на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД са:

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2020 ГОДИНА

- Аби Капитал ЕООД – 1 350 000 бр. А – 75 %;
- Филип Добринов – 385 000 бр. А – 21,38%;
- Емил Гълъбов – 65 000 бр. А - 3,62%;

	31.12.2020	31.12.2019
	хил. лв.	хил. лв.
Акции напълно платени в т.ч.	1 800	1 800
- Обикновени поименни привилегировани	1 800	1 600
- Привилегировани		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. С решение на ОС проведено на 31.12.2020 г, 200 хил. бр. привилегировани поименни акции без право на глас и с гарантиран дивидент, са конвертирани в обикновени. Всички акции на дружеството са равнопоставени по отношение на остатъчните активи.

16.2.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.

	31.12.2020	31.12.2019
	хил. лв.	хил. лв.
Законови резерви	167	125
Общо	167	125

16.3.Неразпределена печалба

Неразпределена печалба към 31 декември включва:

	31.12.2020	31.12.2019
	хил. лв.	хил. лв.
Неразпределена печалба	644	306
Нетна печалба за периода	769	418
	1 413	724

17. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ

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

	31.12.2020
	хил. лв.
Главница	5 000
Лихва	63
Неамортизирани разходи	(73)
Общо	4 990

Размер на облигационния заем 5 000 000 (пет милиона) лева;
Валута на облигационния заем ЛЕВА

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД**МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2020 ГОДИНА**

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 вземания

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2020 ГОДИНА

В полза на облигационерите има вписан залог по реда на Закона за собените залози на вземания по кредити, предоставени на кредитополучатели, договорна ипотека на недвижим имот собственост на акционер в размер на 1 463 хил. лв и договорна ипотека на недвижим имот собственост на трето задължено лице в размер на 482 хил. лв.

На проведено заседание на Съвета на директорите на БФБ АД по Протокол № 29/22.05.2020 г. е взето следното решение във връзка с подадено заявление по чл. 20, ал. 1 от Част III Правила за допускане до търговия, Съветът на директорите на БФБ АД на основание чл. 33, ал. 8 от същите, допуска до търговия на Основния пазар BSE, Сегмент за облигации, Емисията е регистрирана с ISIN код BG2100017198.

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

	2020		2019	
	хил. лв. Текуща част	хил. лв. Нетекуща част	хил. лв. Текуща част	хил. лв. Нетекуща част
Отчетна стойност	63	5 000	63	5 000
Неамортизирани разходи по заема	-	(73)	(12)	(73)
Амортизирана стойност	63	4 927	51	4 927

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

18. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	31.12.2020	31.12.2019
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения към трети лица за получени заеми	1 819	1 080
	1 819	1 080

Несвързани кредитори 1

Договорена сума:	200 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	06/01/2025
Лихвен процент:	5%
Салдо към 31.12.2019 г.:	главница – 200 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2020 г.:	главница – 200 хил. лв.

Несвързани кредитори 2

Договорена сума: 293 хил. лв.
Цел на кредитите: Оборотни средства
Падеж: 30/10/2023
Лихвен процент: 10%
Салдо към 31.12.2019 г.: главница – 293 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2020 г.: главница – 293 хил. лв.

Несвързани кредитори 3

Договорена сума: 195 хил. лв.
Цел на кредитите: Оборотни средства
Падеж: 31/12/2023
Лихвен процент: 10%
Салдо към 31.12.2019 г.: главница – 196 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2020 г.: главница – 196 хил. лв.;

Несвързани кредитори 4

Договорена сума: 60 хил. лв.
Цел на кредитите: Оборотни средства
Падеж: 31/12/2022
Лихвен процент: 10%
Салдо към 31.12.2019 г.: главница – 60 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2020 г.: главница – 60 хил. лв.

Несвързани кредитори 5

Договорена сума: 500 хил. лв.
Цел на кредитите: Оборотни средства
Падеж: 2/12/2025
Лихвен процент: 10%
Салдо към 31.12.2019 г.: главница – 500 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2020 г.: главница – 400 хил. лв.

Несвързани кредитори 6

Договорена сума: 200 хил. лв.
Цел на кредитите: Оборотни средства
Падеж: 04/04/2023
Лихвен процент: 11%
Салдо към 31.12.2019 г.: главница – 200 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2020 г.: главница – 200 хил. лв.;

Несвързани кредитори 7

Договорена сума: 470 хил. лв.
Цел на кредитите: Оборотни средства
Падеж: 06/01/2025
Лихвен процент: 10%
Салдо към 31.12.2019 г.: главница – 470- хил. лв.;
Салдо към 31.12.2020 г.: главница – 470 хил. лв.

19. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2020	31.12.2019
	хил. лв.	хил. лв.
Текущи задължения към доставчици	102	112
Начисления за разходи, относими към текущия период по документи получени в следващ период		48
	102	160

20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ И ОСИГУРОВКИ

	31.12.2020	31.12.2019
	хил. лв.	хил. лв.
Задължение за ДДС	9	5
Задължения за данъци	36	65
Задължения за ДОО и ЗО	82	68
	127	138

21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА

	31.12.2020	31.12.2019
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения към персонала	20	19
Задължения по начислени компенсиреми отпуски	108	111
	128	130

22. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Задължение формирано от участие на Peer to Peer платформа към 31.12.2020 г. 117 хил.лв. (1 893 хил.лв към 31.12.2019 г.).

23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ КРАТКОСРОЧНИ ЗАЕМИ

	31.12.2020	31.12.2019
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения към трети лица за получени заеми		500
Задължения към трети лица за получени заеми		470
Задължения за лихви по предоставени финансираня от несвързани лица	68	16
Задължения за лихви по предоставено финансиране на свързано лице	27	14
Текущо задължение по корпоративна кредитна карта	25	29
	120	1 029

Краткосрочните задължения към несвързани лица в размер на 500 хил.лв и 470 хил.лв са прекласифицирани в нетекущи.

24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения по лизингови договори – нетекуща част	304	248

Задължения по лизингови договори – текуща част	19	184
Задължения по лизингови договори	323	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 10).

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 наетите активи като обезпечение. Съгласно договора за лизинг на офис, Дружеството трябва да поддържа наетите имоти в добро състояние и да върне имотите в първоначалното им състояние след изтичане на лизинговия договор.

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 са 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 към 31.12.2020 г, свързани с плащания, които не са включени в оценката на задълженията по лизингови договори, са както следва:

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

Допълнителна информация за видовете активи с право на ползване е представена в приложение 10.

25. РАВНЕНИЕ НА ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, СВЪРЗАНИ С ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ

Допълнително оповестяване за задълженията от финансова дейност:

31.12.2019	Парични потоци	Промени с непаричен характер	31.12.2020
------------	-------------------	------------------------------------	------------

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2020 ГОДИНА

	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Дългосрочни заеми	6 303	(131)	870	7 042
Краткосрочни заеми	2 922	(2 015)	(670)-	237
Плащания за лихви, нетно	51	(577)	589	63
Плащания за лизинг	432	(192)	83	323
Общо пасиви от финансови дейности	9 708	(2 915)	872	7 665

26. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица на дружеството са:

Собственици:

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

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	204699553
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165

Дружества, в управлението на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	Светослав Ангелов - Управител
	СЕМ ХОЛД ЕООД	200445721	Светослав Ангелов - Управител
	А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД	203704022	Светослав Ангелов - Управител
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650	Светослав Ангелов - Управител
	ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242	Светослав Ангелов - Управител
	ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152	Светослав Ангелов - Управител
	ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	204829192	Светослав Ангелов - 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	
ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142	Филип Добринов – Управител	
		Светослав Ангелов - Управител	

Дружества, в капитала на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на	АРТ МЕДИЯ ООД	104693439	8,60%	Светослав Ангелов - съдружник
	СЕМ ХОЛД ЕООД	200445721		Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	СИМБАЛИ ГРУП ООД	175043714	50,00%	Светослав Ангелов - съдружник
	А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД	203704022		Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2020 ГОДИНА

капитала	БИ УЪРКС ЕООД	131248077		Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	ДЕЛТА КОМ ХОЛДИНГ ГРУП ООД	831671674	95,24%	Светослав Ангелов - съдружник
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650	4,76%	Юрий Ангелов - съдружник
	ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152	50,00%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	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
	ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142	75%	Аби Капитал ЕООД
			25%	Филип Добринов

- 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 ЕООД	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

26.1.Вземания от свързани лица към 31.12.2020

	31.12.2020 хил. лв.	31.12.2019 хил. лв.
Вземания от собствениците		
Предоставени заеми		34
Вземания свързани с други свързани лица		
Вземания от подотчетни лица - текущи	47	49

26.2.Задължения към свързани лица към 31.12.2020

2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
------------------	------------------

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2020 ГОДИНА

Задължения свързани със собственици

Разпределен дивидент	22	24
Получени заеми	296	296

Кредитори свързани лица

Договорени суми:	296 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	18/09/2023
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2019 г.:	главница – 296 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2020 г.:	главница – 296 хил. лв.

26.3. Сделки със свързани лица към 31.12.2020 г

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Отчетени разходи със собственици		
Разходи за лихви	15	14
Отчетени разходи с дружества под общ контрол		
Разходи за услуги	59	76
Отчетени сделки със собственици		
Финансиране от свързано лице собственик		100
Отчетени разходи свързани с ключов управленски персонал		
Разходи за лихви		11
Възнаграждения	480	334

27. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви към 31.12.2020 по категории :

	31.12.2020 хил. лв.		31.12.2019 хил. лв.
Кредити и вземания в т.ч.	9 696		7 394
Предоставени кредити	9 511	16	7 166
Вземания по предоставени средства на свързани лица	47	31.1	83
Други вземания	138	17,18,19	145
Парични средства и парични еквиваленти	310	20	3 912
Общо	10 006		11 306
Финансови пасиви в т.ч.	7 688	22,23,27,28,29	9 732
към свързани лица	296	31	296
Други финансови пасиви	357	24,25,26	428
	8 045		10 160

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 поддръжане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

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

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

А. Пазарни рискове

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

Валутен риск

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

Б. Кредитен риск

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

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

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

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

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

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

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

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2020 ГОДИНА

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Парични средства и парични еквиваленти	310	3 912
Предоставени кредити на клиенти	9 511	7 166
Други текущи активи	185	228
	10 006	11 306

В горната таблица е представена експозицията на кредитен риск на Дружеството към 31.12.2020 и 31.12.2019 г. За балансовите активи, експозицията на кредитен риск представена в таблицата се базира на нетната балансова сума, както е отчетена в отчета за финансовото състояние към съответния период. Към 31.12.2020 г 95% (63% към 31.12.2019 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 31.12.2020 г. падежите на договорените задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

31 декември 2020 г.	<i>До 6 месеца</i>	<i>Между 6 и 12 месеца</i>	<i>От 1 до 5 години</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Свързани лица	23		296
Задължения по получени заеми	-	907	1 149
Задължения по лизингови договори	19	-	304
Задължения по облигационен заем	63	-	4 927
Търговски задължения	102	-	-
Задължения за данъци и осигуровки	127	-	
Задължения към персонала	20	108	
ОБЩО	354	1 015	6 676

Риск от промяна на лихвените проценти

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

Г. Управление на капиталовия риск

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

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

Коефициентът на задлъжнялост е както следва по години:

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Общ дългов капитал	7 665	9 708
Намален с парични средства и парични еквиваленти	(310)	(3 912)
Нетен дългов капитал	7 355	5 796
Общо собствен капитал	3 380	2 649
Коефициент на задлъжнялост	2.18	2.19

28. 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.

29. 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 17).

30. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

След датата на съставяне на междинния отчет, със заповед на Министерство на здравеопазването е удължена извънредната епидемиологична обстановка във връзка с Covid-19 до 31.03.2021 г. Ръководството на дружеството не очаква удължението на епидемична обстановка да окаже съществено влияние върху дейността на дружеството.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2020 ГОДИНА
