



АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
ДОКЛАД НА НЕЗАВИЗИМИЯ ОДИТОР

31 Декември 2021 г.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД КЪМ 31 Декември 2021 ГОДИНА	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 Декември 2021 ГОДИНА	2
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 Декември 2021 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ).....	3
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ КЪМ 31 Декември 2021 ГОДИНА	4
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ КЪМ 31 Декември 2021 ГОДИНА	5
1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	6
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	7
3. ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА	9
4. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА	10
5. ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНА НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА	29
6. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ	32
7. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ.....	32
8. ДРУГИ ДОХОДИ.....	32
9. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ И ВЪНШНИ УСЛУГИ.....	33
10. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА.....	33
11. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	34
12. РАЗХОДИ ЗА ОЧАКВАНА КРЕДИТНА ЗАГУБА ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ, НЕТНО.....	34
13. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ.....	34
14. ПРИХОДИ/ (РАЗХОДИ) ВЪВ ВРЪКА С ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДИТЕ	35
15. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	36
16. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	38
17. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ.....	39
18. ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ	39
19. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ	41
20. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ	42
21. ПРЕДОСТВЕНИ ГАРАНЦИИ.....	42
22. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ.....	42
23. СОБСТВЕН КАПИТАЛ.....	43
24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ.....	44
25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ	46
26. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ	47
27. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	49
28. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	49
29. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	49
30. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ	49
31. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ КРАТКОСРОЧНИ ЗАЕМИ	49
32. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ.....	50
33. РАВНЕНИЕ НА ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, СВЪРЗАНИ С ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	50
34. СВЪРЗАНИ ЛИЦА	51
35. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК.....	56
36. СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ	59
37. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	59
38. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	60
39. ОДОБРЕНИЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	60
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....	61
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ.....	92
ДЕКЛАРАЦИИ По чл. 100н, ал.4, т.4 от ЗППЦК	102

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД КЪМ 31 Декември 2021 ГОДИНА

	Приложения	2021 ХИЛ. ЛВ.	2020 ХИЛ. ЛВ. Преизчислен
Приходи от финансови активи	6	6 023	6 467
Приходи от договори с клиенти	7	25	3
Други доходи	8	20	23
Разходи за материали и външни услуги	9	(663)	(654)
Разходи за персонала	10	(2 343)	(2 287)
Разходи за амортизации	15	(331)	(359)
Други разходи за дейността	11	(375)	(324)
Очаквана кредитна загуба за предоставени кредити, нетно	12	(431)	(695)
Нетен ефект от продажба на вземания	18	(923)	(557)
Разходи за лихви и други финансови разходи	13	(797)	(821)
Печалба преди данъчно облагане		205	796
(Разходи)/ приходи във връзка с данъци върху доходите	14	30	(82)
Печалба за периода		235	714
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА		235	714

Годишният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 28 Март 2022 г. от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
Съставител

С одиторски доклад
Златка Капинкова
Регистриран одитор, рег. номер 0756

Приложенията от 1 до 39 са неразделна част от настоящия финансов отчет.

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 Декември 2021 ГОДИНА

	Приложения	31.дек 2021	31.дек 2020	1.януари 2020
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
			Преизчислено	Преизчислено
АКТИВИ				
Нетекущи активи				
Нематериални активи, машини и оборудване	15	1 156	1 115	1 073
Активи с право на ползване	16	662	292	420
Активи по отсрочени данъци	17	39	9	10
		1 857	1 416	1 503
Текущи активи				
Вземания по предоставени кредити	18	10 589	8 992	6 586
Вземания от свързани лица	34	54	45	83
Търговски вземания	19	256	9	17
Други текущи активи	20	38	25	83
Предоставени гаранции	21	67	42	45
Парични средства и парични еквиваленти	22	518	294	3 912
		11 522	9 407	10 726
ОБЩО АКТИВИ		13 379	10 823	12 229

Годишният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 28 Март 2022 г. от:

Светослав Ангелов
 Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
 Съставител

С одиторски доклад
 Златка Капинкова
 Регистриран одитор, рег. номер 0756

Приложенията от 1 до 39 са неразделна част от настоящия финансов отчет.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 Декември 2021 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Приложения	31.дек 2021 хил. лв.	31.дек 2020 хил. лв. Препзчислен	1.януари 2020 хил. лв. Препзчислен
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ				
СОБСТВЕН КАПИТАЛ				
Основен капитал	23,1	1 800	1 800	1 800
Законови резерви	23,2	180	167	125
Неразпределена печалба	23,3	1 000	778	144
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		2 980	2 745	2 069
ПАСИВИ				
Нетекущи пасиви				
Задължения по облигационен заем	24	3 940	4 928	4 927
Дългосрочни заеми от свързани лица	34	296	296	296
Нетекущи задължения по лизингови договори	25	492	147	248
Нетекущи задължения по получни заеми	26	1 623	1 623	1 080
		6 351	6 994	6 551
Текущи задължения				
Задължения по облигационен заем	24	1 063	63	51
Задължения към свързани лица	34	94	50	38
Текущи задължения по лизингови договори	25	181	155	184
Търговски задължения	27	125	118	160
Задължения за данъци	28	-	32	27
Задължения към персонал и осигурителни предприятия	29	270	255	236
Задължение по продължаващо участие във финансови активи	30	842	117	1 893
Задължения по получени краткосрочни заеми	31	1 438	260	986
Други задължения	32	35	34	34
		4 048	1 084	3 609
ОБЩО ПАСИВИ		10 399	8 078	10 160
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		13 379	10 823	12 229

Годишният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 28 Март 2022 г. от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор
Зорница Стайнова
Съставител
С одиторски доклад
Златка Капинкова
Регистриран одитор, рег. номер 0756
Приложенията от 1 до 39 са неразделна част от настоящия финансов отчет.

**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 31 Декември 2021 ГОДИНА**

	Приложения	2021 BGN'000	2020 BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност			
Парични постъпления/ (плащания), свързани с предоставени кредити	22	14 838	13 422
Плащания към кредитополучатели		(11 862)	(10 651)
Парични постъпления от други продажби		4	4
Плащания доставчици и постъпления други клиенти, нетно		(1 184)	(870)
Плащания на персонала и за социално осигуряване		(2 301)	(2 293)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)		(24)	(68)
Други постъпления/(плащания), нетно		(182)	(105)
Нетни парични потоци използвани в оперативна дейност		(711)	(561)
Парични потоци от инвестиционна дейност		(191)	(147)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		(191)	(147)
Парични потоци от финансова дейност			
Парични потоци от получени заеми		2 280	509
Парични потоци от платени заеми		(410)	(2 572)
Парични потоци от изплатени лихви		(579)	(577)
Плащания по лизингови договори и наеми		(165)	(270)
Нетни парични потоци от финансова дейност		1 126	(2 910)
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		224	(3 618)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		294	3 912
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	22	518	294

Годишният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 28 Март 2022 г. от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор
Зорница Стайнова
Съставител
С одиторски доклад
Златка Капинкова
Регистриран одитор, рег. номер 0756
Приложенията от 1 до 39 са неразделна част от настоящия финансов отчет

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 Декември 2021 ГОДИНА

	Акционерен капитал	Законови резерви	Неразпределена печалба	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Салдо на 01 януари 2020 година	1 800	125	724	2 649
Промяна в параметрите на модела за ОКЗ	-	-	(580)	(580)
Салдо на 01 януари 2020 година (преизчислено)	1 800	125	144	2 069
<i>Промени в собствения капитал за 2020 г.:</i>				
Разпределяне за законови резерви	-	42	(42)	
Разпределяне на дивидент върху привилегировани акции	-		(38)	(38)
Печалба за годината	-	-	714	714
Общ всеобхватен доход за годината	1 800	167	778	2 745
Салдо на 31 декември 2020 година	1 800	167	778	2 745
	1 800	167	778	2 745
Разпределяне за законови резерви		13	(13)	-
Печалба за годината	-	-	235	235
Салдо на 31 декември 2021 година	1 800	180	1 000	2 980

Годишният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 28 Март 2022 г. от:

Светослав Ангелов

Изпълнителен директор
Зорница Стайнова
Съставител

С одиторски доклад
Златка Капинкова
Регистриран одитор, рег. номер 0756

Приложенията от 1 до 39 са неразделна част от настоящия финансов отчет

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ 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 Лозенец, ул. Сребърна 16, офис сграда Парк лейн. Дружеството е вписано в Търговски регистър с ЕИК 202255877 и в регистъра на БНБ на небанковите финансови институции в съответствие със Закона за кредитните институции.

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

1.1. 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.

Емисия облигации, издадени от Дружеството е регистрирани на Българска фондова борса с ISIN код BG2100017198. LEI: 254900SP9M660ZUP0O21

1.2. Собственост и управление

Основни акционери в АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД:

- Абн Капитал ЕООД
- Филип Добринов
- Емил Гълъбов

Съгласно решение на ОСА от 30.09.2020 г. 200 000 броя налични привилегирани поименни акции без право на глас (Акции клас Б) на Ай Ти Еф Груп АД са конвертирани в обикновени налични поименни акции с право на глас. Капиталът на дружеството е 1 800 000 (един милион и осемстотин хиляди) лева и е разпределен на 1 800 000 (един милион и осемстотин хиляди) акции с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, като всички 1 800 000 (един милион и осемстотин хиляди) акции са обикновени налични поименни с право на глас. Предвид взетото решение на ОСА от 30.09.2020 г. е изменен и Устава на дружеството. Промените са вписани в Търговския регистър на Агенцията по вписванията както е посочено по-горе. Към датата на настоящия финансов отчет няма промени в капитала на Дружеството.

Системата на управление на Дружеството е едностепенна.

Съвет на директорите:

- 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 – член на Съвета на директорите;

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

На проведено на 30.09.2020 г. редовно годишно Общо събрание на акционерите е избран Одитен комитет в състав:

- Виолета Василева
- Анна Иванова

- Даниела Михайлова

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

Към 31 Декември 2021 г. персоналът в дружеството е 55 служители по трудов договор (2020: 55 служители).

Крайният собственик на Дружеството е Абн Капитал ЕООД, чиито инструменти на собствения капитал не са борсово търгуеми. Абн Капитал ЕООД изготвя консолидиран финансов отчет, който публикува в Търговския регистър към Агенция по вписванията.

1.3. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството за 2018 г. - 2020 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2021	2020	2019
БВП в млн. Лева	132 744	118 605	113 393
Реален растеж на БВП	4,2%	4,39%	3,4%
Инфлация в края на годината	7,8%	1,7%	3,1%

източник: НСИ

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

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.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2020 г.), освен ако не е посочено друго.

През периода дружеството е извършило продажба на вземания. В резултат на тази продажба е идентифицирана недостатъчност на покритието на вземанията със заделените очаквани кредитни загуби. Извършена е валидация на модела, в резултат на която е възникнала необходимост от промени в приложимите параметри на модела на очакваните кредитни загуби, заделени по правилата на МСФО 9 Финансови инструменти.

Общият нетен ефект върху размера на салдото на очакваните кредитни загуби е в размер на 544 хил. лв. Промените в параметрите на модела за изчисляване на очакваните кредитни загуби могат да бъдат дефинирани като промяна в допусканията на модела и се считат за промяна в счетоводна политика.

Предприятието променя счетоводната си политика с цел постигане на представяне във финансовите отчети на надеждна и по-уместна информация за ефекта от кредитните си операции и събитията възникнали в тази връзка, както и техните ефекти върху финансовото състояние, резултатите или паричните потоци на предприятието. Целта на промяната на счетоводната

политика за изчисляване на размера на ОКЗ по кредити и аванси е да се постигне стабилност на модела и намаляване на волатилността в печалбата и загубата от еднократни ефекти, както и за загуби в резултат на прекомерно увеличение на кредитния риск, което не е идентифицирано от модела за ОКЗ. Дружеството е извършило промяна в подхода на селекция на входящите данни за изчисление и методиката за изчисление на параметъра LGD на модела за ОКЗ, в резултат на което е определен допълнителен размер на ОКЗ на стойност 544 хил. лв.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия финансов отчет.

Действащо предприятие

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие и като са взети предвид възможните ефекти от продължаващото въздействие на пандемията от коронавирус Covid-19 и военните действия в Украйна.

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

През 2019г. Ай Ти Еф Груп АД успешно реализира издаването на емисия корпоративни облигации. Годината е от стратегическо значение на компанията, тъй като облигационната емисия дава възможност за ускорено развитие и увеличение на пазарния дял в сегмента на потребителското кредитиране.

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

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

Компанията завършва 2020г. с 6,493 хил.лв. приходи, което е 26% повече в сравнение с 2019г.

Ефектите от пандемията имат своето отражение и през 2021г. Въпреки нарастналото търсене на дистанционни финансови услуги, както бизнесът, така и потребителите адаптират своето поведение поради създалата се несигурност в икономическите очаквания. През 2021г. бизнесът на Ай Ти Еф е добре позициониран. Дружеството поставя фокус върху подобряване и допълнителна автоматизация на процесите и поддържането на добра клиентска база от лоялни клиенти. Независимо, че Компанията не отчита ръст в приходите за периода на 2021г., анализът на ръководството показва, че клиентската база е добра, подобряват се някои от оперативните показатели свързани с различните продукти. Дружеството използва периода като стратегически с цел подобряване качеството на услугата и продуктите и задържане на клиентската база.

В края на периода отново започва постепенно увеличение на оборотите, като плана на ръководството е нарастване на приходите с поне 60% през 2022г..

Сумите са в хил.лв.	2021	2020	2019
Приходи	6 068	6 493	5 136

В настоящия момент в почти всички региони на света все още се разпространява глобалната

пандемия от коронавирус Covid-19. Въпреки, тенденцията към намаляване на силата на разпространение, пандемията все още може да има значителен неблагоприятен ефект върху дейността на Дружеството. Връщането на повечето служители в световен мащаб отново присъствено на работните места, може да доведе до нови локални огнища, които да водят и до нови макар и локални мерки от страна на правителствата. Това логично води до негативни тенденции върху икономиката както в световен мащаб така и за страната като цяло – повишена безработица, инфлационни процеси, междуфирмена задлъжнялост. Последните за дружеството биха се изразявали в невъзможност на клиентите да погасяват навреме и/или изцяло кредитите си.

Независимо, от изброшеното по-горе, и евентуалното възможно отражение върху сектора и бизнеса като цяло, на поредно влошаване на пандемичната обстановка, Дружеството има готовност и възможност за предприемане на незабавни мерки за ограничаване на евентуални негативни последици.

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

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството ръководството очаква, че Дружеството има достатъчно активи и възможност, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на годишния финансов отчет.

Бъдещо развитие

Фокусът на компанията продължава да бъде съсредоточен основно върху развитието на онлайн бизнес модела, въвеждането на иновации, автоматизация и оптимизация при всички оперативни процеси. За да отговори на променената бизнес среда в сектора в следствие на пандемията от Covid-19, изразяваща се в повишено търсене на автоматизирани финансови услуги, през 2021 г. Дружеството одобри програма за развитие с ясно заложили приоритети както по отношение на технологичното развитие, така и по отношение на пазарното присъствие. Разработени са допълнителни програми и характеристики на продуктите, които привличат нови клиенти и водят до повишен интерес от страна на лоялните клиенти. Преценката на ръководството е, че чрез подобрените условия по различните продукти ще се постигне допълнително увеличаване на пазарния дял и по-добро позициониране спрямо конкурентите на пазара.

Разработени са нови маркетингови стратегии, нови условия по продуктите, които да допринесат за това продуктите да бъдат все по-атрактивни и предпочитани за клиентите. Удобството на клиентите е приоритет за Ай Ти Еф и компания работи усилено, за да подобрява качеството на услугите. Позициите на пазара на търговската мрежа на GetCash са стабилни за периода на 2021г. Търговската мрежа успява през 2021г. да възстанови оборотите си от периода преди Covid-19 и постига добри показатели. Ръководството счита, че и следващата година позициите на бранда GetCash на пазара ще останат все така стабилни.

3. ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

3.1 Нови стандарти, изменения и разяснения, които са влезли в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2021 г.

Дружеството е приело следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за финансовите отчети на Групата за годишния период, започващ на 1 януари 2021 г., но нямат

значително влияние върху финансовите резултати или позиции на Дружеството:

- МСФО 4 Застрахователни договори – отлагане на МСФО 9 в сила от 1 януари 2021 г., приет от ЕС
- МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 Реформа на референтния лихвен процент – Фаза 2 в сила от 1 януари 2021 г., приета от ЕС
- МСФО 16 Лизинг: Намаление на наемите, свързани с Covid-19 след 30 юни 2021 г., в сила от 1 април 2021 г., приет от ЕС

3.2 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 издадени някои нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващите стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2021 г., и не са били приложени по-рано от дружеството. Не се очаква те да имат съществено влияние 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. По-долу е даден списък с промените в стандартите:

- Изменения в МСФО 3 Бизнес Комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС
- Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2013 г., приет от ЕС
- 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 на МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г. все още не са приети от ЕС
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС.

Изменения в МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени” в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети от ЕС

4. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

4.1. Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този финансов отчет, са представени по-долу.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на всички видове активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовия отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

4.2. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети”. Дружеството представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

Сравнителни данни

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Дружеството прилага счетоводна политика ретроспективно, преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет или прекласифицира позиции във финансовия отчет и това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

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

Повече информация относно промяната в счетоводната политика е представена в приложение 5.

Курсови разлики

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.

4.3. 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.

Дружеството използва следните 5 стъпки, за да определи дали и как да признае приходи,;

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.

4.3.1. 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.

4.3.2. Приходи от лихви, неустойки, такси

Приходи от лихви, неустойки, такси се включват в отчета на всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат.

Приходите от лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент.

Приходите от неустойки възникват в случай на неизпълнение от страна на клиента по условията съгласно подписания от него договор за кредит, свързани с предоставяне на обезпечение.

Приходите от такси представляват допълнителни такси по извънсъдебно събиране.

4.4. Оперативни разходи

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

Следните оперативни разходи винаги се отразяват като текущ разход в момента на възникването им:

- Общи и административни разходи (освен ако не са за сметка на клиента);
- Разходи за брак на материални запаси;
- Разходи, свързани с изпълнение на задължението;

- Разходи, за които предприятието не може да определи, дали са свързани с удовлетворено или неудовлетворено задължение за изпълнение.

4.5. Разходи за лихви и други финансови разходи

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективната лихва.

Разходите по заеми основно представляват лихви по заеми на Дружеството. Разходите за лихви следва да се признават като разход за периода, в който са възникнали, в отчета за всеобхватен доход на ред „Разходи за лихви и други финансови разходи” и се състоят от лихви по получени заеми, лихви по облигационен заем. 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).

4.6. Машини и оборудване

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.

4.7. Нематериални активи

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

Полезния живот на нематериалните активи е определен като ограничен.

Нематериалните активи, с ограничен полезен живот, се амортизират за срока на полезния им живот и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена.

Поне в края на всяка финансова година, се извършва преглед на полезния живот и прилаганите методи на амортизация на нематериалния актив с ограничен полезен живот. Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третират като промяна в приблизителните счетоводни оценки. Разходите за амортизация на нематериални активи, с ограничен полезен срок, се класифицират по тяхната функция в отчета за доходите, съобразно използването на нематериалния актив.

Стандартен софтуер	7 години;
Вътрешно придобити нематериални дълготрайни активи	от 6 до 10 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 изгълнимо, 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.

4.8. Лизинг

4.8.1. 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:

- за целите на оценката на цената на привлечения капитал е използвана методика за определяне на синтетичния рейтинг на дадена компания, базирана на методите на утвърдени имена в теорията на оценяването. Определянето на съответния синтетичен рейтинг 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. Процентът към датата на съставяне на отчета, съгласно преценката на Ръководството е в размер на 6%(2020: 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 отчети 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.

4.8.2. Дружеството като лизингодател

Като лизингодател, Дружеството класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг.

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.

Активите, отдадени по оперативни лизингови договори, се отразяват в отчета за финансовото състояние на Дружеството и се амортизират в съответствие с амортизационната политика, възприета по отношение на подобни активи на Дружеството, и изискванията на МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения” или МСС 38 „Нематериални активи”. Приходите от наем се признават на линейна база за срока на лизинговия договор.

Активите, отдадени при условията на финансови лизингови договори, се отразяват в отчета за финансовото състояние на Дружеството като вземане, равно на нетната инвестиция в лизинговия договор. Доходът от продажба на активите се включва в отчета за всеобхватния доход за съответния период. Признаването на финансовия приход се основава на модел, отразяващ постоянен периодичен процент на възвращаемост върху остатъчната нетна инвестиция.

Дружеството през двата представяни периода не е страна по договор за лизинг в качеството си на лизингодател.

4.9. Тестове за обезценка на нематериални активи, машини и оборудване

При изчисляване размера на обезценката Дружеството дефинира най-малката разграничима група активи, за която могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци (единица, генерираща парични потоци). В резултат на това някои от активите подлежат на тест за обезценка на индивидуална база, а други - на база на единица, генерираща парични потоци.

Всички активи и единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка поне веднъж годишно. Всички други отделни активи или единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка, когато събития или промяна в обстоятелствата индигират, че тяхната балансова стойност не може да бъде възстановена.

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. Данните, използвани при тестването за обезценка, се базират на последния одобрен бюджет на Дружеството, коригиран при необходимост с цел елиминиране на ефекта от бъдещи реорганизации и значителни подобрения на активи. Дисконтовите фактори се определят за всяка отделна единица, генерираща парични потоци, и отразяват съответния им рисков профил, оценен от ръководството на Дружеството. При преценка на ръководството се възлага оценка на вътрешно придобити нематериални активи на лицензиран оценител с подходяща квалификация.

Загубите от обезценка на единица, генерираща парични потоци, се посочват в намаление на балансовата сума на активите от тази единица. За всички активи на Дружеството ръководството преценява последващо дали съществуват индикации за това, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена. Обезценка, призната в предходен период, се възстановява, ако възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, надвишава нейната балансова стойност.

4.10. Финансови инструменти

4.10.1. Признание, оценяване и отписване

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

При първоначалното признаване предприятието оценява финансовите активи (с изключение на търговските вземания, които нямат съществен компонент на финансиране, определен в съответствие с МСФО 15) и финансовите пасиви по тяхната справедлива стойност.

Справедливата стойност на даден финансов актив/пасив при първоначалното му признаване обикновено е договорната цена. Договорната цена за финансови активи/пасиви освен финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, включва разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването/издаването на финансовия инструмент. Разходите по сделката направени при придобиването на финансов актив и издаването на финансов пасив, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат 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 посло 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 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.

4.10.2.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.

4.10.3. 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.

4.10.3.1. 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.

4.10.3.2. 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 наличие „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.

4.10.3.3. 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 оценяване експозиции, Дружеството поддържа историческа информация за миграцията на експозициите от Фаза1/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 18 месеца на възстановяване на кредитните експозиции. Дружеството прилага базов макронеутрален сценарий при определянето на параметъра PD, използван при изчисление на размера на очакваните кредитни загуби във връзка с кредитни експозиции, поради липсата на съществена статистическа значимост между коефициентите на неизпълнение и изменения в макроикономическите показатели в държавата. Поради краткия срок на кредитите, коефициентите на неизпълнение са актуализирани да отразяват измененията в портфейла, породени от икономическата обстановка за първите 9 месеца на годината.

- 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 сегмент в кредитния портфейл, в съответствие с характеристиките на активите и рисковите характеристики приложени при сегментирането. Стойността на LGD се определя въз основа на реалната събираемост на кредитите по сегменти, моделирана чрез пълзяща средна стойност (moving average) за период, който изследва минимум 18 месеца на възстановяване на кредитните експозиции. Дружеството прилага макронеутрален сценарий при определянето на параметъра LGD поради липсата на обезпеченост на кредитите и липсата на съществена статистическа значимост на връзката между фактическите коефициенти и коефициентите на неизпълнение и изменения в макроикономическите показатели в държавата.

4.10.3.4. 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.

4.10.4. Модифицирани финансови активи

Ако договорните парични потоци на финансов актив са били предоговорени или модифицирани и финансовият актив не е описан, 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)

4.10.5. Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват заеми (кредити), вкл. облигационен заем, 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.

4.10.6. 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.

4.11. 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.

4.12. 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 персоналот е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в

периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда дружеството в качеството му на работодател в България е задължено да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение.

Дружеството е извършило оценка на пенсионните задължения към персонала в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица” на база на прогнозираните плащания за следващите пет години, дисконтирани към настоящия момент с дългосрочен лихвен процент на безрискови ценни книжа. Тъй като сумата е несъществена за целите на финансовия отчет като цяло (по-малко от 0,1% от пасивите) и допълнително голямата несигурност при прогнозиране на тежестта, нивото на бъдещите възнаграждения, смъртността 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.

4.13. Собствен капитал, резерви

Основният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД е акционерно дружество, регистрирано в регистъра на БНБ като небанкова финансова институция. Капиталът на Дружеството към 31 Декември 2021г. е в размер на 1 800 хил. лв. и отговаря на изискванията на Наредба 26 на БНБ.

Законовите резерви се формират съгласно изискванията на Търговския закон и Устава Дружеството. Средствата от Законовите резерви 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.

Неразпределената печалба включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години

Задълженията за плащане на дивиденди на акционерите са включени на ред „Задължения към свързани лица” в отчета за финансовото състояние, когато дивидентите са одобрени за разпределение от общото събрание на акционерите преди края на отчетния период.

Всички трансакции със собствениците на Дружеството са представени отделно в отчета за промените в собствения капитал.

4.14. Данъци върху дохода

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи. Относно преценката на ръководството за вероятността за възникване на бъдещи облагаеми доходи, чрез които да се усвоят отсрочени данъчни активи, вижте приложение 17.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Дружеството има право и намерение да компенсира текущите данъчни активи или пасиви от същата данъчна институция.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в печалбата или загубата, освен ако те не са свързани с позиции, признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другия всеобхватен доход или в собствения капитал.

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

4.15. 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 37.

4.16. 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 4.18.

4.16.1. 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, тестовите 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.

4.16.2. 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 случай, 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.

4.16.3.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, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност. Това решение е съобразено с текущата ликвидност и капитала на Дружеството.

4.16.4.Преразглеждане на полезния живот на нематериални активи, машини и оборудване

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

4.16.5.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, където такива са включени в 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.

4.16.6.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.

4.17. 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.

4.17.1.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.

През представените отчетни периоди Дружеството не е идентифицирало индикации за обезценка на нетекущи активи до тяхната възстановима стойност.

4.17.2.Полезен живот на амортизируеми активи

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

Към 31 декември 2021 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.

4.17.3.Определяне на очаквани кредитни загуби

На всяка отчетна дата дружеството оценява и определя очакваните кредитни загуби за 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. Сумата от тези дисконтирани стойности дава очакваната кредитна загуба на портфейла.

4.17.4. Доходи на персонала при напускане

Дружеството е извършило оценка на пенсионните задължения към персонала в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица“. 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.

4.17.5. 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. Като 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.

4.17.6. Несигурност при определяне на задълженията на Дружеството за корпоративен данък и несигурни условни данъчни пасиви

Ръководството на дружеството е направило оценка дали е вероятно данъчният орган да приеме несигурно данъчно третиране. В своята дейност дружеството се е съобразило с данъчната практика и вероятното данъчно третиране, и следователно облагаемата печалба (данъчна загуба), данъчните основи, неизползваните данъчни загуби, неизползваните данъчни кредити и данъчната ставка, съответстват на използваното и очаквано третиране, което ще бъде използвано при деклариране на данъците върху доходите.

5. ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНА НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Следващата таблица показва измененията признати за всяка отделна позиция от финансовия отчет

	31.дек 2020 ХИЛ. ЛВ.	Ефект от промяна към 31.дек 2020 ХИЛ. ЛВ.	Ефект от промяна към 31.дек 2019 ХИЛ. ЛВ. Преизчислен	31.дек 2020 ХИЛ. ЛВ. Преизчислен
АКТИВИ				
Нетекущи активи	1 416	-	-	1 416
Текущи активи				
Вземания по предоставени кредити	9 536	36	(580)	8 992
Други текущи активи	415	-	-	415
	9 951	36	(580)	9 407
ОБЩО АКТИВИ	11 367	36	(580)	10 823
	31.дек 2020 ХИЛ. ЛВ.	31.дек 2020 ХИЛ. ЛВ.	31.дек 2020 ХИЛ. ЛВ.	31.дек 2019 ХИЛ. ЛВ.
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ				
СОБСТВЕН КАПИТАЛ				
Основен капитал	1 800	-	-	1 800
Законови резерви	167	-	-	167
Неразпределена печалба	1 322	36	(580)	778
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	3 289	36	(580)	2 745
ПАСИВИ				
Нетекущи пасиви				
Нетекущи пасиви	6 994	-	-	6 994
Текущи задължения	1 084	-	-	1 084
ОБЩО ПАСИВИ	8 078	-	-	8 078
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ	11 367	36	(580)	10 823

	31.дек 2019 ХИЛ. ЛВ.	Ефект от промяна към 31.дек 2019 ХИЛ. ЛВ.	31.дек 2019 ХИЛ. ЛВ. Преизчислен
АКТИВИ			
Нетекущи активи	1 503	-	1 503
Текущи активи			
Вземания по предоставени кредити	7 166	(580)	6 586
Други текущи активи	4 140	-	4 140
	11 306	(580)	10 726
ОБЩО АКТИВИ	12 809	(580)	12 229
	31.дек 2019	31.дек 2020	31.дек 2019

	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	1 800	-	1 800
Законов резерви	125	-	125
Неразпределена печалба	724	(580)	144
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2 649	(580)	2 069
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви	6 551	-	6 551
Текущи задължения	3 609	-	3 609
ОБЩО ПАСИВИ	10 160	-	10 160
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ	12 809	(580)	12 229

	2020	Ефект от промяна за 2020	2020
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
			Презчислен
Приходи от финансови активи	6 467	-	6 467
Приходи от договори с клиенти	3	-	3
Други приходи	23	-	23
Разходи за материали и външни услуги	(655)	-	(654)
Разходи за персонала	(2 287)	-	(2 287)
Разходи за амортизации	(359)	-	(359)
Други разходи за дейността	(324)	-	(324)
Очаквана кредитна загуба за предоставени кредити, нетно	(731)	36	(695)
Нетна загуба от продажба на вземания по предоставени кредити	(557)	-	(557)
Разходи за лихви и други финансови разходи	(821)	-	(821)
Печалба преди данъчно облагане	759	36	796
(Разходи)/ приходи във връзка с данъци върху доходите	(82)	-	(82)
Печалба за годината	677	36	714
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	677	36	714

Общият ефект върху неразмразената печалба на Дружеството към 1 януари 2021 г. е представен, както следва:

	Неразмразена печалба хил. лв.
Признаване на разходи свързани с очаквани кредити загуби по кредити и вземания към 01 януари 2021 г.	544
Общо ефект – намаление на неразмразената печалба	544

6. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Отчетените приходи към 31 Декември 2021 г. са формирани от приходи от лихви по предоставени кредити, приходи от такси, приходи от неустойки, приходи от други финансови активи, обособени в следните групи:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Приходи от лихви по заеми на кредитополучатели	1 044	1 123
Такси	660	721
Неустойки	4 211	4 560
	5 915	6 404
Други финансови приходи	108	63
Приходи от финансови активи	6 023	6 467

7. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
<i>Приходи, признавани с течение на времето</i>		
Приходи от услуги	25	3

8. ДРУГИ ДОХОДИ

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Намаление на наемите, свързани с Covid-19 (виж приложение 25)	20	23

9. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ И ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за материали и външни услуги включват:

	2021	2020
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Консумативи и канцеларски материали	(26)	(32)
Гориво	(2)	(2)
Разходите за материали	(28)	(34)
Правни и други консултантски услуги	(66)	(70)
Разходи за реклама	(86)	(115)
Телефони и интернет комуникация	(80)	(83)
Счетоводно обслужване	(90)	(92)
Режийна поддръжка	(61)	(73)
Техническа поддръжка	(168)	(131)
Други услуги	(53)	(24)
Краткосрочни, променливи лизингови разходи	(20)	(21)
Одит	(11)	(11)
Разходите за външни услуги	(635)	(620)
Общо разходи за материали и външни услуги	(663)	(654)

Краткосрочните променливи лизингови плащания включват:

	2021	2020
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Наем офис оборудване	(6)	(9)
Краткосрочени наеми	(13)	(12)
Разходите за материали	(19)	(21)

Възнаграждението за независим финансов одит за 2021 г. е в размер на 9 хил. лв. без включен ДДС и съответно 11 хил. лв. с включен ДДС. През годината не са предоставяни от регистрирания одитор услуги, различни от задължителния финансов одит. Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на чл.30 от Закона за счетоводството.

10. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

Разходите за персонала включват:

	2021	2020
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Текущи възнаграждения	(2 113)	(2 055)
Вноски по социално осигуряване	(230)	(232)
	(2 343)	(2 287)

Във връзка с оповестяване на влиянието от Covid-19 пандемията, с наложените противоепидемични мерки, свързани с разпространението на Covid-19, ръководството продължава да прилага мерки за опазване здравето на персонала при осигуряване непрекъснатост на работния процес. Като част от Финтех сектора в България и работейки основно в онлайн среда, на Дружеството не е необходимо да реструктурира значително дейността си за дистанционна работа и запазва обичайни темпове на оперативната си дейност.

11. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Другите разходи за дейността включват:

	2021 ХИЛ. ЛВ.	2020 ХИЛ. ЛВ.
Такси Peer to peer платформи	(17)	(21)
Други външни услуги	(60)	(62)
Такси други договори за консултантски услуги	(36)	(22)
ДДС свързано с доставки по чл. 84 от ЗДДС	(57)	(58)
Други разходи	(54)	(44)
Извънсъдебни такси	(76)	(49)
Такси НОИ и БНБ	(23)	(31)
Представителни	(18)	(25)
Застраховки	(10)	(9)
ТБО и други данъци	(11)	(3)
Награди	(13)	-
	(375)	(324)

12. РАЗХОДИ ЗА ОЧАКВАНА КРЕДИТНА ЗАГУБА ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ, НЕТНО

През текущия период са признати разходи за очаквана кредитна загуба на вземания в размер на 431 хил. лв., (към 31 Декември 2020 преизчислен: 695 хил. лв.) представляващи обезценка на вземания по предоставени кредити с просрочие, съгласно приетата фирмена политика.

	2021 ХИЛ. ЛВ.	2020 ХИЛ. ЛВ. Преизчислен
Начислена за периода	(431)	(820)
Отписана за периода	-	125
Нетно	(431)	(695)

13. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

	2021 ХИЛ. ЛВ.	2020 ХИЛ. ЛВ.
Банкови такси и комисионни	(50)	(47)
Разходи за лихви	(742)	(762)
Разходи по валутни операции	(5)	(12)
	(797)	(821)

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

	<i>2021</i> <i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>2020</i> <i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Данъчна (загуба) / печалба за годината	(289)	(805)
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината	-	(81)
Изменение на отсрочен, свързан с възникване и обратно проявление на временни разлики	30	(1)
Общо приход от /(разход за) данъци върху доходите	30	(82)

Равнение на разхода за данъци върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат

	<i>31.дек.21</i> <i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>31.дек.20</i> <i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Счетоводна печалба за годината	205	759
Разход за данък върху печалбата - 10% (2020: 10%)	(20)	(76)
Разход за данък от непризнати суми по данъчна декларация:		
• увеличения	47	50
• намаления	(97)	(45)
• изменение на отсрочен данъчен актив	30	
Приходите от / (Разходите за) данъци включват:		
• текущ данък	-	(81)
• отсрочени данъчни разходи/приходи от възникване и обратно проявление на временни разлики	30	(1)
Общо икономия /(разход) за данък върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход	30	(82)

15. 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 януари 2021						
В началото на периода	1 564	8	125	43	150	1 891
Постъпили през периода		-	5		186	191
Брутна стойност към 31 Декември 2021	1 564	8	130	43	336	2 082
Амортизации						
Стойност на амортизациите към 01 януари 2021	619	8	113	35	-	775
Начислени за периода	140		7	3	-	151
Стойност на амортизациите към 31 Декември 2021	759	8	120	38	-	926
Балансова стойност в края на периода	805		10	5	336	1 156
	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 януари 2020						
В началото на периода	1 525	8	119	41	9	1 701
Постъпили през периода	39	-	6	2	141	188
Брутна стойност към 31 декември 2020	1 564	8	125	43	150	1 890
Амортизации						
Стойност на амортизациите към 01 януари 2020	487	8	102	31	-	628
Начислени за периода	131		11	4	-	146
Стойност на амортизациите към 31 декември 2020	618	8	113	35	-	775
Балансова стойност в края на периода	945	-	12	8	150	1 115

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 ГОДИНА

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

	Ай Ти Еф Админ	Система Collection	Софтуер Identity reports	Софтуер Scoring	Модел за обезпен ка МСФО 9	Общо
Вътрешно придобити нематериални активи през периода						
Брутна стойност към 01 януари 2021	ХИЛ. ЛВ. 680	ХИЛ. ЛВ. 160	ХИЛ. ЛВ. 100	ХИЛ. ЛВ. 90	ХИЛ. ЛВ. 5	ХИЛ. ЛВ. 1 035
Постъпили през периода						
Брутна стойност към 31 Декември 2021	680	160	100	90	5	1 035
Амортизации						
Стойност на амортизациите към 01 януари 2021	85	23	14	13	1	136
Начислени за периода	68	23	14	13	1	119
Стойност на амортизациите към 31 Декември 2021	153	46	28	26	2	255
Балансова стойност в края на периода	527	114	72	64	3	780

	Ай Ти Еф Админ	Система Collection	Софтуер Identity reports	Софтуер Scoring	Модел за обезценка МСФО 9	Общо
Вътрешно придобити нематериални активи през периода						
Брутна стойност към 01. януари.2020	ХИЛ. ЛВ. 680	ХИЛ. ЛВ. 160	ХИЛ. ЛВ. 100	ХИЛ. ЛВ. 90	ХИЛ. ЛВ. 5	ХИЛ. ЛВ. 1030
Постъпили през периода					5	5
Брутна стойност към 31 декември.2020	680	160	100	90	5	1 035
Амортизации						
Стойност на амортизациите към 01 януари.2020	17	-	-	-		17
Начислени за периода	68	23	14	13	1	119
Стойност на амортизациите към 31 декември 2020	85	23	14	13	1	136
Балансова стойност в края на периода	595	137	86	77	4	899

Извън вътрешноразработените софтуерни продукти, дружеството отчита други нетекущи програмни продукти с балансова стойност към 31 Декември 2021 г. – 16 хил.лв. Общо програмни продукти са с балансова стойност 796 хил.лв.

Стойността на напълно амортизираните *нематериални активи, машини и оборудване* към 31 Декември 2021 е 602 хил.лв. (към 31 декември 2020 г. е 596 хил.лв.).

Дружеството няма съществени договорни задължения за придобиване на дълготрайни материални или нематериални активи към 31 Декември 2021 г.

Към 31 Декември 2021 г. няма учредени тежести върху дълготрайни материални и нематериални активи на дружеството.

16. 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 01.01.2021	637	54	691
Постъпили през периода	551	-	551
Излезли през периода	(247)	-	(247)
Брутна стойност към 31.12.2021	941	54	995
Амортизации			
Стойност на амортизацията към 01.01.2021	385	15	400
Начислени за периода	170	10	180
Излезли през периода	(247)	-	(247)
Стойност на амортизацията към 31.12.2021	308	25	333
	633	29	662

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	554	54	608
Постъпили през периода	84	-	84
Брутна стойност към 31.12.2020	638	54	692
Амортизации			
Стойност на амортизацията към 01.01.2020	183	4	187
Начислени за периода	202	11	213
Стойност на амортизацията към 31.12.2020	385	15	400
Балансова стойност в края на периода	253	39	292

Извършен е преглед на всички значими дълготрайни материални и нематериални активи към 31 Декември 2021 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.

17. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	<i>Данъчна основа</i>	<i>данък</i>	<i>Данъчна основа</i>	<i>данък</i>
	<i>31.дек.21</i>	<i>31.дек.21</i>	<i>31.дек.20</i>	<i>31.дек.20</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Начислен неизползван годишен отпуск	70	7	79	8
Признаване на непризнати разходи за неизползван годишен отпуск	(79)	(8)	(81)	(8)
Признаване на непризнати разходи, представляващи доходи на местни лица	(7)	(1)	(25)	(2)
Разходи представляващи доходи на местни лица	27	3	7	-
Счетоводно признати разходи във връзка с договори за оперативен лизинг съгласно МСФО 16	201	20	210	21
Разходи, приложени към договори за оперативен лизинг съгласно МСФО 16	(193)	(19)	(204)	(20)
Данъчна загуба	289	28		
Приход/разход временни данъци	308	30	(14)	(1)
Салдо към края на периода		39		9

18. ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ

	<i>31 Декември 2021</i>	<i>31 декември 2020</i>	<i>01 януари 2020</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
	<i>Преизчислен</i>	<i>Преизчислен</i>	<i>Преизчислен</i>
Вземания от клиенти, брутна сума преди обезценка	11 216	9 637	7 382
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(706)	(825)	(860)
Вземания от клиенти, нетно	10 510	8 812	6 522
Съдебни вземания по предоставени кредити	912	733	507
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(833)	(553)	(443)
Съдебни вземания, нетно	79	180	64
	10 589	8 992	6 586

Определената очаквана кредитна загуба към 31 Декември 2021 г. на предоставени заеми е както следва:

	Обезценка общо на финансови активи, отчитани по амортизируема стойност		
	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>01 януари 2020</i>
	<i>хил. лв</i>	<i>хил. лв</i>	<i>хил. лв</i>
		<i>Преизчислен</i>	<i>Преизчислен</i>
Салдо към 1 януари 2021	(1 378)	(1 303)	(2 314)
Призната очаквана кредитна загуба за текущия период	(431)	(820)	(1 253)
Отписана обезценка на продадени кредити	270	745	2 264
Към 31 Декември 2021	(1 539)	(1 378)	(1 303)

Качество на кредитния портфейл
31 Декември 2021

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

31 декември 2020

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Брутна балансова стойност	2 254	4 023	3 360	9 637
Загуба от обезценка (прензчислена)	(40)	(71)	(714)	(825)
Нетна стойност	2 214	3 952	2 646	8 812

Качество на кредитния портфейл за съдебни вземания
31 Декември 2021

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

31 декември 2020

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Брутна балансова стойност	-	-	733	733
Загуба от обезценка (прензчислена)	-	-	(553)	(553)
Нетна стойност	-	-	180	180

Изменение на кредитния портфейл по фази
Брутна балансова стойност

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Брутен баланс към 01.01.2021	2 232	3 582	4 651	10 465
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	2 342	1 810	28	4 180
Намаления, поради преустановяване на признаването	(1 272)	(417)	(1 239)	(2 928)
Начислени лихви по непокрити експозиции	1	91	319	411
Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нето)	(274)	(2 143)	2 417	-
Брутен баланс към 31.12.2021	3 029	2 923	6 176	12 128

Стойност на Очаквани кредитни загуби

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Брутен баланс към 01.01.2021	(36)	(60)	(1 261)	(1 357)
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(13)	(10)	(25)	(48)
Намаления, поради преустановяване на признаването	23	8	245	276
Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	6	42	(458)	(410)
Брутен баланс към 31.12.2021	(20)	(20)	(1 499)	(1 539)

През третото тримесечие на 2021 г е реализирана продажба на вземания. Ефектът от продажбата върху портфейла от вземания е:

	2021
	ХИЛ. ЛВ.
Брутна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	1 356
Общ размер на отписаната обезценка на вземания	(270)
Нетна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	1 086
Приход от продажба на вземания	163
Нетна загуба от продажба на вземания по предоставени кредити	(923)

През 2021 Дружеството следва политиката си по управление на портфейла си от вземания и минимизиране на ликвидния риск, и реализира продажба на портфейл от просрочени вземания по 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. Въпреки малкото подобни сделки на пазара на лоши кредити Дружството реализира сделката при добри процентни нива. При сключване на подобни сделки ръководството на компанията прави внимателна преценка на експозициите, които да бъдат включени в пакета вземания за продажба като пакетите са определят на база дни просрочие и вече натрупани загуби от обезценки по конкретните вземания.

19. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

	31 Декември 2021	31 декември 2020
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Предплатени разходи	256	9
	256	9

20. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ

	<i>31 Декември 2021</i>	<i>31 декември 2020</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Предоставени заеми на трети юридически лица	10	10
Очаквана кредитна загуба	(1)	(1)
Балансова стойност на предоставени заеми на трети юридически лица	9	9
Лихви по предоставени заеми	15	13
Други краткосрочни вземания	14	3
	38	25

Дружеството е предоставило заеми при следните условия:

Договор за заем Стефан

Г.	10 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Дата на сключване на договора	17/12/2019
Падеж:	31/12/2022
Дата на сключване по горе	
Лихвен процент:	15%
Сaldo към 31.12.2020 г.	главница – 10 хил. лв.;
Сaldo към 31.12.2021 г.	главница – 10 хил. лв.;

21. ПРЕДОСТВЕНИ ГАРАНЦИИ

Към 31 Декември 2021 г. са предоставени гаранции във връзка с договори за наем на офиси на обща стойност 67 хил. лв (към 31 декември 2020 г. - 42 хил.лв.).

22. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Наличните към 31 Декември 2021 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:

	31 Декември 2021	31 декември 2020
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Касова наличност в лева	129	80
Разплащателни сметки в лева	301	214
Блокирани парични средства за банкова гаранция	88	
Общо	518	294

Дружеството отчита блокирани парични средства за издадена банкова гаранция за изпълнение на договор за наем на офис.

Дружеството е извършило оценка на очакваните кредитни загуби върху паричните средства и парични еквиваленти. Оценената стойност е в размер на 0,4% от брутната стойност на паричните средства и паричните еквиваленти, поради добрия кредитен рейтинг на финансовите институции, в които са депозирани паричните средства. Сумата е определена като несъществена и не е начислена във финансовия отчет на Дружеството.

23. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

23.1 Основен капитал

Съгласно решение на ОСА от 30.09.2020 200 000 броя налични привилегирани поименни акции без право на глас (Акции клас Б) на Ай Ти Еф Груп АД са конвертирани в обикновени налични поименни акции с право на глас. Капиталът на дружеството е 1 800 000 (един милион и осемстотин хиляди) лева и е разпределен на 1 800 000 (един милион и осемстотин хиляди) акции с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, като всички 1 800 000 (един милион и осемстотин хиляди) акции са обикновени налични поименни с право на глас. Предвид взетото решение на ОСА от 30.09.2020 г. е изменен и Устава на дружеството

Акционери

Към 31 Декември 2021 г. акционери на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД са:

- 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 Декември 2021	31 декември 2020
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Акции напълно платени в т.ч.	1 800	1 800
- Обикновени налични поименни	1 800	1 600
- Привилегирани	-	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. Всички акции на дружеството са равнопоставени по отношение на остатъчните активи.

23.2 Законови резерви

Законовите резерви по реда на ТЗ към 31 Декември 2021 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 Декември 2021	31 декември 2020
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Законов резерви	180	167
Общо	180	167

23.3 Неразпределена печалба

Неразпределена печалба към 31 Декември включва:

	31 Декември 2021	31 декември 2020
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Неразпределена печалба	778	преизчислен 144
Разпределение на законов резерв	(13)	(42)
Разпределен дивидент по привилегировани акции		(38)
Нетна печалба за периода	235	714
	1 000	778

24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ

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

	31 Декември 2021	31 декември 2020
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Главница	5 000	5 000
Лихва	63	63
Неамортизирани разходи	(60)	(72)
Общо	5 003	4 991

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

	2021		2020	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
	Текуща част	Нетекуща част	Текуща част	Нетекуща част
Отчетна стойност	1 063	4 000	63	5 000
Неамортизирани разходи по заема	-	(60)		(72)
Амортизирана стойност	1 063	3 940	63	4 928

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

Към 31 Декември 2021 г. в полза на довереника по облигационната емисия Елана Трейдинг АД е вписан залог на вземания по кредити предоставени на кредитополучатели, по реда на Закона за собените залози, в размер на 4 641 хил.лв.(2020: 5 293 хил.лв.). Заложените вземания представляват 44 % от брутния портфейл надружеството (2020: 52%).

В полза на довереника по облигационната емисия Елана Трейдинг АД е учредена договорна ипотека на недвижим имот собственост на акционер в размер на 1 546 хил. лв и договорна ипотека на недвижим имот собственост на трето задължено лице в размер на 485 хил. лв.

В полза на довереника по облигационната емисия Елана Трейдинг АД е учреден първи по ред залог върху всички настоящи и бъдещи вземания по платежни сметки на Дружеството в Изипей АД, както и вземанията по всички останали настоящи и бъдещи сметки на Ай Ти Еф Груп АД в платежни институции на територията на Република България.

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.

Стойността на показателя „Покритие на разходите за лихви“ към 31 декември 2021 е 227.63% (за 2020 г. - 299.74%).

Стойността на съотношението пасиви към активи към 31 декември 2021 е 78.03% (за 2020 г. - 71.07%).

Стойността на показателя „Минимален размер на обезпечението“ към 31 декември 2021 г е 74.93% (за 2020 г. - 69.06%).

Заложена съвкупност от вземания по отпуснати кредити на стойност към 31 декември 2021 г е 4 641 хил.лв (за 2020 - 5,293 хил.лв).

25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

	2021	2020
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Задължения по лизингови договори – нетекуща част	492	147
Задължения по лизингови договори – текуща част	181	155
Задължения по лизингови договори	673	302

	Дължими минимални лизингови плащания					
	До 1	1-2	2-3	3-4	4-5	Общо
	година	години	години	години	години	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
31 декември 2021 г.						
Лизингови плащания	215	176	152	123	93	759
Финансови разходи	(34)	(25)	(16)	(9)	(2)	(86)
Нетна настояща стойност	181	151	136	114	91	673
31 декември 2020 г.						
Лизингови плащания	167	90	39	25	-	321
Финансови разходи	(12)	(5)	(2)	-	-	(19)
Нетна настояща стойност	155	85	37	25	-	302

Във връзка с оповестяване на влиянието от Covid-19 пандемията дружеството отчита приход от отстъпка по договори за оперативен лизинг, представляващи плащания за офис площи по наем, в общ размер 20 хил.лв (2020 - 23 хил.лв).

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 16).

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 Декември 2021 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 наем на паркомясто, 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. Размерът им е представен в приложение 9 в т.ч. плащания за наем на офис оборудване 6 хил.лв (2020 - 9 хил.лв) и наем на паркомясто и краткосрочен наем на офис площ 13 хил.лв (за 2020 – 12 хил.лв)

Допълнителна информация за видовете активи с право на ползване е представена в приложение 16.

26. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	<i>31 Декември 2021</i>	<i>31 декември 2020</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Задължения към трети лица за получени заеми	1 623	1 623
	1 623	1 623

Договор за заем

Окс Къмпани ЕООД
ЕИК 202624623

Договорена сума: 89 хил. лв.
Дата на сключване на договора 04/04/2019
Цел на кредитите: Оборотни средства
Падеж: 30/11/2026
Лихвен процент: 3%
Сaldo към 31.12.2020 г.: главница – 89 хил. лв.
Сaldo към 31.12.2021 г.: главница – 89 хил. лв.

Договор за заем

Дансон-БГ ООД
ЕИК 203612570

Договорена сума: 111 хил. лв.
Дата на сключване на договора 02/11/2020
Цел на кредитите: Оборотни средства
Падеж: 30/11/2026
Лихвен процент: 10%
Сaldo към 31.12.2020 г.: главница – 111 хил. лв.
Сaldo към 31.12.2021 г.: главница – 111 хил. лв.

**Договор за заем
Дансон-БГ ООД
ЕИК 203612570**

Договорена сума: 470 хил. лв.
 Дата на сключване на договора 02/11/2020
 Цел на кредитите: Оборотни средства
 Падеж: 06/01/2025
 Лихвен процент: 10%
 Салдо към 31.12.2020 г.: главница – 470- хил. лв.;
 Салдо към 31.12.2021 г.: главница – 470 хил. лв.

**Договор за заем
Окс Къмпани ЕООД
ЕИК 202624623**

Договорена сума: 600 хил. лв.
 Дата на сключване на договора 24/04/2018
 Цел на кредитите: Оборотни средства
 Падеж: 2/12/2026
 Лихвен процент: 3%
 Салдо към 31.12.2020 г.: главница – 400 хил. лв.;
 Салдо към 31.12.2021 г.: главница – 400 хил. лв.

**Договор за заем
Ботьо В.**

Договорена сума: 200 хил. лв.
 Дата на сключване на договора 29/06/2015
 Цел на кредитите: Оборотни средства
 Падеж: 30/10/2024
 Лихвен процент: 11%
 Салдо към 31.12.2020 г.: главница – 200 хил. лв.;
 Салдо към 31.12.2021 г.: главница – 200 хил. лв.;

**Договор за заем
Георги Д.**

Договорена сума: 100 хил. лв.
 Дата на сключване на договора 09/02/2016
 Цел на кредитите: Оборотни средства
 Падеж: 09/02/2025
 Лихвен процент: 10%
 Салдо към 31.12.2020 г.: главница – 60 хил. лв.;
 Салдо към 31.12.2021 г.: главница – 60 хил. лв.

**Договор за заем
Тома Т.**

Договорена сума: 293 хил. лв.
 Дата на сключване на 04/01/2016

договора

Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	1/11/2024
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2020 г.:	главница – 293 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2021 г.:	главница – 293 хил. лв.

Привлеченото финансиране в Дружеството е необезпечено.

27. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	<i>31 Декември 2021</i>	<i>31 декември 2020</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Текущи задължения към доставчици	125	102
Начисления за разходи, относими към текущия период по документи получени в следващ период		16
	<u>125</u>	<u>118</u>

28. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	<i>31 Декември 2021</i>	<i>31 декември 2020</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Задължения за корпоративен данък	-	32
	<u>-</u>	<u>32</u>

29. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

	<i>31 Декември 2021</i>	<i>31 декември 2020</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Задължения към персонала	33	29
Задължения по начислени компенсирани отпуски	99	108
Задължения за ДДФЛ	48	36
Задължения за ДОО и ЗО	90	82
	<u>270</u>	<u>255</u>

30. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Задължение формирано от участие на Peer to Peer платформа към 31 Декември 2021 г. 842 хил.лв. (117 хил.лв към 31 декември 2020 г.).

31. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ КРАТКОСРОЧНИ ЗАЕМИ

<i>31 Декември</i>	<i>31 декември</i>
--------------------	--------------------

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 ГОДИНА

	2021	2020
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Задължения към трети лица за получени заеми	1 372	196
Задължения за лихви по предоставени финансирання от несвързани лица	66	64
	1 438	260

Договор за заем
Валентин Т.

Договорена сума:	196 хил. лв.
Дата на сключване на договора	14/02/2019
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	14/02/2022
Лихвен процент:	10%
Сaldo към 31.12.2020 г.:	главница – 196 хил. лв.;
Сaldo към 31.12.2021 г.:	главница – 196 хил. лв.;

Договор за заем
**Окс Къмпани ЕООД
ЕИК 202624623**

Договорена сума:	1 300 хил. лв.
Дата на сключване на договора	04/01/2021
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2022
Лихвен процент:	3%
Сaldo към 31.12.2021 г.:	главница – 1 176 хил. лв.;

32. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.дек.21	31.дек.20
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Текущо задължение по корпоративна кредитна карта	26	25
Други	9	9
	35	34

33. РАВНЕНИЕ НА ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, СВЪРЗАНИ С ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ

31 декември 2020	Парични потоци	Промени с непаричен характер	31 декември 2021
------------------	----------------	------------------------------	------------------

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 ГОДИНА

	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Получени заеми	7 339	1 291	692	9 322
Лизинг	302	(165)	536	673
Общо пасиви от финансови дейности	7 641	1 126	1 228	9 995

	31 декември 2019	Парични потоци	Промени с непаричен характер	31 декември 2020
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Получени заеми	9 276	(2 640)	703	7 339
Лизинг	432	(270)	140	302
Общо пасиви от финансови дейности	9 708	(2 910)	843	7 641

34. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица на дружеството са:

Собственици:

АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	75,00%
Филип Георгиев Добринов		21,39%
Емил Борисов Гълъбов		3,61%

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
	САНЛЕКС 2012 ЕООД	202160322
	БИ УЪРКС ЕООД	131248077
	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374
	ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142
	ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574
	СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528
	ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062
	ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242
	ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139
	ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766
	ДЕЛТА КОМ ТРЕЙДИНГ ЕООД	130572691
	ДЕЛТА ЕС - 2 ЕООД	121416309
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650

Дружества, в управлението на които участват лица, управляващи Дружеството или	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

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 ГОДИНА

собственици на капитала	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683		член на СД Светослав Ангелов - Управител Светослав Ангелов - представляващ и
	КИЗМЕТИ АД	201653351		член на СД, Юрий Ангелов е член на СД
	РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036		Светослав Ангелов и Юрий Ангелов - членове на СД
	ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139		Светослав Ангелов - Управител
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165		Светослав Ангелов - Управител
	ДЕЛТА ЕС - 2 ЕООД	121416309		Юрий Ангелов е Управител
	ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611		Юрий Ангелов е Управител
	АРМСНАБ АД	121333685		Юрий Ангелов е член на СД
	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	САНЛЕКС 2012	202160322		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	ДЕВАУЕЪР АД	205564302		Филип Добринов - представляващ и член на СД
	ФЕТБОЙ ООД	205318927		Филип Добринов - Управител
	ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142		Филип Добринов – Управител
	ТЕРРА АЛТЕРА ЕООД	203269399		Светослав Ангелов - Управител
	ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574		Донка Ангелова - Управител
	СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528		Филип Добринов е Управител
	МГРИД ООД	206560602		Филип Добринов е Управител
	КРОСИНГ ПОЙНТ ЕООД	206485466		Филип Добринов е Управител
	ДИ ЕФ ПРОПЪРТИС ЕООД	206613777		Филип Добринов е Управител
	БРАЙТ СЪРВИСИС ЕООД	201289570		Филип Добринов е Управител
	БРАЙТ ТЕХНОЛОДЖИС ЕООД	200087473		Емил Борисов Гълъбов е управител
	АКСИД ЛАБ ООД	205949287		Емил Борисов Гълъбов е управител
	ТРАЙДЖЕТ ООД	204630710		Емил Борисов Гълъбов е управител
	ИНТРАКОЛ ИНВЕСТМЕНТС ООД	205856064		Емил Борисов Гълъбов е управител
	ТЕХНОИНВЕСТ ГРУП ЕАД	203790683		Емил Борисов Гълъбов е член на СД
	ИНТРАКОЛ ТЕХНОЛОДЖИС ЕАД	203312224		Емил Борисов Гълъбов е член на СД
Дружества, в капитала на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	АРТ МЕДИЯ ООД	104693439	8,60%	Светослав Ангелов - съдружник
	СЕМ ХОЛД ЕООД	200445721	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	СИМБАЛИ ГРУП ООД	175043714	50,00%	Светослав Ангелов - съдружник
	А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД	203704022	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	БИ УЪРКС ЕООД	131248077	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	ДЕЛТА КОМ ХОЛДИНГ ГРУП ООД	831671674	95,24%	Светослав Ангелов - съдружник
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650	4,76%	Юрий Ангелов - съдружник
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152	50,00%	Светослав Ангелов - съдружник
	ИКСЕПШЪНЪЛ ТРИУМФ ООД	203509245	30,00%	Светослав Ангелов - съдружник
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165	50,00%	Светослав Ангелов - съдружник

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 ГОДИНА

ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611	100%	Юрий Ангелов - едноличен собственик на капитала
ФЕТБОЙ ООД	205318927	33,33%	Филип Добринов - съдружник
ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	204829192	33,33%	Светослав Ангелов - акционер
ТЕРРА АЛТЕРА ЕООД	203269399	100%	Донка Ангелова – едноличен собственик на капитала
САНЛЕКС 2012 ЕООД	202160322	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142	25%,75%	Филип Добринов е съдружник-1 250 лв.; 25% Светослав Ангелов непряко 25%
РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036	9,47%	Юрий Ангелов Ангелов е акционер
ДЕЛТА ЕНТЪРТЕЙНМЪНТ ЕООД	131273507	100%	Донка Иванова Ангелова е едноличен собственик на капитала
БРИГАДА ЕНД КО ООД	206182202	25%	Светослав Юрий Ангелов е съдружник
МГРИД ООД	206560602	50%	Филип Добринов е съдружник
КРОСИНГ ПОЙНТ ЕООД	206485466	100%	Филип Добринов е едноличен собственик на капитала
ДИ ЕФ ПРОПЪРТИС ЕООД	121676036	100%	Филип Добринов - непряко
ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574	25%,75%	Филип Добринов е съдружник с 25%, Светослав Ангелов непряко 75%
СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528	25%,75%	Филип Добринов е съдружник с 25%, Светослав Ангелов непряко 75%
ДЕЛТА КОМ ТРЕЙДИНГ ЕООД	130572691	95,24%; 4,76%	Светослав Юрий Ангелов Юрий Ангелов Ангелов 4,76%
ДЕЛТА ЕС - 2 ЕООД	121416309	95,24%; 4,76%	Светослав Юрий Ангелов; Юрий Ангелов Ангелов
ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	100%	Светослав Юрий Ангелов
ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766	100%	Светослав Юрий Ангелов
ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242	100%	Светослав Юрий Ангелов
ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139	100%	Светослав Юрий Ангелов
БРАЙТ СЪРВИСИС ЕООД	201289570	100%	Емил Борисов Гълъбов е едноличен собственик на капитал
БРАЙТ ТЕХНОЛОДЖИС ЕООД	200087473	100%	Емил Борисов Гълъбов е едноличен собственик на капитал
АКСИД ЛАБ ООД	205949287	33,33%	Емил Борисов Гълъбов е съдружник, непряко
ИНТРАКОЛ ИНВЕСТМЕНТС ООД	205856064	27,9%	Емил Борисов Гълъбов е съдружник
ТРАЙДЖЕТ ООД	204630710	33,33%	Емил Борисов Гълъбов е съдружник, непряко

- Други:

Ключов управленски персонал на Дружеството

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

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

- Всички служители на трудов договор;

През периода дружеството е осъществявало сделки със следните свързани лица:

	<i>Вид на свързаност</i>
Светослав Ангелов	Акционер, член на СД, Изп. Директор
Юрий Ангелов	Член на СД
Филип Добринов	Акционер, член на СД, Изп.директор
Донка Ангелова	Член на СД
А Инвестмънт ЕООД	Собственост на Акционер, ключов управленски персонал
Република холдинг АД	Миноритарна собственост на Акционер, ключов управленски персонал
Девауеър АД	Собственост на Акционер, ключов управленски персонал
Фастколект ООД	Собственост на Акционери, ключов управленски персонал
Бригада енд Ко ООД	Собственост на Акционери, ключов управленски персонал
Други свързани лица	Служители на трудов договор

34.1 Вземания от свързани лица към 31 Декември 2021

	31 Декември 2021	31 декември 2020
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Вземания свързани с други свързани лица		
Вземания от подотчетни лица - текущи	54	45

34.2 Задължения към свързани лица към 31 Декември 2021

	2021	2020
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Задължения към собственици		
Разпределен дивидент	23	23
Задължения към дружества под общ контрол		
Дългосрочни:	296	296
Получени заеми	296	296
Краткосрочни:	75	30
Задължения за лихви по предоставено финансиране на свързано лице	36	27
Задължения към свързани доставчици	39	3
Общ размер	394	349

**Договор за заем
А Инвестмънт ЕООД
ЕИК 203704022**

Договорени суми:	296 хил. лв.
Дата на сключване на договора	18/09/2015
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2026
Лихвен процент:	3%
Сaldo към 31.12.2021 г.:	главница – 296 хил. лв.;
Сaldo към 31.12.2020 г.:	главница – 296 хил. лв.

34.3 Сделки със свързани лица към 31 Декември 2021 г

	2021	2020
	хил. лв.	хил. лв.
Отчетени разходи с дружества под общ контрол		
Разходи за услуги	137	59
Разходи за лихви	9	15
Бригада енд Ко ООД – рекламни услуги	13	
Република Холдинг АД - договор за наем	31	
Република холдинг АД – услуги и		
режийни по договор за наем	30	
Фастколект ООД – извънсъдебни такси	5	
Девауър АД – техническа поддръжка	58	59
Отчетени разходи свързани с ключов управленски персонал		
Възнаграждения на членовете на СД и Изпълнителни директори	508	480

35. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви към 31 Декември 2021 по категории :

	<i>31 Декември 2021</i>		<i>31 декември 2020</i>	
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>		<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	
Кредити и вземания в т.ч.	11 004		9 113	
Предоставени кредити	10 589	18	8 992	
Вземания по предоставени средства на свързани лица	54	34	45	
Други вземания	361	19,20,21	76	
Парични средства и парични еквиваленти	518	22	294	
Общо	11 522		9 407	
Финансови пасиви в т.ч.	9 252		7 640	
Задължения по облигационен заем	5 003	24	4 991	
Задължения към несвързани лица	3 061	26,31	1 883	
Задължения към свързани лица	390	34	346	
Лизинг	673	25	302	
Търговски задължения	125	27	118	
Други финансови пасиви	877	30,31	151	
	10 129		7 791	

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

Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите на прогнозиране на финансовите пазари и за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на продуктите на дружеството, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

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

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

А. Пазарени рискове

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

Валутен риск

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

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:

	<i>31 Декември 2021</i>	<i>31 декември 2020</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Парични средства и парични еквиваленти	518	294
Предоставени кредити на клиенти	10 589	8 992
Други текущи активи	415	121
	11 522	9 407

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

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

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

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

Също така за Дружеството е от значение да бъде социално отговорно и да даде възможност на своите клиенти да се справят по успешен начин с финансовите си задължения. В тази връзка Дружеството е разработило политика за предоговаряне на задължения, която дава възможност за

разсрочване на текущи задължения в рамките на разумен срок. Политиката е в сила от 28 Април 2020 г. Дружеството следи редовно ефекта от прилагането на политиката за предооговарене и извършва мониторинг на индивидуално ниво на клинети с предооговорени заеми.

Б. Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрепне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. Текущо матуриретьт и своєвременното осъществяване на плащанията се следи от финансовия директор, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

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

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

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

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

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

Към 31 Декември 2021 г. падежите на договорените задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

31 Декември 2021 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	94		296
Задължения по получени заеми	-	2 280	1 623
Задължения по лизингови договори	90	91	492
Задължения по облигационен заем	563	500	3 940
Търговски задължения	125	-	-
Задължения за данъци и осигуровки	147	-	
Други задължения	26		
Задължения към персонала	33	99	
ОБЩО	1 078	2 970	6 351

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 Декември 2021</i>	<i>31 декември 2020</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Общ дългов капитал	10 129	7 791
Намален с парични средства и парични еквиваленти	(518)	(294)
Нетен дългов капитал	9 611	7 497
Общо собствен капитал	2 980	2 745
Коефициент на задлъжнялост	<u>3.22</u>	<u>2.72</u>

36. 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.

37. 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 24).

По договор на „Република холдинг“ АД за наем на офис за срок от пет години Дружеството е гарант и отчита блокирани парични средства за издадена банкова гаранция за изпълнение на договор за наем на офис. Гарант по банковата гаранция е Уникредит Булбанк АД. Срокът на валидност на банковата гаранция е 07.08.2022 г (виж приложение 22)

През периода са предявени несъществени правни иски към Дружеството в размер на 15 хил.лв. Ръководството на Дружеството счита, че отправените иски са неоснователни и че вероятността

те да доведат до разходи за Дружеството при уреждането им е малка. Тази преценка на ръководството е подкрепена от становището на независим правен консултант.

Данъчни задължения

Последните данъчни проверки на Дружеството са извършени от данъчната администрация, както следва:

- Корпоративен данък – до 31 декември 2018 г;
- Социално осигуряване – Месец Октомври 2012 – Март 2020 г.

38. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на годишния финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване, с изключение на следното некоригиращо събитие:

На 24 февруари 2022 г. възникна военен конфликт между Руската Федерация и Република Украйна.. В отговор на това са въведени различни икономически санкции срещу Руската Федерация и свързани с нея физически, и юридически лица, на глобално ниво. Дружеството няма отношения с лица попаднали под санкциите и първоначалната преценка на ръководството е, че конфликтът няма да доведе до негативни ефекти върху развитието на компанията. Възможното ескалиране на конфликта в световен мащаб обаче, прави невъзможна оценката и измерването на потенциалния дългосрочен ефект върху икономиката на страната, и ефекта върху развитието на дружеството.

39. ОДОБРЕНИЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Финансовият отчет към 31 Декември 2021 г.(включително сравнителната информация) е одобрен за издаване от Съвета на директорите на 28 Март 2022 г.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 2021 ГОДИНА

Настоящият годишен доклад за дейността на „Ай Ти Еф Груп“ АД („Дружеството“ или „Ай Ти Еф“) представя коментар и анализ на финансовия отчет и друга съществена информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството за периода приключващ на 31 декември 2021 г.

Настоящият доклад е съставен в съответствие с изискванията на чл.39 от Закона за счетоводството, чл. 187а от ТЗ, чл.247 от ТЗ, чл. 100н ал. 4,7 и 8 ЗППЦК и Приложение № 2 към Наредба 2 от 9.11.2021г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар Обн. - ДВ, бр. 97 от 19.11.2021 г., в сила от 01.01.2022 г. Приета с Решение № 231-Н от 9.11.2021 г. на Комисията за финансов надзор.

1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

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

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

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

„Ай Ти Еф Груп“ АД няма регистрирани клонове.

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

1.1. Собственост и управление

Капиталът на Дружеството е в размер на 1,800,000 лв. и е разпределен на 1,800,000 броя акции с номинална стойност от 1 (един) лев. Всички акции са налични, поименни и с право на глас. Регистрираният капитал е изцяло внесен.

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

Основните акционери в Дружеството са:

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

Дружеството има едностепенна система на управление. Орган на управление на дружеството е Съвет на Директорите. Към 31 декември 2021 г. Съвета на директорите е със следният състав:

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

Дружеството се представлява от двамата изпълнителни директори заедно и поотделно.

Дружеството има одитен комитет в състав:

- Виолета Василева
- Анна Иванова

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

- Даниела Михайлова

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

Към 31 Декември 2021г. персоналът в дружеството е 55 служители по трудов договор (2020: 55 служители).

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

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

1.2. Предмет и дейност на Дружеството

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

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

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

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

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

Под бранда Smile Credit Дружеството предоставя кредити под следните продукти:

1. Кредит до заплата с максимален срок до 30 дни за суми от 50 лв. до 500 лв;
2. Кредит на вноски с максимален срок до 24 месеца за суми от 200 лв. до 5,000 лв;

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

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

2. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021.

През 2021г. бизнесът на Ай Ти Еф е добре позициониран. Компанията успешно преодолява ефектите от пандемията и благодарение на технологичните възможности на бизнеса и адаптираните риск политики Дружеството подобрява качеството на портфейла си и запазва стабилен пазарен дял. Като цяло за периода е поставен фокус върху подобряване и допълнителна автоматизация на оперативните процеси и поддържането на добра клиентска база от лоялни клиенти. Компанията разработва и започва прилагането на лоялни програми, нови

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

характеристики на продуктите, насочени към по-доброто покриване на нуждите на по-широка таргет група от клиенти.

2.1. Оперативни акценти за периода и COVID - 19

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

„Ай Ти Еф Груп“ АД стартира 2021г. с консервативен подход поради икономическата несигурност свързана с пандемията Covid-19, но с ясно изразена посока на поетапно увеличаване на обемите на раздавани кредити.

Риск политиката и скоринг моделите на компанията се преразглеждат на регулярна база, с цел да се минимизират потенциални негативни ефекти свързани с икономическите промени предизвикани от пандемията.

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

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

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

Компанията завършва 2020г. с 6,493 хил.лв. приходи, което е 26% повече в сравнение с 2019г.

Ефектите от пандемията имат своето отражение и през 2021г. Въпреки нарастналото търсене на дистанционни финансови услуги, както бизнесът, така и потребителите адаптират своето поведение поради създалата се несигурност в икономическите очаквания.

Независимо, че Компанията не отчита ръст в приходите за периода на 2021г., анализът на ръководството показва, че клиентската база е добра, подобрени се някои от оперативните показатели свързани с различните продукти. Дружеството използва периода като стратегически с цел подобряване качеството на услугата и задържане на клиентската база.

В края на периода отново започва постепенно увеличение на оборотите и дружеството насочено към привличане на нови клиенти. Плана на ръководството е нарастване на приходите с поне 60% през 2022г..

Сумите са в хил.лв.

	2021	2020	2019
Приходи	6,068	6,493	5,136

В настоящия момент в почти всички региони на света все още се разпространява глобалната пандемия от коронавирус Covid-19. Въпреки, тенденцията към намаляване на силата на разпространение, пандемията все още може да има значителен неблагоприятен ефект върху дейността на Дружеството. Връщането на повечето служители в световен мащаб отново присъствено на работните места, може да доведе до нови локални огнища, които да водят и до нови макар и локални мерки от страна на правителствата. Това логично води до негативни тенденции върху икономиката както в световен мащаб така и за страната като цяло – повишена безработица, инфлационни процеси, междувременна задлъжнялост. Последиците за дружеството биха се изразявали в невъзможност на клиентите да погасяват навреме и/или изцяло кредитите си.

Независимо, от изброеното по-горе, и евентуалното възможно отражение върху сектора и бизнеса като цяло, на поредно влошаване на пандемичната обстановка, Дружеството има готовност и възможност за предприемане на незабавни мерки за ограничаване на евентуални негативни последици.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

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

Към датата на изготвяне на настоящия доклад ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството ръководството очаква, че Дружеството има достатъчно активи и възможност, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на годишния финансов отчет.

2.2. Стратегически акценти

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

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

2.3. Основни рискове

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

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

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

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

Рискове свързани с конкурентната среда. Дружеството осъществява дейността си в сектор с интензивна конкуренция както от местни компании, така и от компании с международно присъствие, както офлайн, така и онлайн. Освен независимите компании, банковите и лизинговите компании също създават свои подразделения за потребителско кредитиране. Ако някои от тези конкуренти работят при по-ниски оперативни или финансови разходи, те могат да предложат по-благоприятни условия за клиентите и/или по-подходящи продукти за клиентите и

по този начин да принудят Дружеството също да преразгледа условията си, което ще доведе до влошаване на резултатите му. Увеличаването на конкуренцията може да намали пазарния дял, да доведе до увеличаване на разходите за привличане и задържане на клиенти, намаляване на отпуснатите кредити, по-голям натиск върху разходите на Дружеството за персонал, по-ниски приходи и по-ниска рентабилност.

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

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

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

Привличането и задържането на квалифицирани кадри е предизвикателство. Загубата на ключов персонал или на значителен брой талантиви служители, както и невъзможността за привличане, задържане и мотивиране на агенти, оперативни мениджъри и служители, необходими за продължаване и разширяване на дейността на Дружеството, може да има съществено неблагоприятно въздействие върху неговия бизнес, перспективите за растеж, резултатите от операциите и финансовото състояние.

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

Ефекти от пандемията от Covid 19 и свързаната с него икономическа криза.

Дейността на Дружеството ще бъде повлияна негативно от по-широкия макроикономически ефект в случай на продължаваща пандемия на Covid-19. Влошаването на икономическите условия в световен мащаб и в България, вероятно ще доведе до спад в доверието на бизнеса и

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

потребителите, много по-висока безработица, спад на располагаемия доход на домакинствата, намаление на стойността на реалните и финансовите активи и нарастване на неплащанията и междуфирмената задлъжнялост

Финансовия риск

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

31 декември 2021 31 декември 2020

ХИЛ. ЛВ.

Кредити и вземания в т.ч.	11,004	9,113
Предоставени кредити	10,589	8,992
Вземания по предоставени средства на свързани лица	54	45
Други вземания	361	76
Парични средства и парични еквиваленти	518	294
Общо	11,522	9,407
 Финансови пасиви в т.ч.	 9,252	 7,640
Задължения по облигационен заем	5,003	4,991
Задължения към несвързани лица	3,061	1,883
Задължения към свързани лица	390	346
Лизинг	673	302
Търговски задължения	125	118
Други финансови пасиви	877	151
	10,129	7,791

Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите на прогнозиране на финансовите пазари и за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на продуктите на дружеството, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

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

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

А. Пазарени рискове

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

Валутен риск

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

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.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

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 с:

	31 декември 2021	31 декември 2020
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Парични средства и парични еквиваленти	518	294
Предоставени кредити на клиенти	10,589	8,992
Други текущи активи	415	121
	11,522	9,407

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

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

Дружеството редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Качеството на кредитния портфейл следи на регулярна база, като просрочените кредити се групират в групи фази на база на дни просрочия.

31 Декември 2021

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

31 декември 2020

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна балансова стойност	2,254	4,023	3,360	9,637
Загуба от обезценка (преизчислена)	(40)	(71)	(714)	(825)
Нетна стойност	2,214	3,952	2,646	8,812

Качество на кредитния портфейл за съдебни вземания

31 Декември 2021

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

31 декември 2020

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна балансова стойност	-	-	733	733
Загуба от обезценка (преизчислена)	-	-	(553)	(553)
Нетна стойност	-	-	180	180

Изменение на кредитния портфейл по фази

Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
--------	--------	--------	------

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Брутен баланс към 01.01.2021	2,232	3,582	4,651	10,465
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	2,342	1,810	28	4,180
Намаления, поради преустановяване на признаването	(1,272)	(417)	(1,239)	(2,928)
Начислени лихви по непокрити експозиции	1	91	319	411
Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	(274)	(2,143)	2,417	-
Брутен баланс към 31.12.2021	3,029	2,923	6,176	12,128

Стойност на Очаквани кредитни загуби

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Брутен баланс към 01.01.2021	(36)	(60)	(1,261)	(1,357)
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(13)	(10)	(25)	(48)
Намаления, поради преустановяване на признаването	23	8	245	276
Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	6	42	(458)	(410)
Брутен баланс към 31.12.2021	(20)	(20)	(1,499)	(1,539)

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

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

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

Б. Ликвиден риск

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

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

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

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

През месеците април и май несигурността в очакванията на клиентите на Дружеството доведе до намалени обороти в събирането. Ефектът по отношение на ликвидността в тези месеци беше компенсиран от намалението на процента одобрени кредитни заявки. От месец юни нататък оборотите от парични постъпления от вземания по кредити постепенно се повишават докато през септември месец достигат нивата от началото на годината.

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

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

Към 31 декември 2021 г. падежите на договорените задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

31 декември 2021 г.	<i>До 6 месеца</i>	<i>Между 6 и 12 месеца</i>	<i>От 1 до 5 години</i>
	<i>ХИЛ. АВ.</i>	<i>ХИЛ. АВ.</i>	<i>ХИЛ. АВ.</i>
Свързани лица	94	-	296
Задължения по получени заеми	-	2,280	1,623
Задължения по лизингови договори	90	91	492
Задължения по облигационен заем	563	500	3,940
Търговски задължения	125	-	-
Задължения за данъци и осигуровки	147	-	-
Други задължения	26	-	-
Задължения към персонала	33	99	-
ОБЩО	1,078	2,970	6,351

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 декември 2021</i>	<i>31 декември 2020</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Общ дългов капитал	10,129	7,791
Намален с парични средства и парични еквиваленти	(518)	(294)
Нетен дългов капитал	9,611	7,497
Общо собствен капитал	2,980	2,745
Коефициент на задлъжнялост	3.22	2.72

3. ФИНАНСОВИ ДАННИ И ПОКАЗАТЕЛИ

3.1. Приходи

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

	2021	Дял	2020	Дял
	хил. лева	%	хил. лева	%
Приходи от лихви	1,044	17%	1,123	17%
Наказателни такси за просрочия	660	11%	721	11%
Неустойки	4,211	69%	4,560	70%
Други	153	3%	89	1%
Общо оперативни приходи	6,068	100%	6,493	100%

През 2021 г. няма промяна в структурата на приходите. Приходите на Дружеството са формирани изцяло от дейността му по кредитиране. Дружеството оперира изцяло на българския пазар.

3.2. Оперативни разходи

	2021	Дял	2020	Дял
	хил. лева	%	хил. лева	%
Разходи за материали	28	1%	34	1%
Разходи за външни услуги	635	13%	620	13%
Разходи за амортизации	331	7%	359	7%
Разходи за възнаграждения	2,113	42%	2,055	42%
Разходи за осигуровки	230	5%	232	5%
Други разходи	375	7%	324	7%
Обезценка на активи	431	9%	695	14%
Ефект от продажба на активи	923	18%	557	11%
Общо оперативни разходи	5,066	100%	4,876	100%

Финансови разходи

Разходи за лихви	742	93%	762	93%
Други разходи по финансови операции	55	7%	59	7%
Общо финансови разходи	797	100%	821	100%

Разходите за възнаграждения и осигуровки на персонала формират около 46% от общите оперативни разходи на Дружеството.

3.3. Резултат за текущия период

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

За периода приключващ на 31 декември 2021г. Дружеството отчита печалба в размер на 235 хил. лв. Постигнатият финансов резултат на компанията за 2021г. показва, че „Ай Ти Еф Груп“ АД успява да задържи добри нива на раздаваните кредити, въпреки негативните ефекти от Covid 19 пандемията. Икономическата обстановка наложи определянето на обемите в раздаването да става на база по-консервативна риск политика. Компанията продължава посоката на преструктурира съотношението на продуктите си продукт в полза на продуктите на вноски, като също така представи нови по – гъвкави условия по част от продуктите.

	2021	2020
	хил. лева	хил. лева
Приходи от лихви	1,044	1,123
Разходи за лихви	(742)	(762)
Нетен доход от лихви	302	361
Други приходи от дейността	5,024	5,370
Загуба от обезценки и ефект от продажба на вземания	(1,354)	(1,252)
Други оперативни разходи	(3,767)	(3,683)
Печалба за периода	205	759
Данъци	30	(82)
EBITDA	1,278	1,917

3.4 Структура на активи и пасиви

Структура на активите

	2020	Дял	2020	Дял
	хил. лева	%	хил. лева	%
Нетекущи активи				
Програмни продукти	805	43%	945	67%
Стопански инвентар	5	0%	8	1%
Компютърна техника	10	1%	12	1%
Разходи за придобиване на ДНА	336	18%	150	11%
Активи с право на ползване	662	36%	292	21%
Активи по отсрочени данъци	39	2%	9	1%
Общо нетекущи активи	1,857	100%	1,416	100%
Текущи активи				
Вземания по кредити	10,589	92%	8,992	96%
Вземания от свързани лица	54	0%	45	0%
Търговски вземания	256	2%	9	0%
Други текущи активи	38	0%	25	0%
Предоставени гаранции	67	1%	42	0%
Парични средства и парични еквиваленти	518	4%	294	3%
Общо текущи активи	11,522	100%	9,407	100%
ОБЩО АКТИВИ	13,379		10,823	

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

	2021	2020	Изменение	% изменение
	хил. лева	хил. лева	хил. лева	
Нематериални активи	805	945	(140)	-15%
Стопански инвентар и компютърна техника	15	20	(5)	-25%

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Разходи за придобиване на ДНА	336	150	186	124%
Активи с право на ползване	662	292	370	127%
Активи по отсрочени данъци	39	9	30	333%
Общо дълготрайни активи	1,857	1,416	441	31%
Текущи активи				
Вземания по кредити	10,589	8,992	1,597	18%
Други вземания	415	121	294	243%
Пари и парични средства	518	294	224	76%
Общо текущи активи	11,522	9,407	2,115	22%

Структура на собствения капитал

	2021	Дял	2020	Дял
Структура на капитала	хил.лева	%	хил.лева	%
Собствен капитал				
Основен капитал	1,800	60%	1,800	66%
Законови резерви	180	6%	167	6%
Неразпределена печалба	1,000	34%	778	28%
Общо собствен капитал	2,980	100%	2,745	100%
Нетекущи пасиви	6,351	61%	6,994	87%
Текущи пасиви	4,048	39%	1,084	13%
Общо пасиви	10,399	100%	8,078	100%
Общо собствен капитал и пасиви	13,379		10,823	

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

	2021	2020	изменение	% изменение
	хил. лева	хил. лева	хил. лева	
Основен капитал	1,800	1,800	-	0%
Законови резерви	180	167	13	8%
Натрупана печалба	1,000	778	222	29%
Общо собствен капитал	2,980	2,745	235	9%
Дългосрочни финансови задължения	6,351	6,994	(643)	-9%
Краткосрочни финансови задължения	2,575	790	1,785	226%
Други краткосрочни пасиви	1,473	294	1,179	401%
Общо пасиви	10,399	8,078	2,321	29%

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

Основните финансови показатели, които Дружеството следи са:

Коефициенти за рентабилност	2021	2020
ROR	4%	11%
ROA	2%	7%

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Коефициенти за ликвидност	2021	2020
Обща ликвидност	2.85	8.68
Бърза ликвидност	2.74	8.57

Ай Ти Еф отчита повишени нива на раздаване на кредитни продукти през последното тримесечие на 2021г. Приходите, свързани с увеличените обороти ще окажат ефект през следващите отчетни периоди, поради спецификите на кредитните продукти, а именно изплащането им на вноски.

За периода в Дружеството на се отразени извънбалансови сделки.

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

4. СВЪРЗАНИ ЛИЦА И КЛЮЧОВ УПРАВЛЕНСКИ ПЕРСОНАЛ

Ключовият управленски персонал на Дружеството към 31 декември 2021 г. е определен в състав, както следва:

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

Разходите за възнаграждения и осигуровки на ключовия управленски персонал за периода, приключващ на 31 декември 2021г. са в размер са 508 хил. лв.

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

Свързаните лица на дружеството са:

Собственици на дружеството са:

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

Дружества под общ контрол:

Дружество	Булстат
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
САНЛЕКС 2012 ЕООД	202160322
БИ УЪРКС ЕООД	131248077
АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374
ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142
ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574
СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528
ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062
ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242
ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139
ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766
ДЕЛТА КОМ ТРЕЙДИНГ ЕООД	130572691
ДЕЛТА ЕС - 2 ЕООД	121416309
ДЕЛТА-А ЕООД	201892650

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

Дружество	Булстат	Лице
ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	Светослав Ангелов - Управител
СЕМ 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
АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	Светослав Юрий Ангелов е Управител
ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553	Светослав Юрий Ангелов е Управител
ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766	Светослав Юрий Ангелов е Управител
САНЛЕКС 2012	202160322	Светослав Юрий Ангелов е Управител
ДЕВАУЕЪР АД	205564302	Филип Добринов - представляващ и член на СД
ФЕТБОЙ ООД	205318927	Филип Добринов - Управител
ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142	Филип Добринов – Управител
ТЕРРА АЛТЕРА ЕООД	203269399	Светослав Ангелов - Управител
ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574	Донка Ангелова - Управител
СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528	Филип Добринов е Управител
МГРИД ООД	206560602	Филип Добринов е Управител
КРОСИНГ ПОЙНТ ЕООД	206485466	Филип Добринов е Управител
ДИ ЕФ ПРОПЪРТИС ЕООД	206613777	Филип Добринов е Управител
БРАЙТ СЪРВИСИС ЕООД	201289570	Филип Добринов е Управител
БРАЙТ ТЕХНОЛОДЖИС ЕООД	200087473	Емил Борисов Гълъбов е управител
АКСИД ЛАБ ООД	205949287	Емил Борисов Гълъбов е управител
ТРАЙДЖЕТ ООД	204630710	Емил Борисов Гълъбов е управител
ИНТРАКОЛ ИНВЕСТМЕНТС ООД	205856064	Емил Борисов Гълъбов е управител
ТЕХНОИНВЕСТ ГРУП ЕАД	203790683	Емил Борисов Гълъбов е член на СД
ИНТРАКОЛ ТЕХНОЛОДЖИС ЕАД	203312224	Емил Борисов Гълъбов е член на СД

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

Дружество	Булстат	% Дял	Лице
АРТ МЕДИЯ ООД	104693439	8,60%	Светослав Ангелов – съдружник

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

СЕМ ХОЛД ЕООД	200445721	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
СИМБАЛИ ГРУП ООД	175043714	50,00%	Светослав Ангелов - съдружник
А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД	203704022	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
БИ УЪРКС ЕООД	131248077	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
ДЕЛТА КОМ ХОЛДИНГ ГРУП ООД	831671674	95,24% 4,76%	Светослав Ангелов - съдружник Юрий Ангелов - съдружник
ДЕЛТА-А ЕООД	201892650	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152	50,00%	Светослав Ангелов - съдружник
ИКСЕПШЪНЪЛ ТРИУМФ ООД	203509245	30,00%	Светослав Ангелов - съдружник
КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165	50,00%	Светослав Ангелов - съдружник
ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611	100%	Юрий Ангелов - едноличен собственик на капитала
ФЕТБОЙ ООД	205318927	33.33%	Филип Добринов - съдружник
ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	204829192	33.33%	Светослав Ангелов - акционер
ТЕРРА АЛТЕРА ЕООД	203269399	100%	Донка Ангелова – едноличен собственик на капитала
САНЛЕКС 2012 ЕООД	202160322	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142	25%,75%	Филип Добринов е съдружник-1 250 лв.; 25% Светослав Ангелов непряко 25%
РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036	9,47%	Юрий Ангелов Ангелов е акционер
ДЕЛТА ЕНТЪРТЕЙНМЪНТ ЕООД	131273507	100%	Донка Иванова Ангелова е едноличен собственик на капитала
БРИГАДА ЕНД КО ООД	206182202	25%	Светослав Юрий Ангелов е съдружник
МГРИД ООД	206560602	50%	Филип Добринов е съдружник
КРОСИНГ ПОЙНТ ЕООД	206485466	100%	Филип Добринов е едноличен собственик на капитала
ДИ ЕФ ПРОПЪРТИС ЕООД	121676036	100%	Филип Добринов - непряко
ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574	25%,75%	Филип Добринов е съдружник с 25%, Светослав Ангелов непряко 75%
СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528	25%,75%	Филип Добринов е съдружник с 25%, Светослав Ангелов непряко 75%
ДЕЛТА КОМ ТРЕЙДИНГ ЕООД	130572691	95,24%; 4,76%	Светослав Юрий Ангелов Юрий Ангелов Ангелов 4,76%
ДЕЛТА ЕС - 2 ЕООД	121416309	95,24%; 4,76%	Светослав Юрий Ангелов; Юрий Ангелов Ангелов

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	100%	Светослав Юрий Ангелов
ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766	100%	Светослав Юрий Ангелов
ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242	100%	Светослав Юрий Ангелов
ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139	100%	Светослав Юрий Ангелов
БРАЙТ СЪРВИСИС ЕООД	201289570	100%	Емил Борисов Гълъбов е едноличен собственик на капитал
БРАЙТ ТЕХНОЛОДЖИС ЕООД	200087473	100%	Емил Борисов Гълъбов е едноличен собственик на капитал
АКСИД ЛАБ ООД	205949287	33,33%	Емил Борисов Гълъбов е съдружник, непряко
ИНТРАКОЛ	205856064	27,9%	Емил Борисов Гълъбов е съдружник
ИНВЕСТМЕНТС ООД			
ТРАЙДЖЕТ ООД	204630710	33,33%	Емил Борисов Гълъбов е съдружник, непряко

- 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

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

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на годишния финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване, с изключение на следното некоригиращо събитие:

На 24 февруари 2022 г. възникна военен конфликт между Руската Федерация и Република Украйна. В отговор на това са въведени различни икономически санкции срещу Руската Федерация и свързани с нея физически, и юридически лица, на глобално ниво. Дружеството няма отношения с лица попаднали под санкциите и първоначалната преценка на ръководството е, че конфликтът няма да доведе до негативни ефекти върху развитието на компанията. Възможното ескалиране на конфликта в световен мащаб обаче, прави невъзможна оценката и измерването на потенциалния дългосрочен ефект върху икономиката на страната, и ефекта върху развитието на дружеството.

6. БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

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

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

През 2022 г Дружеството предвижда ръст на кредитния портфейл и пазарния дял в България на своя онлайн бранд – Smile Credit. Търговската мрежа на GetCash е със стабилни позиции на пазари и ще продължи да поддържа добър темп на оперативна работа.

Според изготвените прогнози ръководството очаква през 2022:

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

7. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНО ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

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

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

През 2021г. продължава работата по подобряване на оперативната ефективност на платформата, интеграция с външни доставчици на услуги и разработването на нови модули, които способстват за бързина и качество на предлаганите услуги.

8. ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Ръководството потвърждава, че са приложени последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2021г. и е направило разумни и предпазлив прегледи, предположения и приблизителни оценки.

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

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

9. Информация за придобиване на собствени акции, изисквана по реда на чл. 39 ал 6 ЗСч и чл. 187а ТЗ

През 2021 г. Дружеството не е придобивало и не е прехвърляло собствени акции.
Към 31 Декември 2021г. Дружеството не притежава собствени акции.

10. Информация по чл. 247 от ТЗ

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

Възнагражденията на всеки от членовете на Съвета на директорите са описани в т. 11.17 от този доклад.

За периода на 2021г. няма допълнителни акции, продибити от членовете на Съвета на директорите

Притежаваните акции от членовете на Съвета на директорите към 31 декември 2021г. са както следва:

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

Членовете на Съвета на директорите не са прехвърляли акции през 2021г.

Членовете на Съвета на директорите не притежават облигации на Дружеството.

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

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

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

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

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

11. Допълнителна информация съгласно изискванията на чл. 100 “н”, ал. 7 от Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), както и на Приложение №2 към Наредба № 2 от 09.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар в сила от 01.01.2022г.

11.1. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги, с посочване на техния дял в приходите от продажби на емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.

Предоставяни услуги	Дял в приходите от продажби
Отпускане на заеми със средва, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.	100%

11.2. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/потребител, като в случай че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК

Приходи по категории дейности	хил.лева	Дял %
Приходи от лихви и такси по предоставени кредити	6,023	99%
Други приходи	45	1%
	6,068	100%

За 2021 г. няма доставчици, чийто относителен дял да надхвърля 10% от общите разходи по предоставени услуги и материали.

11.3. Информация за сключени съществени сделки

През 2021 Дружеството следва политиката си по управление на портфейла си от вземания и минимизиране на ликвидния риск, и реализира продажба на портфейл от просрочени вземания по 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. Въпреки малкото подобни сделки на пазара на лоши кредити Дружеството реализира сделката при добри процентни нива. При сключване на подобни сделки ръководството на компанията прави внимателна преценка на експозициите, които да бъдат включени в пакета вземания за продажба като пакетите са определят на база дни просрочие и вече натрупани загуби от обезценки по конкретните вземания.

11.4. Информация относно сделките, сключени между емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и свързани лица, през отчетния период, предложения за сключване на такива сделки, както и сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които емитентът, съответно лицето по § 1а от допълнителните

разпоредби на ЗППЦК или негово дъщерно дружество, е страна с посочване на стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

През годината дружеството е осъществявало сделки със следните свързани лица:

	<i>Вид на свързаност</i>
Светослав Ангелов	Акционер, член на СД, Изп. Директор
Юрий Ангелов	Член на СД
Филип Добринов	Акционер, член на СД, Изп.директор
Донка Ангелова	Член на СД
А Инвестмънт ЕООД	Собственост на Акционер, ключов управленски персонал
Република холдинг АД	Миноритарна собственост на Акционер, ключов управленски персонал
Девауеър АД	Собственост на Акционер, ключов управленски персонал
Фастколект ООД	Собственост на Акционери, ключов управленски персонал
Бригада енд Ко ООД	Собственост на Акционери, ключов управленски персонал
Други свързани лица	Служители на трудов договор

Сделки със свързани лица към 31 Декември 2021 г

	2021	2020
	хил. лв.	хил. лв.
Отчетени разходи с дружества под общ контрол		
	76	104
Разходи за услуги	137	59
Разходи за лихви	9	15
Бригада енд Ко ООД – рекламни услуги	13	
Република Холдинг АД - договор за наем	31	
Република холдинг АД – услуги и режимни по договор за наем	30	
Фастколект ООД – извънсъдебни такси	5	
Девауер АД – техническа поддръжка	58	59
Възнаграждения на членовете на СД и Изпълнителни директори	508	480
Няма сделки, които са извън обичайната дейност на Дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.		

11.5. Информация за събития и показатели с необичаен за емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година

Извън оповестяванията за влиянието на Covid – 19 пандемията върху бизнеса, през годината не са били налице други събития с необичаен характер имащи влияние върху дейността на Дружеството.

11.6. Информация за сделки, водени извънбалансово - характер и бизнес цел, посочване финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК

През отчетния период в Дружеството не са отразени извънбалансови сделки.

11.7. Информация за дялови участия на емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, за основните му инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството и източниците/начините на финансиране

Дружеството няма инвестиции в дъщерни дружества, както и инвестиции в дялови ценни книжа.

11.8. Информация относно сключените от емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, от негово дъщерно дружество, в качеството им на заемополучатели, договори за заем с посочване на условията по тях, включително на крайните срокове за изплащане, както и информация за предоставени гаранции и поемане на задължения.

През 2021 г Дружеството е страна по договори за заем в качеството му на заемополучател при

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

следните условия:

Договор за заем

Окс Къмпани ЕООД

ЕИК 202624623

Договорена сума:

Дата на сключване на договора

Цел на кредитите:

Падеж:

Лихвен процент:

Салдо към 31.12.2020 г.:

Салдо към 31.12.2021 г.:

Основни параметри

89 хил. лв.

4/4/2019

Оборотни средства

30/11/2026

3%

главница – 89 хил. лв.

главница – 89 хил. лв.

Договор за заем

Дансон-БГ ООД

ЕИК 203612570

Договорена сума:

Дата на сключване на договора

Цел на кредитите:

Падеж:

Лихвен процент:

Салдо към 31.12.2020 г.:

Салдо към 31.12.2021 г.:

111 хил. лв.

2/11/2020

Оборотни средства

30/11/2026

10%

главница – 111 хил. лв.

главница – 111 хил. лв.

Договор за заем

Дансон-БГ ООД

ЕИК 203612570

Договорена сума:

Дата на сключване на договора

Цел на кредитите:

Падеж:

Лихвен процент:

Салдо към 31.12.2020 г.:

Салдо към 31.12.2021 г.:

470 хил. лв.

2/11/2020

Оборотни средства

06/01/2025

10%

главница – 470- хил. лв.;

главница – 470 хил. лв.

Договор за заем

Окс Къмпани ЕООД

ЕИК 202624623

Договорена сума:

Дата на сключване на договора

Цел на кредитите:

Падеж:

Лихвен процент:

Салдо към 31.12.2020 г.:

600 хил. лв.

24/04/2018

Оборотни средства

2/12/2026

3%

главница – 400 хил. лв.;

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Салдо към 31.12.2021 г.:

главница – 400 хил. лв.

Договор за заем

Ботьо В.

Договорена сума:

200 хил. лв.

Дата на сключване на договора

29/06/2015

Цел на кредитите:

Оборотни средства

Падеж:

30/10/2024

Лихвен процент:

11%

Салдо към 31.12.2020 г.:

главница – 200 хил. лв.;

Салдо към 31.12.2021 г.:

главница – 200 хил. лв.;

Договор за заем

Георги Д.

Договорена сума:

100 хил. лв.

Дата на сключване на договора

9/2/2016

Цел на кредитите:

Оборотни средства

Падеж:

9/2/2025

Лихвен процент:

10%

Салдо към 31.12.2020 г.:

главница – 60 хил. лв.;

Салдо към 31.12.2021 г.:

главница – 60 хил. лв.

Договор за заем

Тома Т.

Договорена сума:

293 хил. лв.

Дата на сключване на договора

4/1/2016

Цел на кредитите:

Оборотни средства

Падеж:

30/10/2024

Лихвен процент:

10%

Салдо към 31.12.2020 г.:

главница – 293 хил. лв.;

Салдо към 31.12.2021 г.:

главница – 293 хил. лв.

Договор за заем

Валентин Т.

Договорена сума:

196 хил. лв.

Дата на сключване на договора

14/02/2019

Цел на кредитите:

Оборотни средства

Падеж:

14/02/2022

Лихвен процент:

10%

Салдо към 31.12.2020 г.:

главница – 196 хил. лв.;

Салдо към 31.12.2021 г.:

главница – 196 хил. лв.;

Договор за заем

Окс Къмпани ЕООД

ЕИК 202624623

Договорена сума:

1 300 хил. лв.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Дата на сключване на договора	4/1/2021
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2022
Лихвен процент:	3%
Салдо към 31.12.2021 г.:	главница – 1 176 хил. лв.;

Договор за заем – свързано лице А Инвестмънт ЕООД ЕИК 203704022

Договорени суми:	296 хил. лв.
Дата на сключване на договора	18/09/2015
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2026
Лихвен процент:	3%
Салдо към 31.12.2021 г.:	главница – 296 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2020 г.:	главница – 296 хил. лв.

11.9. Информация за отпуснатите от емитент, съответно от лице по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или от техни дъщерни дружества заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, включително и на свързани лица с посочване на имена или наименование и ЕИК на лицето, характера на взаимоотношенията между емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или техните дъщерни дружества и лицето заемополучател, размер на неизплатената главница, лихвен процент, дата на сключване на договора, краен срок на погасяване, размер на посто задължение, специфични условия, различни от посочените в тази разпоредба, както и целта за която са отпуснати, в случай че са сключени като целеви.

В съответствие с предмета си а дейност през 2021г. Дружеството е страна по договори за заем с множество несвързани физически лица, в качеството му на заемодател. Условието по всички сключени заеми са стандартни и в съответствие с общите условия и тарифи официално обявени на интернет страницата на компанията: Всички вземания посочени в баланса на компанията на реда „Вземания по предоставени кредити“ са формирани на база на сключени сделки за заеми в хода на обичайната дейност на Ай Ти Еф Груп АД в качеството му на заемодател. Общият брой на вземанията по кредити надхвърля 11 хил.броя. Поради големия обем активни кредитополучатели и техническата невъзможност да се представи в този доклад дейлна информация за всеки един кредитополучател по отделно, то информацията е представена обобщено.

По договор на „Република холдинг“ АД за наем на офис за срок от пет години Дружеството е гарант и отчита блокирани парични средства за издадена банкова гаранция за изпълнение на договор за наем на офис в размер на 88 хил.лв. Гарант по банковата гаранция е Уникредит Булбанк АД. Срокът на валидност на банковата гаранция е 07.08.2022 г

11.10. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период

През отчетния период няма ново емитиране на ценни книжа.

11.11. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати

Дружеството е публикувало междинен финансов отчет към 31 декември 2021г. на 31 януари 2022г.. Съгласно публикувания междинен финансов отчет печалбата към 31 декември 2021г. е 205 хил.лв преди данъчно облагане. Няма промяна във финансовия резултат в годишния финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2021г.

11.12. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които емитентът, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им

Видно от изложеното по-горе в доклада, през 2021 г. Ай Ти Еф Груп АД е обслужвало всичките си задължения навреме, не са били налице заплахи от невъзможност за обслужване на задължения и предприемане на мерки за отстраняването им.

11.13. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност

Дружеството няма инвестиционни намерения към момента.

11.14. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и на неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството

През 2021 г. в „Ай Ти Еф Груп“ АД не са настъпили промени в основните принципи на управление, а именно прозрачно управление и защита на интересите на акционерите, посредством действия за повишаване на приходите от дейността.

11.15. Информация за основните характеристики на прилаганите от емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рискове

Информация за за основните характеристики на прилаганите от Дружеството в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рискове е представена в т.2 от Декларацията за корпоративно управление

11.16. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година

През 2021 г. не е извършвана промяна в състава на СД.

11.17. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и негови дъщерни дружества, независимо от това, дали са били включени в разходите на емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

- а) получени суми и непарични възнаграждения;**
- б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;**
- в) сума, дължима от емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или негови дъщерни дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.)**

През 2021 г. са начислени и изплатени бруто възнаграждения на членовете на Съвета на директорите в общ размер на 508 хил.лв. (сумата е брутна) както следва:

Светослав Ангелов – 202 хил.лв.

Филип Георгиев – 125 хил.лв.

Юрий Ангелов – 145 хил.лв.

Донка Ангелова – 36 хил.лв.

11.18. За публичните дружества – информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи и прокуристите акции на емитента, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от емитента опции върху негови ценни книжа – вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите.

Информация за притежавани от членовете на Съвета на директорите и изпълнителния директор на дружеството акции поотделно и като процент от общия капитал на дружеството е отразена в т.10 на настоящия доклад.

Няма предоставени и учредени опции върху ценни книжа на Ай Ти Еф Груп АД.

Ай Ти Еф Груп АДе само емитент на публично търгуеми ценни книжа.

11.19. Информация за известните на дружеството договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери

На ръководството не са известни договорености в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции.

11.20. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

Основният предмет на дейност на Дружеството – предоставяне на заемни на физически лица със средства които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, предполага воденето на съдебни дела като част от политиката и системата за събиране

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

на вземания. Към 31 декември 2021 г. Дружеството е страна в качеството му на вискател по 663 броя дела, по които отвеници са единствено и само физически лица. Общата стойност на заведените от Дружеството искове е в размер на 912 хил.лв. Поради големия обем активни съдебни производства и техническата невъзможност да се представи в този доклад дейлна инфорация за всеко едно производство по отделно, то информацията е представена обобщено.

Средната стойност на претенцията по едно дело е около 1,300 лв.

Дружеството е ответник по дела на обща стойност 15 хил.лв.

11.21. За публичните дружества – имена на директора за връзки с инвеститора, включително телефон, електронна поща и адрес за кореспонденция.

Ай Ти Еф Груп АДе само емитент на публично търгуеми ценни книжа.

11.22. Нефинансова декларация по чл. 41 от Закона за счетоводството – за финансови отчети на индивидуална основа, съответно по чл. 51 от Закона за счетоводството – за финансови отчети на консолидирана основа, когато е приложимо.

Дружеството не спада към категорията „Големи предприятия“, както е дефинирана в чл. 19 ЗСч и съответно съгласно чл. 41 ЗСч не подава нефинансова декларация.

11.23. Друга информация по преценка на дружеството.

Няма друга съществена информация, чието оповестяване да е от значение за правилното разбиране на финансовите данни на Ай Ти ЕФ груп АД за годината, приключваща на 31 декември 2021г.

28 март 2022

Изпълнителен директор:

Светослав Ангелов

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Д Е К Л А Р А Ц И Я

за корпоративно управление на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД,
съгласно чл. 100н, ал 8 от ЗППЦК

1. Информация по чл. 100н, ал 8, т. 1 и т. 2 от Закон за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК)

"АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика, съвкупност от балансирані взаимоотношения между Управителните органи на Дружеството, неговите акционери и всички заинтересовани страни – служители, търговски партньори, кредитори на компанията, потенциални и бъдещи инвеститори и обществото като цяло.

В своята дейност "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД се ръководи от националните принципи на корпоративно управление, препоръчани за прилагане от Националната комисия по корпоративно управление.

Наред с принципите, носещи препоръчителен характер, "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД е установила определен набор изисквания за корпоративно управление, спазването на които е задължително за управителните органи на Дружеството, като за целта приема Националния Кодекс за корпоративно управление /информация по чл.100н, ал.8, т.1а от ЗППЦК/, утвърден от Националната комисия по корпоративно управление, изменен през м. април 2016 г.

"АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД спазва приетия Кодекс и счита, че ефективното прилагане на добрите практики за корпоративно управление допринасят за постигане на устойчив растеж и дългосрочните цели на Дружеството, както и за установяване на прозрачни и честни взаимоотношения с всички заинтересовани страни.

"АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД прилага корпоративна стратегия и политика в социалната област /информация по чл.100н, ал.8, т.1в от ЗППЦК/:

- Приема и изпълнява корпоративен Социален кодекс
- Приема и изпълнява корпоративния Етичен кодекс

Изискванията по глава шеста от Националния кодекс за корпоративно управление, свързани с институционални инвеститори са неприложими за "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД, тъй като в състава на акционерите на дружеството не са включени институционални инвеститори. /информация по чл.100н, ал.8, т.2 от ЗППЦК/. Неприложими за „АЙ ТИ ЕФ ГРУП“ АД са също правилата относно двустепенна форма на управление съгласно Глава I от Националния кодекс за корпоративно управление.

"АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД декларира своя ангажимент относно:

1. Определяне на политики и принципи, към които ще се придържат Управителните органи на Дружеството, за да създадат необходимите условия и да се осигури възможност на акционерите да упражняват в пълна степен своите права.

2. Прилагане на принципите за прозрачност, независимост и отговорност от Управителните органи на Дружеството /Съвет на директорите/ в съответствие с установените

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

визия, цели и стратегии на дружеството и интересите на акционерите.

Дружеството е емитент само на ценни книжа, различни от акции.

2. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане /информация по чл.100н,ал.8, т.3 от ЗППЦК/.

2.1. В "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД е установена система за вътрешен контрол, целта на която е да гарантира ефективното функциониране на оперативните процеси в компанията, спазване на разписаните процедури и правила на работа, правилното разделение на отговорности, надеждност на финансовата отчетност, вярно и честно разкриване на информация. Системата за вътрешен контрол също така има за цел да предотврати измами и да следи за спазването на всички законови изисквания съотнесими към дейността на дружеството .

2.2. Системата за вътрешен контрол в Дружеството се прилага за постигане на стратегически цели, повишаване на операционната ефективност, снижаване на рисковете, осигуряване на надеждността и достоверността на отчетността, и съответствие с нормативните изисквания.

2.3. Участници в системата за вътрешен контрол, които осъществяват контролна дейност на различни равнища, са ръководството на Дружеството в лицето на изпълнителните директори, дружеството, ръководителя на отдел „Вътрешен контрол“, съставителя на годишния финансов отчет и ръководителите на отделните отдели и звена на дружеството.

2.4. Контролните функции на участниците в системата за вътрешен контрол са индивидуално определени в длъжностните характеристики на участниците.

Всяко лице има определен достъп до оперативните системи съобразен с конкретните му отговорности.

Вътрешната контролна система, свързана с финансовото отчитане на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД представлява комплекс от правила, процедури и контролни действия, които са специално разработени и приспособени към спецификата на дружеството, неговата дейност и отчетна система.

Финансово счетоводната система на дружеството е изнесена към външен доставчик, с който има изградена система за обмен на информация и са създадени допълнителни нива на сигурност.

Тъй като дружеството оперира два отделни бизнес модела, а именно брандовете Smile Credit и Get Cash има правила и процедури, които се отнасят за съответния бранд само и за разработени в зависимост от спецификата на неговия бизнес модел.

Основните компоненти на вътрешната контролна система са:

- контролна среда;
- оценка на риска;
- контролни дейности;
- информационна и комуникационна система;
- мониторинг и коригиращи дейности.

Контролна среда

Контролната среда се определя от отношението и действията на ръководството спрямо значимостта на контрола вътре в дружеството. Контролната среда осигурява необходимите дисциплина и структура за постигането на основните цели на системата за вътрешен контрол. Контролната среда включва следните елементи:

- **Комуникиране и налагане на почтеност и етични ценности.**

Етичните принципи, които ръководството е въвел и постоянно наблюдава спазването им от всички лица, ангажирани пряко или косвено в счетоводната дейност и процесите по и свързани с финансовото отчитане са: обективност; безпристрастност; независимост; консервативност; прозрачност; методологическа обоснованост; последователност и използване на независими

експерти.

Тези принципи се прилагат на всички етапи на финансовото отчитане при: избор на счетоводна политика; счетоводно приключване; изготвянето и прилагането на приблизителни счетоводни оценки и изготвянето на публични и управленски финансови отчети, на други публични доклади и документи, съдържащи и финансова информация.

- **Компетентност**

Ръководството е разработило и утвърдило длъжностни характеристики, с които се цели обезпечаването на дейностите, свързани с финансовото отчитане с персонал, отговарящ на определени изисквания за подходящо образование, професионален опит и квалификация.

- **Философия и оперативен стил на ръководството.**

Философията и оперативният стил на ръководството обхващат широка гама характеристики. Нагласите на ръководството и неговите действия във връзка с финансовото отчитане се проявяват чрез консервативния избор измежду наличните алтернативни счетоводни принципи.

- **Организационна структура.**

Организационната структура е организирана съобразно размера и характера на дейността на дружеството. Установяването на подходяща организационна структура включва вземане под внимание на основните области на правомощия и отговорности и подходящите йерархични нива на отчетност и докладване. При определяне на организационната структура също така са съобразени спецификите на двата бизнес модела, които оперира дружеството – а именно онлайн платформа за потребителско кредитиране и мрежа от търговски обекти насочени към потребителско кредитиране.

- **Възлагане на правомощия и отговорности.**

При възлагането на правомощия и отговорности на останалите служители в дружеството се отчитат приложимите за сектора бизнес практики, познания и опит на служителите и наличните в дружеството ресурси.

- **Политика и практика, свързани с човешките ресурси.**

В дружеството има установени политики и правила, свързани с управлението на човешките ресурси, заети в процеса на финансово отчитане и другите процеси, свързани с него. Те включват наложени и прилагани политики и процедури при подбора и назначаването на специалисти, насочени към образованието и професионалния опит, компютърната грамотност.

Оценка на риска, свързан с финансовото отчитане

Съветът на директорите, изпълнителните директори, финансовият директор и главният оперативен директор имат ключова роля в процеса за постоянно идентифициране, наблюдение и контрол на бизнес рисковете, вкл. за установяване и контрол на ефектите от тези от тях, които оказват и пряко влияние върху отделни процеси и обекти от счетоводството, финансовото отчитане и отчетността на дружеството. Те, заедно, осигуряват цялостния мониторинг върху процеса по управление на рисковете.

Рисковите фактори, имащи отношение към надеждната финансова отчетност, включват външни и вътрешни събития, сделки и обстоятелства, които могат да възникнат и да се отразят негативно върху способността на предприятието да създава, поддържа и обработва счетоводни и оперативни данни по начин, който да гарантира достоверна финансова отчетност, отчети и доклади. В дружеството са дефинирани като основни следните фактори:

а) като външни рискове се определят: промяна в бизнес средата и пазарната среда на дружеството, включително настоящата пандемична ситуация; дейността на конкурентите; промяна в законовата и регулаторна рамка; промени в ключови доставчици; недобросъвестни или злонамерени действия от външни лица.

б) към вътрешните рискове се причисляват: нови счетоводни политики и МСФО; промени в ключовия персонал, отговорен за финансовата отчетност; промени в информационните системи; грешки в работата и/или недостатъчни знания или умения на персонала, приложение на множество приблизителни оценки.

Рисковите фактори, които имат повтарящ се характер и/или са свързани с приложение на счетоводни политики и приблизителни оценки, текущо се следят от главния счетоводител и

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

финансовият директор, които предлагат решения за управлението и правилното отразяване на техните ефекти във финансовите отчети. При необходимост, се използва и консултантска помощ от независими консултанти, вкл. и за приложението на нови МСФО.

Информационна система и свързаните с нея бизнес процеси, съществени за финансовото отчитане и комуникацията

Информационната система на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД включва инфраструктура (физически и хардуерни компоненти), софтуер, хора, процедури и данни. Информацията за всички сделки се обработва чрез специализирана вътрешна информационна система за отпускане, управление и администриране на кредити, включваща различни приложения, между които са осъществени частични автоматични връзки. Качеството на информация, генерирана от системата осигурява значителни възможности на ръководството да взема адекватни, обосновани и своевременни решения при управлението и контрол на дейностите по изготвянето на различни финансови и управленски отчети, както и на други публични документи с финансова информация.

Информационната система, имаща отношение към целите и процеса на финансовото отчитане, обхваща методи и документация, които:

- Идентифицират и отразяват всички валидни сделки и операции;
- Описват своевременно сделките и операциите с достатъчно подробности, позволяващи подходящата им класификация за целите на финансовото отчитане;
- Оценяват стойността на сделките и операциите по начин, който позволява отразяване на тяхната подходяща парична стойност във финансовия отчет;
- Определят времеви период, през който са възникнали сделките и операциите, за да позволят записването им в подходящия счетоводен период;
- Представят подходящо сделките и операциите и свързаните с тях оповестявания във финансовия отчет съгласно изискванията на отчетната рамка.
- Интеграция с външни доставчици, която дава възможност за автоматизация на голяма част от процесите и тяхното последващо счетоводно и финансово отчитане като по този начин се ограничава вероятността за допускане на технически грешки при отчитането.

Като част от информационната система ръководството е въвело правила и процедури, осигуряващи подходяща и своевременна комуникация между служителите на всички йерархични нива с цел своевременно и вярно регистриране на сделките операциите в използваните приложни системи.

Контролни дейности

Контролните действия, които са предвидени в разработените и внедрени вътрешни контроли по процеси включват: автоматизирани контроли, прегледи на изпълнението и резултатите от дейността; обработка на информацията; физически контроли и разделение на задълженията и отговорностите.

Дружеството все повече разчита на въвеждането на автоматизирани контроли във всички етапи на оперативните си процеси. Дейността на Ай Ти Еф Груп АД дава възможност за въвеждането на ефективни технически контроли при осъществяване и последващо отчитане на транзакциите,

Общите контроли, които имат отношение към финансовото отчитане, могат да бъдат категоризирани като процедури, свързани с текущи и периодични прегледи и анализи на финансовите показатели и входящите данни за тях, чрез които се представя във финансовите отчети изпълнението и резултатите от дейността на дружеството.

Контролните дейности включват и контрол върху обработката на информацията. Конфигурират се права на достъп на потребителите до отделните модули и програми. С контролите на достъпа се гарантира защита на данните в системата от неоторизирани действия, въвеждане, промяна или изтриване на данни по невнимание, превишаване на права, ползване на конфиденциална информация. Разработените контролни процедури по отношение информационната система на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД осигуряват коректното функциониране на системата – на месечна база, на годишна база и при съмнения за неточност в данните и включват одиторска следа, общи автоматични контроли, автоматични счетоводни записи, месечни

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

контроли преди приключване, архив на данни.

Като част от контролните дейности ръководството е въвело система за разделение на задълженията и отговорностите. Разделението на задълженията обезпечава факта, че един служител не носи отговорността за всички етапи на една сделка. Етапите на сделките по отпускане и събиране на кредити са дефинирани по начин, който не позволява смесване на отговорности и осигурява последващ независим контрол на операциите. Един служител, притежаващ физически достъп до активите не отговаря за счетоводните записвания, свързани с този актив.

Разработени са вътрешни документи, касаещи документооборота, основните процеси по отпускане и събиране на кредити с регламентирани основни операции, издавани и получавани документи, отговорни лица. При разделението на задълженията по отговорни лица е взето предвид намаляването и предотвратяването на възможността от извършване или прикриване на допуснати умислени или неумислени грешки и/или измами в работния процес.

Мониторинг

Мониторингът дава увереност на ръководството на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД, че системата за вътрешен контрол спомага за изпълнение на целите на компанията. Мониторинговите дейности включват прегледи на финансовите отчети като сравнения на дейностите през текущия и предходни месеци или години; прегледи на счетоводните книги и свързаните с тях съпоставяния със счетоводните записвания; прегледи на плащанията; оценки на тенденции; анализ на финансовото представяне на отделните офиси на компанията, сравнение на прогнозни и реални данни и др.

Система за управление на рисковете

Ръководството на Дружеството се стреми да развива активно управление на риска, като за целта е внедрило система за управление на рисковете и насочва усилията си за нейното подобряване в съответствие с най-добрите международни практики.

Системата за управление на риска определя правомощията и отговорностите в структурните подразделения на Дружеството, организацията и реда за взаимодействие при управление на рисковете, анализ и оценка на информация, свързана с рискове.

Управлението на риска във "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД се осъществява от служителите на всички нива на управление и е неразделна част от дейността и система за корпоративно управление на Дружеството.

В "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД управлението на риска се извършва на базата на вътрешно-фирмено планиране и прогнозиране, което дава възможност за ранна индикация на евентуално рисково събитие и осигурява възможност за ефективно и невременно преодоляване на рискови събития.

"АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД декларира, че приетите от нея стратегически решения са обосновани на резултати от проведени анализи на текущи и бъдещи рискове, като счита, че този подход е инструмент за повишаване и финансова устойчивост, както и стойността на Дружеството.

3. Информация за наличието на предложения за поглъщане - информация по чл.100н,ал.8, т.4 от ЗППЦК – съответно по чл.10, параграф 1, букви „в”, „г”, „е”, „з”, и „и” от Директива 2004/25/ЕО на Европейският парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане/

Към 31 декември 2021 година към "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД не са отправяни предложения за поглъщане и/или сливане и/или вливане в друго дружество.

3.1. Информация по чл.10, параграф 1, буква „в” от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане – значими, преки или косвени акционерни участия /включително косвени акционерни участия чрез пирамидална структура и кръстосани акционерни участия/ по

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО.

Към 31.12.2021 г. значимите участия в капитала на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД са:
АБИ КАПИТЪЛ ЕООД – 75%
Филип Георгиев Добринов – 21.38 %

3.2. Информация по чл.10, параграф 1, буква „г“ от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане – притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези правила.

"АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД няма издадени акции със специални права на контрол.

3.3. Информация по чл.10, параграф 1, буква „е“ от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане - всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа.

По отношение на акциите на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД няма ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас, или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа.

Дружеството издава само налични поименни акции, с право на 1 глас. Правото на глас в Общото събрание възниква с пълното изплащане на емисионната стойност на всяка акция и след вписване на дружеството, съответно на увеличението на неговия капитал, в търговския регистър.

По отношение на акционерите са предвидени особени условия за прехвърляне на техните акции, а именно прехвърлянето на акции между акционери се извършва по избор на предложителя, свободно и без ограничения, с изключение на ограниченията, установени в чл. 15, ал. 4 от Устава. Прехвърлянето на акции на лица, които не са акционери, е възможно, само след като акционерът, който желае да прехвърли акциите, уведоми Съвета на директорите за това и получи писмено съгласие на Съвета на директорите за прехвърлянето на акциите. Съветът на директорите дава съгласие за прехвърлянето на акциите чрез решение, прието с единодушие от всички членове на Съвета на директорите. В този случай акционерът, който желае да прехвърли акциите си, е длъжен също така да отправи чрез Съвета на директорите предварителна писмена покана за изкупуването на акциите му до останалите акционери. Съветът на директорите излага поканата на видно място в седалището на дружеството в продължение на един месец и също така изпраща поканата до всички акционери, вписани в Книгата на акционерите. Поканата по предходното изречение трябва да съдържа: номерата на акциите и продажната им цена. Акционерите имат право в срок от един месец от получаване на поканата да изкупят предлаганите акции по продажната им цена. Ако никой от акционерите не желае да изкупи акциите в едномесечен срок от уведомяването им и при съгласие на Съвета на директорите за прехвърляне на акциите, прието с единодушие от всички членове на Съвета на директорите, акционерът може да прехвърли акциите си на трето лице.

Акционер няма право без изрично решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството, прието с мнозинство от 85 % (осемдесет и пет процента) от гласовете на всички акционери, които имат право на глас, да придобие пряко или косвено (посредством други свързани с него лица) акции, които увеличават неговото участие в капитала на Дружеството в размер, надвишаващ 50 % (петдесет процента) от всички обикновени поименни акции с право на глас от капитала на Дружеството, независимо от начина на увеличението на акционерното участие в капитала на Дружеството. При увеличение на капитала със средства на дружеството съгласно чл. 197 Търговския закон, ограничението по предходното изречение се изчислява спрямо размера на капитала на дружеството след увеличението.

3.4. Информация по чл.10, параграф 1, буква „з“ от Директива 2004/25/ЕО относно

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

предложенията за поглъщане – правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор.

Общото събрание на акционерите на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД избира и освобождава членовете на Съвета на директорите и определя възнагражденията им и гаранцията им за управление съгласно изискванията на закона, като решението се взема с мнозинство от 85% от гласовете на всички акционери, имащи право на глас на Общото Събрание.

Общото събрание на акционерите на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите, като решението се взема с мнозинство от 85% от гласовете на всички акционери, имащи право на глас.

Общото събрание на акционерите на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД изменя и допълва устава на Дружеството, като решението се взема с мнозинство от 85% от гласовете на всички акционери, имащи право на глас на Общото Събрание.

3.5. Информация по чл.10, параграф 1, буква „и” от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане – правомощия на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции.

Капиталът на Дружеството може да се увеличи по решение на Общото събрание, прието с мнозинство от 85 % от гласовете на представените акционери, които имат право на глас, чрез издаване на нови акции срещу парични вноски или чрез увеличаване на номиналната стойност на вече издадените акции срещу парични вноски или срещу превръщане на конвертируеми облигации в акции, при спазване на разпоредбите на ТЗ и ЗППЦК, както и със собствени на Дружеството средства по реда на чл. 197 ТЗ. Към настоящия момент Дружеството не е издавало конвертируеми облигации.

Капиталът на Дружеството се намалява по решение на Общото събрание на акционерите, прието с мнозинство от 85% от гласовете на представените акционери, които имат право на глас. В решението на ОСА се посочва целта на намаляването и начина, по който ще се извърши.

Във всички случаи на намаляване на капитала, Общото събрание на акционерите, с решението си трябва да предвиди по какъв начин ще се уредят отношенията с кредиторите на Дружеството, чиито вземания са възникнали преди обнародване на решението за намаляване на капитала.

Правомощията на членовете на СД във връзка с обратно изкупуване на акции следват разпоредбите на Търговския закон.

4. Информация по чл.100н, ал.8, т.5 от ЗППЦК - състав и функциониране на административните, управителните и надзорните органи и техните комитети.

Дружеството има едностепенна форма на управление.

4.1. Съветът на директорите на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД се състои от четирима членове, които са избрани от Общото събрание на акционерите.

4.2. Съветът на директорите изпълнява своята дейност в съответствие с Устава на Акционерното дружество "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД.

4.3. При изпълнение на своите задачи и задължения Съветът на директорите се ръководи от законодателството, установените актове на дружеството и стандартите на почтеност и компетентност.

4.4. Съветът на директорите:

- насочва и контролира независимо и отговорно дейността на дружеството съобразно установените визия, цели стратегии на дружеството и интересите на акционерите.

- следи за резултатите от дейността на дружеството и при необходимост инициира промени в управлението на дейността.
- третира равнопоставено всички акционери, действа в техен интерес и с грижата на добър търговец.
- осигурява и контролира изграждането и функционирането на система за управление на риска, в т.ч. за вътрешен контрол и вътрешен одит.
- дава насоки, одобрява и контролира сделките от съществен характер, както и други дейности, установени в устройствените му актове.
- взема решения за увеличаване на капитала на Дружеството при условията на Устава на Дружеството.
- приема и предлага за одобрение от Общото събрание на акционерите годишния счетоводен отчет и доклада за дейността на Дружеството.
- въз основа на финансовите резултати от дейността на дружеството в края на счетоводната година, прави предложение за разпределение на печалбата.
- се отчита за своята дейност пред Общото събрание на акционерите.

4.5. Членовете на Съвета на директорите се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност и спазват корпоративния Етичен бизнес кодекс.

4.6. Членовете Съвета на директорите в своята дейност прилагат принципа за избягване и недопускане на реален или потенциален конфликт на интереси. Процедурата за избягване и разкриване на конфликти и интереси е регламентирана в корпоративния Етичен бизнес кодекс. Всеки конфликт на интереси следва да бъде разкриван пред акционерите. Членовете на Съвета на директорите следва да информират акционерите относно това дали директно, индиректно или от името на трети лица имат съществен интерес от каквито и да е сделки или въпроси, които оказват пряко влияние върху Дружеството.

4.7. Общото събрание на акционерите избира и освобождава членовете на Съвета на директорите съобразно закона и устройствените актове на дружеството, както и в съответствие с принципите за непрекъснатост и устойчивост на работата на Съвета на директорите.

4.8. При предложения за избор на нови членове на Съвета на директорите се спазват принципите за съответствие на компетентност на кандидатите с естеството на дейността на дружеството.

4.9. В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Съвета на директорите, се определят техните задължения и задачи, критериите за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към дружеството и основанията за освобождаване

4.10. Съветът на директорите се събира на редовни заседания, за да обсъди състоянието и развитието на дружеството.

4.11. Съветът на директорите се свиква на заседание от председателя по негова инициатива, а когато той отсъства – от заместника му.

4.12. За всяко заседание Съветът на директорите избира секретар да води протокол, който се подписва от него и от всички присъстващи членове. Всеки член има право да получи препис от протокола на заседанието, освен в случаите, когато има решение на Съвета в обратен смисъл.

4.13. Членовете Съвета на директорите могат да бъдат преизбирани без ограничения.

Членовете на управителните органи могат да бъдат само дееспособни физически или юридически лица, като не се въвежда ограничения, свързани с възраст, пол, националност,

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

образование, етническа или друга принадлежност

- Добра репутация, професионален опит и управленски умения, предвид сложността и спецификата на осъществяваната от Дружеството дейност
- Поддържане на баланс между опита, професионализма, ползването на дейността, както и независимостта и обективността в изразяването на мнения и вземане на решения

Защита правата на акционерите

5.1. "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД гарантира равнопоставеното третиране на всички акционери и защитаване на техните права.

5.2. За удовлетворяване потребностите на акционерите и инвеститорите относно получаване на пълна, актуална и достоверна информация за дейността, Дружеството прилага корпоративна информационна политика и представя необходимата информация в съответствие със законовите изисквания на Република България в съответните направления.

5.3. "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД се ръководи от приложимите изисквания на българското законодателство по отношение на задължителното разкриване на информация в указаните обеми, ред и срокове – данни за Дружеството; данни за акционерната структура, устройствените актове на Дружеството, данни за управителните органи, годишни финансови отчети, материали за предстоящите общи събрания на акционерите на Дружеството и информация представляваща обществен интерес.

Заинтересовани лица

6.1. "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД отчита, че ефективното взаимодействие със заинтересованите лица оказва непосредствено влияние върху корпоративното управление. Предвид това, Дружеството идентифицира кои са заинтересованите лица с отношение към неговата дейност въз основа на тяхната степен и сфери на влияние, роля и отношение към устойчивото му развитие и които от своя страна могат да повлияят на дейността му, в т.ч. собственици /акционери, органи на държавната власт и местно самоуправление, доставчици, клиенти, служители, кредитори, обществени групи и др.

6.2. "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД, осъзнавайки обществената значимост на резултатите от своята дейност, се придържа към принципа за откритост на информацията за дейността си, стреми се да изгражда и поддържа устойчиви, конструктивни взаимоотношения с органите на държавната власт и местното управление. Дружеството изпълнява своята дейност в строго съответствие със законите и другите нормативни правови актове на Република България. Отношенията на Дружеството с органите на държавната власт и местното самоуправление се базира на принципите на отговорност, добросъвестност, професионализъм, партньорство, взаимно доверие, а също така уважение и ненарушаване на поетите задължения. Дружеството е емитент само на ценни книжа, различни от акции.

7. Описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорните органи на емитента във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит, целите на тази политика на многообразие, начинът на приложението ѝ и резултатите през отчетния период - информация по чл.100н,ал.8, т.4 от ЗППЦК

Съгласно разпоредбата на чл. 100н, ал. 12 от ЗППЦК, изискванията на чл. 100н, ал. 8, т. 6 относно описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорните органи на дружеството във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит, целите на тази политика на многообразие, начинът на приложението ѝ и резултатите през отчетния период не се прилагат за малките и средните предприятия.



АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Тъй като Дружеството попада в категорията на малките и средни предприятия съгласно чл. 19, ал. 3 от Закона за счетоводството, същото не прилага политика на многообразие.

С цел разкриване на информация в изпълнение на чл.100н, ал. 7 и ал. 8 от Закона за публично предлагане на ценни книжа "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД публикува настоящата Декларация за корпоративно управление на интернет сайта на Дружеството.

Настоящата декларация за корпоративно управление представлява неразделна част от доклада за дейността за 2021 година на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД.

28.03.2022 г.

Светослав Ангелов

Изпълнителен директор
"АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД

ДЕКЛАРАЦИИ По чл. 100н, ал.4, т.4 от ЗППЦК

ДЕКЛАРАЦИЯ

По чл. 100н, ал.4, т.4 от ЗППЦК
От Светослав Ангелов
Изпълнителен директори “Ай Ти Еф Груп” АД

Декларирам че доколкото ми е известно:

А/ Годишният финансов отчет на “Ай Ти Еф Груп” АД за 2021 г. е съставен съгласно Международните стандарти за финансово отчитане и отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и финансовия резултат на дружеството.

Б/ Годишният доклад за дейността на “Ай Ти Еф Груп” АД, за 2021 г., съдържа достоверен преглед на развитието на дружеството, информация за важни събития, настъпили през периода и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет, както и описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправен емитентът.

Дата: 28.03.2022г.

Декларатор:
Светослав Ангелов

ДЕКЛАРАЦИЯ

По чл. 100н, ал.4, т.4 от ЗППЦК
От Зорница Стайнова
Съставител на финансовия отчет

Декларирам че доколкото ми е известно:

А/ Годишният финансов отчет на “Ай Ти Еф Груп” АД за 2021 г. е съставен съгласно Международните стандарти за финансово отчитане и отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и финансовия резултат на дружеството.

Б/ Годишният доклад за дейността на “Ай Ти Еф Груп” АД, за 2021 г., съдържа достоверен преглед на развитието на дружеството, информация за важни събития, настъпили през периода и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет, както и описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправен емитентът.

Дата: 28.03.2022г .

Декларатор:
Зорница Стайнова