



АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

30 Септември 2023 г.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД КЪМ 30 Септември 2023 ГОДИНА	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 Септември 2023 ГОДИНА.....	2
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 Септември 2023 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ).....	3
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ КЪМ 30 Септември 2023 ГОДИНА	4
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ КЪМ 30 Септември 2023 ГОДИНА.....	5
1. ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	6
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО.....	8
3. ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА	10
4. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА.....	11
5. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ	29
6. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ	30
7. ДРУГИ ПРИХОДИ.....	30
8. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ И ВЪНШНИ УСЛУГИ	30
9. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	30
10. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	31
11. РАЗХОДИ ЗА ОЧАКВАНА КРЕДИТНА ЗАГУБА ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ, НЕТНО	31
12. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ	32
13. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	32
14. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	35
15. ВЗЕМАНЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ.....	36
16. ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ И ДРУГИ ВЗЕМАНЯ ОТ КЛИЕНТИ	39
17. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ	39
18. ПРЕДОСТАВЕНИ ГАРАНЦИИ	40
19. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	40
20. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	40
21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ	42
22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ	43
23. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ	44
24. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	46
25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ.....	46
26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	46
27. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ	46
28. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ КРАТКОСРОЧНИ ЗАЕМИ	47
29. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	47
30. СВЪРЗАНИ ЛИЦА.....	47
31. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	51
32. СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ	54
33. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	54
34. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	55
35. ОДОБРЕНИЕ НА МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	55

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 ГОДИНА
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД КЪМ 30 Септември 2023 ГОДИНА

	Приложения	30 Септември 2023	30 Септември 2022
		хил. лв.	хил. лв.
Приходи от финансови активи	5	11 123	6 858
Приходи от договори с клиенти	6	186	374
Други приходи	7	30	9
Разходи за материали и външни услуги	8	(1 333)	(992)
Разходи за персонала	9	(2 372)	(1 844)
Разходи за амортизации	13	(378)	(288)
Други разходи за дейността	10	(599)	(541)
Очаквана кредитна загуба за предоставени кредити, нетно	11	(2 799)	(1 705)
Нетен ефект от продажба на вземания	15	(787)	
Разходи за лихви и други финансови разходи	12	(1 316)	(802)
Печалба преди данъчно облагане		1 755	1 069
(Разходи)/ приходи във връзка с данъци върху доходите			
Печалба за периода		1 755	1 069
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА		1 755	1 069

Междинния финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 20 Октомври 2023 г. от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Зорница Стайкова
Съставител

Приложенията на страници от 6 до 55 са неразделна част от финансов отчет.

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 Септември 2023 ГОДИНА

	Приложения	30 Септември 2023 хил. лв.	31 Декември 2022 хил. лв.
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Нематериални активи, машини и оборудване	13	1 002	1 149
Активи с право на ползване	14	573	691
Активи по отсрочени данъци		15	15
		1 590	1 855
Текущи активи			
Вземания по предоставени кредити	15	20 499	16 235
Вземания от свързани лица	30	131	145
Предплатени разходи	16	25	147
Други текущи активи	17	1 651	70
Предоставени гаранции	18	119	108
Парични средства и парични еквиваленти	19	902	3 209
		23 327	19 914
ОБЩО АКТИВИ		24 917	21 769

Междинния финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 20 Октомври 2023 г. от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
Съставител

Приложенията на страници от 6 до 55 са неразделна част от междинния финансов отчет.

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 Септември 2023 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Приложения		30 Септември 2023 хил. лв.	31 Декември 2022 хил. лв.
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	20.1	3 500	3 500
Законови резерви	20.2	2 607	2 490
Неразпределена печалба	20.3	3 808	2 170
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		9 915	8 160
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Задължения по облигационен заем	21	2 462	2 952
Нетекущи задължения по лизингови договори	22	488	488
Нетекущи задължения по получни засми	23	2 012	2 212
		4 962	5 652
Текущи задължения			
Задължения по облигационен заем	21	1 132	1 050
Задължения към свързани лица	30		52
Текущи задължения по лизингови договори	22	162	267
Търговски задължения	24	138	78
Данъчни задължения	25	5	69
Задължения към персонал и осигурителни предприятия	26	272	278
Задължение по продължаващо участие във финансови активи	27	7 735	5 341
Задължения по получени краткосрочни заеми	28	460	738
Други задължения	29	136	84
		10 040	7 957
ОБЩО ПАСИВИ		15 002	13 609
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		24 917	21 769

Междинния финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 20 Октомври 2023 г. от:

Светослав Ангелов

Изпълнителен директор

Зорница Стайнова

Съставител

Приложенията на страници от 6 до 55 са неразделна част от междинния финансов отчет.

**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 30 Септември 2023 ГОДИНА**

Приложения	30 Септември 2023 хил. лв.	30 Септември 2022 хил. лв.
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления, свързани с предоставени кредити, вкл. лихви	22 990	16 238
Плащания към кредитополучатели	(19 558)	(15 188)
Парични постъпления от други продажби	8	6
Плащания към доставчици и постъпления от други клиенти, нетно	(1 691)	(1 452)
Плащания към персонала и осигурителни институции	(2 389)	(1 900)
Плащания за данъци, различни от данъци върху доходите	(92)	(117)
Други плащания, нетно	(254)	(110)
Нетни парични потоци използвани в оперативна дейност	(986)	(2 523)
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от получени заеми	6 150	5 238
Плащания за получени заеми	(6 914)	(1 765)
Плащания за лихви	(305)	(389)
Плащания по лизингови договори	(252)	(224)
Нетни парични потоци от финансова дейност	(1 321)	2 860
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	(2 307)	337
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	3 209	518
Парични средства и парични еквиваленти на 30 Септември	902	855

19

Междинния финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 20 Октомври 2023 г. от:

Светослав Ангелов

Изпълнителен директор

Зорница Стайнова

Съставител

Приложенията на страници от 6 до 55 са неразделна част от междинния финансов отчет.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 Септември 2023 ГОДИНА

	Акционерен капитал	Резерви	Неразпределена печалба	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо на 01 януари 2022	1 800	180	1 000	2 980
<i>Промени в собствения капитал за 2022 г.:</i>				
Разпределяне за законови резерви				
Промени свързани с нова емисия акции	1 700	2 310		4 010
Общ всеобхватен доход за годината			1 170	1 170
Салдо на 31 декември 2022 година	3 500	2 490	2 170	8 160
<i>Промени в собствения капитал за 2023 г.:</i>				
Разпределяне за законови резерви		117	(117)	
Разпределяне на дивидент върху привилегировани акции				
Печалба за годината	-	-	1 755	1 755
Общ всеобхватен доход за годината				
	3 500	2 607	3 808	9 915
Салдо на 30 Септември 2023 година	3 500	2 607	3 808	9 915

Междинния финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 20 Октомври 2023 г. от:

Светослав Ангелов
 Изпълнителен директор
 Зорница Стайнова
 Съставител

Приложенията на страници от 6 до 55 са неразделна част от междинния финансов отчет.

1. 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, 1407, р-н Лозенец, ул. Сребърна 16, офис страда 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 19 декември 2022 г. Промяната е във връзка с вписване на увеличен размер на записания капитал.

1.1. Преглед на дейност

„Ай Ти Еф Груп“ АД е 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.

Емисия облигации, издадена от Дружеството през м.ноември 2019 е регистрирана на Българска фондова борса с ISIN код BG2100017198. LEI: 254900SP9M660ZUP0O21

Емисия акции на Дружеството през отчетния период е регистрирана на Българска фондова борса, сегмент за растеж МСП BEAM с ISIN код BG1200008229.

1.2. Собственост и управление

Към 30.09.2023 г. акционери на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД са:

- Аби Капитал ЕООД – 3 098 275 бр.акции – 88.5 %;
- Други несвързани юридически лица – 199 713 бр.акции – 5.7 %;
- Физически лица – 202 012 бр.акции – 5.8 %;

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.

Съгласно решение на ОСА от 03.10.2022 г са взети следните решения:

- за промяна на вида акции от обикновенни налични поименни в обикновени безналични поименни акции;
- за допускане на акциите на дружеството за търговия на пазара за растеж МСП BEAM-многостранна система за търговия, организирана от Българска Фондова Борса;
- за овластяване на СД с правото да вземе решение за увеличаване на капитала в рамките на овластяването по чл.8, ал.5 от Устава на Дружеството.

На 04.10.2022 г е сключен договор между основните акционери за покупко-продажба на акции на Дружеството в следствие на което Единоличен собственик на капитала остава Аби Капитал ЕООД. С вписване на 26.10.2022 в Търговския регистър към Агенцията по вписванията Филип Добринов е освободен като Изпълнителен директор на Ай Ти Еф Груп АД.

С Решение на СД от 24.10.2022 г. е взето решение за увеличаване на капитала с 1 000 000 лв. чрез

издаване на 1 000 000 бр. обикновени безналични поименни акции с право на глас с номинална и емисионна стойност 1 лв. за акция. На 01.11.2022 г. в Търговския регистър към Агенция по вписванията е вписана промяна в записания капитал като новият размер на капитала е 2 800 000 лв.. Увеличението в размер на 1 000 000 лв. е записано от Аби Капитал ЕООД.

С решение на едноличния собственик на капитала на Ай Ти Еф Груп ЕАД от 07.11.2022 г е взето решение за увеличаване на капитала чрез първично публично предлагане на пазара за растеж BEAM на Българска фондова борса, с до 700 000 бр. нови безналични поименни акции всяка с номинална стойност 1 лв. и емисионна стойност 4.30 лв. След успешно пласиране на емисията от нови 700 000 бр. акции размерът на капитала на Ай Ти Еф Груп АД се увеличава от 2 800 000 лв. на 3 500 000 лв, представляващ 3 500 000 бр. безналични поименни акции с право на глас всяка. Промяната в капитала на дружеството е вписана в Търговския регистър към Агенция по вписванията на 19.12.2022 г.

С Решение на Комитета по управление на пазар BEAM, към Българска фондова борса и във връзка с подадено заявление по чл. 4, ал. 4 от Част III Правила за допускане до търговия на пазар BEAM, Комитетът по управление на пазар BEAM, на основание чл. 8, ал. 1 от същите, допуска до търговия на пазар BEAM емисията акции, издадена от Ай Ти Еф Груп АД, ISIN код BG1100022224.

На емисията е присвоен борсов код ITF.

Датата на въвеждане за търговия е 04.01.2023 г.

Системата на управление на Дружеството е едностепенна.

Съвет на директорите към края на отчетния период:

- Светослав Юрий Ангелов – Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
- Юрий Ангелов Ангелов - Председател на Съвета на директорите;
- Донка Иванова Ангелова – Член на Съвета на директорите;

Дружеството се представлява от Светослав Юрий Ангелов.

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

Към 30 Септември 2023 г. персоналът в дружеството е 55 служители по трудов договор (2022: 55 служители).

Крайният собственик на Дружеството е Аби Капитал ЕООД, чиито инструменти на собствения капитал не са борсово търгуеми. Аби 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 2020 г. - 2022 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2022	2021	2020
-----------	------	------	------

БВП в млн. Лева	165 384	132 744	118 605
Реален растеж на БВП	3,4%	4,2%	4,39%
Инфлация в края на годината	16,9%	7,8%	1,7%

източник: БНБ

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

База за изготвяне на финансовия отчет

Този междинен съкратен финансов отчет за период от три месеца до 30 Септември 2023 г. е изготвен в съответствие с МСС 34 „Междинно финансово отчитане“. Той не съдържа цялата информация, която се изисква за изготвяне на пълни годишни финансови отчети съгласно МСФО и следва да се чете заедно с годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2020 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС).

Междинният съкратен финансов 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 2021 г.), освен ако не е посочено друго.

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, както и въпросите свързани с климата.

Кратък преглед на предходните периоди и икономическите събития, които ги съпътстват.

Компанията започва 2020г. с високи обороти и разработена програма за растеж. В следствие на разразилата се пандемия от коронавирус Covid-19 се налага адаптивне на програмата си за развитие. Добрите ликвидни позиции позволяват да бъде приложена нова, адекватна на икономическата обстановка, риск политика, която да осигури запазване на добри обороти в кредитирането, въпреки временното намаление в 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.

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

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

Дружеството използва периода на 2021г. като стратегически, фокусира се в подобряване качеството на услугата и продуктите и задържане на клиентската база.

Сумите са в хил.лв.	30 септември 2023	2022	2021	2020
Приходи	11,399	10,662	6,068	6,493

Въпреки, че 2022 г. беше година на сериозни предизвикателства, свързани с пост ковид ефекти,

висока инфлация и военен конфликт на територията на Украйна, Финтех секторът като цяло и Ай Ти Еф в частност се развиват успешно.

Още в първите месеци на годината Компанията вдигна раздаването на заеми почти двойно на база предходния период.

Не на последно място по значение е и адаптацията на продуктите към такива, които в най – пълен аспект обслужват клиентските нужди. Максималната сума на заемите, които компанията отпуска е повишена, удължени са сроковете за погасяване като така компанията таргетира също и клиенти от микро бизнеса .

Експертния опит в предоставянето на иновативни финансови услуги, които са базирани на обработката и анализа на голяма база от данни са основата, върху която се поддържа текущото ниво на обслужване и се гради по-нататъшно развитие на бизнеса.

Конфликтът между Русия и Украйна

Конфликтът между Русия и Украйна оказва значително въздействие върху световната икономика по различни начини, свързани главно с цените на енергийните ресурси. Нарастващите цени и инфлацията в световната икономика вероятно ще имат широкообхватно въздействие върху цялата икономика, свързано с бизнес модела, веригата за доставки, правните и договорните въпроси, служителите, потребителите и оборотния капитал на различни бизнеси. През отчетния период последиците на конфликта между Русия и Украйна не са се отразили съществено на дейността на Ай Ти Еф Груп АД.

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 преценката на ръководството е, че Дружеството има достатъчно активи, финансови ресурси 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.

Въпроси свързани с климата

Ай Ти Еф се стреми към генериране на дългосрочна стойност чрез насърчаване отговорно финансово поведение и практики, активно отчитайки общественото въздействие на своите бизнес операции и интересите и очакванията на заинтересованите страни, както клиенти, така и инвеститори.

Ай Ти Еф е наясно с въздействието на своите дейности и отговорности към клиенти, регулатори, акционери, служители, бизнес партньори и общности, като компанията работи и се ръководи от принципи, свързани с устойчивостта като:

- Високи стандарти във връзка със спазването на законови, етични, икономически принципи;
- Определяне на социални и екологични перспективи. Ай Ти Еф е ангажирано с балансирането на икономическия успех с екологична и социална отговорност;
- Отговорното кредитиране е в основата на бизнес модела на компанията.
- Ай Ти Еф Груп АД е прозрачно за преки и непреки въздействия върху околната среда, обществото и икономическия сектор, в който оперира.
- Непрекъсната работа за поддържане на високи екологични стандарти във всички свои офиси.

В съответствие с предходната година, към 30 Септември 2023 г. Дружеството не е идентифицирало значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да окажат негативно и съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството непрекъснато оценява въздействието на свързаните с климата въпроси.

Повече информация за устойчивост и въпроси, свързани с климата на компанията е оповестена в т.6 от Годишния доклад за дейността на Дружеството.

Бъдещо развитие

Фокусът на компанията е съсредоточен върху развитието на онлайн бизнес модела.

Търговската мрежа на GetCash е със стабилни позиции на пазари и ще продължи да поддържа добър темп на оперативна работа.

През 2023 г Дружеството предвижда да следва посоката на растеж и на разрастване на пазарния дял в България чрез бранда – Smile Credit, която започна през 2022г.

Приоритетите заложените в плана на компанията са в няколко направления: дигитализация и иновации, продукти и клиентско изживяване, привличане на допълнителни средства за растеж, подобряване на финансовите и бизнес показатели.

Повече информация за бъдещото развитие на компанията е оповестена в т.6 от Годишния доклад за дейността на Дружеството.

3. ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

3.1. Нови стандарти, изменения и разяснения, които са влезли в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2023 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 Дружеството за годишния период, започващ на 1 януари 2022 г., но нямат значително влияние върху финансовите резултати или позиции на Дружеството:

- 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 2023 г., 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., 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., 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., 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., приети 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 2023 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 МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения на МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 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 изпълнимо, така че той да бъде на разположение за ползване или продажба;
- Дружеството възнамерява да завърши нематериалния актив и да го използва и/или продаде;
- Дружеството има възможност да използва или да продаде нематериалния актив;
- Нематериалният актив ще генерира вероятни бъдещи икономически ползи. Освен това съществува пазар за продукцията на нематериалния актив или за самия нематериален актив, или ако той бъде използван в дейността на Дружеството, ще генерира икономически ползи;
- Налични са адекватни технически, финансови и други ресурси за приключване на развойната дейност и за ползването или продажбата на нематериалния актив;
- Разходите, отнасящи се до нематериалния актив по време на неговото разработване, могат да бъдат надеждно оценени.

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

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

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

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

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

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

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

Намаление на наеми по лизингови договори

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

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 индикират, 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. Признаване, оценяване и отписване

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Един финансов 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 тази подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

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

Очаквани кредитни загуби за 12-месечен срок се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Дружеството и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази разлика е дискотирана 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 ангажменти, 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 влягане на излишни ресурси и усилия. Тази информация включва:

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

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

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

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 оценявани експозиции, Дружеството поддържа историческа информация за миграцията на експозициите от Фаза 1/Фаза 2 към Фаза 3 („неизпълнение“). Стойността на 12-месечно PD се определя въз основа на наблюдаваните темпове на влошаване и се изчислява като пълзяща средна стойност (moving average) за период, който обхваща, минимум 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 отписан, дружеството оценява дали е настъпило значително увеличение на кредитния риск на финансовия инструмент като съпоставя:

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

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

Дългосрочни доходи при пенсиониране

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

Дружеството е извършило оценка на пенсионните задължения към персонала в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на насти 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 текущото, 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 30 Юни 2023г. е в размер на 3 500 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 транзакции 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 33.

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, тестовете за обезценка и осчетоводяването на вътрешно създадените нематериални активи се базира на едни и същи данни.

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

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 случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

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. Признание 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 признание 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, дотогава, 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 признание 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 призоваването 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 призоваването 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 30 Септември 2023 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. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които дружеството задължително има достъп.

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

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. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Отчетените приходи към 30 Септември 2023 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>2023</i>	<i>2022</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Приходи от лихви по заеми на кредитополучатели	1 978	1 426
Такси	1 995	823
Неустойки	7 150	4 600
	11 123	6 849
Други финансови приходи	21	9
Приходи от финансови активи	11 144	6 858

6. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ

	2023	2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходите от договори с клиенти включват приходи от услуги	186	374

7. ДРУГИ ПРИХОДИ

	2023	2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи отчетени във връзка с РМС 771/06.11.21	9	9

8. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ И ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за материали и външни услуги включват:

	2023	2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Консумативи и канцеларски материали	(47)	(33)
Разходите за материали	(47)	(33)
Правни и други консултантски услуги	(213)	(350)
Разходи за реклама	(325)	(157)
Телефони и интернет комуникация	(78)	(86)
Счетоводно обслужване	(124)	(69)
Режийна поддръжка	(56)	(80)
Техническа поддръжка	(133)	(121)
Други услуги	(239)	(49)
Краткосрочни, променливи лизингови разходи	(106)	(34)
Одит	(12)	(13)
Разходите за външни услуги	(1 286)	(959)
Общо разходи за материали и външни услуги	(1 333)	(992)

Краткосрочните променливи лизингови плащания включват:

	2023	2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Наем офис оборудване	(36)	(23)
Краткосрочни наеми	(70)	(11)
Разходите за материали	(106)	(34)

9. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

Разходите за персонала включват:

	2023	2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Текущи възнаграждения	(2 118)	(1 652)

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 ГОДИНА

Вноски по социално осигуряване	(254)	(192)
	<u>(2 372)</u>	<u>(1 844)</u>

10. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Другите разходи за дейността включват:

	2023	2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Такси Peer to peer платформи	(56)	(55)
Други услуги	(65)	(111)
Такси други договори за консултантски услуги	(29)	(48)
ДДС свързано с доставки по чл. 84 от ЗДДС	(119)	(87)
Извънсъдебни такси	(256)	(193)
Такси НОИ и БНБ	(46)	(34)
Застраховки	(10)	(5)
ТБО и други данъци	(6)	(5)
Награди	(12)	(3)
	<u>(599)</u>	<u>(541)</u>

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

През текущия период са признати разходи за очаквана кредитна загуба на вземания в размер на 2 799 хил. лв., (към 30 Септември 2022: 1 705 хил. лв.) представляващи обезценка на вземания по предоставени кредити с просрочие, съгласно приетата фирмена политика.

	2023	2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Начислена за периода	(2 799)	(1 705)
Нетно	<u>(2 799)</u>	<u>(1 705)</u>

12. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

	2023	2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Банкови такси и комисионни	(63)	(54)
Разходи за лихви	(1 234)	(736)
Разходи по валутни операции	(19)	(12)
	(1 316)	(802)

13. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

Нематериалните активи, машините и оборудването включват:

	Програмни продукти	Права	Компютърна техника	Стопански инвентар	Софтуер в разработка	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна стойност към 01 януари.2023						
В началото на периода	1 597		131	33	61	1 822
Постъпили през периода			11	1		12
Брутна стойност към 30 Септември 2023	1 597		142	34	61	1 834
Амортизации						
Стойност на амортизациите към 01 Януари 2023	530		111	32		673
Начислени за периода	149		11	1	-	161
Стойност на амортизациите към 30 Септември 2023	679		122	33	-	834
Балансова стойност в края на периода	918	-	20	1	61	1 000

	Програмни продукти и други нематериални активи	Права	Компютърна техника	Стопански инвентар	Софтуер в разработка	Общс
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна стойност към 01 януари.2022						
В началото на периода	1 565	8	130	43	336	2 082
Постъпили през периода	433	-	17		158	608
Излезли през периода	(401)	(8)	(16)	(10)	(433)	(868)
Брутна стойност към 31 Декември 2022	1 597	-	131	33	61	1 822
Амортизации						
Стойност на амортизациите към 01 януари 2022	759	8	120	38	-	925
Начислени за периода	172		7	2	-	181
Излезли през периода	(401)	(8)	(16)	(8)		(433)
Стойност на амортизациите към 31 Декември 2022	530	-	111	32	-	673
Балансова стойност в края на периода	1 067		20	1	61	1 149

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 ГОДИНА

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

	Ай Ти Еф Админ	Система Collectio n	Софтуер Identity reports	Софтуер Scoring	Модел за обезпеч ка МСФО 9	Общо
Вътрешно придобити нематериални активи през периода						
Брутна стойност към 01 януари 2023	хил. лв. 680	хил. лв. 160	хил. лв. 100	хил. лв. 90	5	хил. лв. 1 035
Постъпили през периода						
Брутна стойност към 30 Септември 2023	680	160	100	90	5	1 035
Амортизации						
Стойност на амортизациите към 01 Януари.2023	221	69	42	39	3	374
Начислени за периода	51	17	11	10	2	91
Стойност на амортизациите към 30 Септември 2023	272	86	53	49	5	465
Балансова стойност в края на периода	408	74	47	41	-	570
	Ай Ти Еф Админ	Система Collection	Софтуер Identity reports	Софтуер Scoring	Модел за обезпеч ка МСФО 9	Общо
Вътрешно придобити нематериални активи през периода						
Брутна стойност към 01 януари 2022	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 2022	680	160	100	90	5	1 035
Амортизации						
Стойност на амортизациите към 01 януари 2022	153	46	28	26	2	255
Начислени за периода	68	23	14	13	1	119
Стойност на амортизациите към 31 Декември 2022	221	69	42	39	3	374
Балансова стойност в края на периода	459	91	58	51	2	661

Извън вътрешноразработените софтуерни продукти, дружеството отчита други нетекущи програмни продукти с балансова стойност към 30 Септември 2023 г. – 3 хил.лв. Общо програмни продукти са с балансова стойност 561 хил.лв.

Дружеството няма съществени договорни задължения за придобиване на дълготрайни материални или нематериални активи към 30 Септември 2023 г.

Към 30 Септември 2023 г. няма учредени тежести върху дълготрайни материални и нематериални активи на дружеството.

14. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Активите с право на ползване включват:

Активи с право на ползване	Сгради	Транспортни средства	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна стойност към 01.01.2023	1 252	54	1 306
Постъпили през периода	99		99
Излезли през периода			
Брутна стойност към 30.09.2023	1 351	54	1 405
Амортизации			
Стойност на амортизациите към 01.01.2023	579	35	614
Начислени за периода	210	8	218
Стойност на амортизациите към 30.09.2023	789	43	832
Балансова стойност в края на периода	562	11	573

Активи с право на ползване	Сгради	Транспортни средства	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна стойност към 01.01.2022	941	54	995
Постъпили през периода	311	-	311
Излезли през периода	-	-	-
Брутна стойност към 31.12.2022	1 252	54	1 306
Амортизации			
Стойност на амортизациите към 01.01.2022	308	25	333
Начислени за периода	271	11	282
Излезли през периода	-	-	-
Стойност на амортизациите към 31.12.2022	579	36	615
	673	18	691

Извършен е преглед на всички значими дълготрайни материални и нематериални активи към Септември 2023 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.

15. ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ

	30 Септември 2023 ХИЛ. ЛВ.	31 Декември 2022 ХИЛ. ЛВ.
Вземания от клиенти, брутна сума преди обезценка	25 063	18 596
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(4 564)	(2 361)
Вземания от клиенти, нетно	20 499	16 235
Съдебни вземания по предоставени кредити	1 031	968
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(1 031)	(968)
Съдебни вземания, нетно	-	-
	20 499	16 235

Определената очаквана кредитна загуба към 30 Септември 2023г. на предоставени заеми е както следва:

	Обезценка общо на финансови активи, отчитани по амортизируема стойност	
	2023 ХИЛ. ЛВ	2022 ХИЛ. ЛВ
Салдо към 1 януари 2023	(3 329)	(1 539)
Призната очаквана кредитна загуба за текущия период	(2 799)	(2 201)
Отписана обезценка на продадени кредити	533	411
Към 30 Септември 2023	(5 595)	(3 329)

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 ГОДИНА

Качество на кредитния портфейл

30 Септември 2023	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	7 997	7 673	9 393	25 063
Загуба от обезценка	(323)	(318)	(3 923)	(4 564)
Нетна стойност	7 674	7 355	5 470	20 499

Качество на кредитния портфейл

31 Декември 2022	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	5 600	6 663	6 333	18 596
Загуба от обезценка	(152)	(184)	(2 025)	(2 361)
Нетна стойност	5 448	6 479	4 308	16 235

Качество на кредитния портфейл за съдебни вземания

30 Септември 2023	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	-	-	1 031	1 031
Загуба от обезценка	-	-	(1 031)	(1 031)
Нетна стойност	-	-	-	-

31 Декември 2022	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	-	-	968	968
Загуба от обезценка	-	-	(968)	(968)
Нетна стойност	-	-	-	-

През трето тримесечие на 2023 г е реализирана продажба на вземания. Ефектът от продажбата върху портфейла от вземания е:

	2023
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Брутна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	1 463
Общ размер на отписаната обезценка на вземания	(534)
Нетна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	929
Приход от продажба на вземания	142
Нетна загуба от продажба на вземания по предоставени кредити	(787)

През 2023 Дружеството следва политиката си по управление на портфейла 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 несъбираеми вземания 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.

16. ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ

	30 Септември 2023	31 декември 2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Предплатени разходи	25	147
	25	147

17. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ

	30 Септември 2023	31 декември 2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Предоставени заеми на трети юридически лица	1 270	10
Очаквана кредитна загуба	(1)	(1)
Балансова стойност на предоставени заеми на трети юридически лица	1 269	9
Лихви по предоставени заеми	3	4
Други краткосрочни вземания	379	57
	1 651	70

Дружеството е предоставило заеми при следните условия:

Договорена сума:	10 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2025
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2022 г.	главница – 10 хил. лв.;
Салдо към 30.09.2023 г.	главница – 10 хил. лв.;

Договорена сума:	600 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2025
Лихвен процент:	10%
Салдо към 30.09.2023 г.	главница – 520 хил. лв.;

Договорена сума:	800 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2025
Лихвен процент:	10%
Салдо към 30.09.2023 г.	главница – 740 хил. лв.;

18. ПРЕДОСТВЕНИ ГАРАНЦИИ

Към 30 Септември 2023 г. са предоставени гаранции във връзка с договори за наем на обща стойност 119 хил. лв (към 31 декември 2022 г. - 108 хил.лв.).

19. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Наличните към 30 Септември 2023 г. парични средства са по разплащателни сметки на дружеството в следните банки и оператори на системи за платежни услуги:

- Кей Би Си Банк България ЕАД
- Юробанк България АД
- Уникредит Булбанк АД
- ЦКБ АД
- ДСК АД
- Изипей АД
- ОББ АД
- ПИБ АД
- Алианц Банк АД

Паричните средства са разпределени:

	30 Септември 2023	31 Декември 2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Касова наличност в лева	34	267
Разплащателни сметки в лева	774	2 844
Блокирани парични средства за банкова гаранция	94	98
Общо	902	3 209

Дружеството отчита блокирани парични средства за издадена банкова гаранция за изпълнение на договор за наем на офис в размер на 94 хил.лв.

Дружеството е извършило оценка на очакваните кредитни загуби върху паричните средства и парични еквиваленти. Оценената стойност е в размер на 0,2% 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.

20. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

20.1. Основен капитал

Към 30.09.2023 г капиталът на дружеството е 3 500 000 (три милиона и петстотин хиляди) лева и е разпределен на 3 500 000 (три милиона и петстотин хиляди) акции с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, като всички 3 500 000 (три милиона и петстотин хиляди) акции са обикновени безналични поименни с право на глас.

Акционери

Към 30.09.2023 г. акционери на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД са:

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 ГОДИНА

- Аби Капитал ЕООД – 3 098 275 бр.акции – 88.5 %;
- Други несвързани юридически лица – 199 713 бр.акции – 5.7 %;
- Физически лица – 202 012 бр.акции – 5.8 %;

	<i>30 Септември 2023</i>	<i>31 Декември 2022</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Акции напълно платени в т.ч.	3 500	3 500
- Обикновени налични поименни	3 500	3 500
	3 500	3 500

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.

20.2. Резерви

Законовите резерви по реда на ТЗ към 30 Септември 2023 година в размер на 180 хил. лв. (2022: 180 хил. лв.) 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.

Към 30.09.2023 г са формирани резерви от емисия на акции в размер на 2 310 хил. лв., представляващи разликата между номинална и емисионна стойност от записаните акции при последното увеличение на капитала.

	30 Септември 2023	31 Декември 2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Законови резерви	180	180
Резерви от емисии на акции	2 427	2 310
Общо	2 607	2 490

20.3. Неразпределена печалба

Неразпределена печалба към 30 Септември включва:

	30 Септември 2023	31 Декември 2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Неразпределена печалба	2 053	1 000
Нетна печалба за периода	1 755	1 170
	3 808	2 170

21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ

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

	30 Септември 2023	31 Декември 2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Главница	3 500	4 000
Лихва	132	50
Неамортизирани разходи	(38)	(48)
Общо	3 594	4 002

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

	2023		2022	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
	Текуща част	Нетекуща част	Текуща част	Нетекуща част
Отчетна стойност	1 132	2 500	1 050	3 000
Неамортизирани разходи по заема	-	(38)	-	(48)
Амортизирана стойност	1 132	2 462	1 050	2 952

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 ГОДИНА

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 30 Септември 2023 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 4 601 хил.лв.(31.12.2022: 3 455 хил.лв.). Заложените вземания представляват 17.63 % от брутния портфейл на дружеството (31.12.2022: 18 %)

В полза на довереника по облигационната емисия Елана Трейдинг АД е учредена договорна ипотека на недвижим имот собственост на акционер в размер на 2 072 хил. лв и договорна ипотека на недвижим имот собственост на трето задължено лице в размер на 575,4 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.

22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

	2023	2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Задължения по лизингови договори – нетекуща част	488	488

Задължения по лизингови договори – текуща част	162	267
Задължения по лизингови договори	650	755

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.

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 30 Септември 2023 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 паркоместо, разходи за ползване на офис оборудване над определена фиксирана сума. Променливите условия на плащане се използват по редица причини, включително минимизиране на разходите за ИТ оборудване, което се използва рядко в дейността. Променливите лизингови плащания се признават като разход в периода, в който са направени.

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

23. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	30 Септември 2023	31 Декември 2022
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения към трети лица за получени заеми	2 012	2 212
	2 012	2 212

Договор за заем

Окс Къмпани ЕООД
ЕИК 202624623

Договорена сума: 200 хил. лв.
Дата на сключване на договора: 04/04/2019
Цел на кредитите: Оборотни средства
Падеж: 30/11/2026
Лихвен процент: 3%

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 ГОДИНА

Салдо към 31.12.2022 г.: главница – 200 хил. лв.
Салдо към 30.09.2023 г.: главница – - 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%
Салдо към 31.12.2022 г.: главница – 111 хил. лв.
Салдо към 30.09.2023 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 31.12.2022 г.: главница – 470- хил. лв.;
Салдо към 30.09.2023 г.: главница – 470 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 31.12.2022 г.: главница – 200 хил. лв.;
Салдо към 30.09.2023 г.: главница – 200 хил. лв.;

**Договор за заем
Тома Т.**

Договорена сума: 293 хил. лв.
Дата на сключване на договора 04/01/2016
Цел на кредитите: Оборотни средства
Падеж: 1/11/2024
Лихвен процент: 10%
Салдо към 31.12.2022 г.: главница – 293 хил. лв.;
Салдо към 30.09.2023 г.: главница – 293 хил. лв.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 ГОДИНА
**Договор за заем
Филип Д.**

Договорена сума:	938 хил. лв.
Дата на сключване на договора	18/10/2022 г;
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2025
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2022 г.:	главница – 938 хил. лв.
Салдо към 30.09.2023 г.:	главница – 938 хил. лв.

Привлеченото финансиране в Дружеството е необезпечено

24. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	30 Септември 2023	31 Декември 2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Текущи задължения към доставчици	138	78
	138	78

25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	30 Септември 2023	31 декември 2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Задължения за корпоративен данък	5	69
	5	69

26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

	30 Септември 2023	31 Декември 2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Задължения към персонала	45	47
Задължения по начислени компенсирани отпуски	101	101
Задължения за ДДФЛ	1	32
Задължения за ДОО и ЗО	125	98
	272	278

27. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Задължение формирано от участие на Peer to Peer платформа към 30 Септември 2023 г. 7 735 хил.лв. (5 341 хил.лв към 31 декември 2022 г.).

28. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ КРАТКОСРОЧНИ ЗАЕМИ

	<i>30 Септември 2023</i>	<i>31 Декември 2022</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Задължения към трети лица за получени заеми	460	1 372
Задължения за лихви по предоставени финансираня от несвързани лица	-	66
	460	1 438

Договор за заем**Криситян Д.**

Договорена сума:	158 хил. лв.
Дата на сключване на договора	28/06/2022
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	28/12/2023
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2022 г.:	главница – 141 хил. лв.;
Салдо към 30.09.2023 г	главница – 123 хил. лв.;

Договор за заем**Феникс Глас ООД**

Договорена сума:	400 хил. лв.
Дата на сключване на договора	30/06/2023
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	30/06/2028
Лихвен процент:	10%
Салдо към 30.09.2023 г	главница – 337 хил. лв.;

29. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	<i>30 Септември 2023</i>	<i>31 Декември 2022</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Текущо задължение по корпоративна кредитна карта	16	12
Клиенти аванси	57	35
Задължение за ДДС	31	15
Други	32	22
	136	84

30. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица на дружеството са:

Собственици:

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 ГОДИНА

Собственици на капитала на Дружеството	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	88.5%
	Други несвързани юридически лица		5.7%
	Физически лица		5.8%

Дружества под общ контрол:

Дружества под общ контрол	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
	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	ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	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
	ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142	Светослав Ангелов - Управител
	ТЕРРА АЛТЕРА ЕООД	203269399	Донка Ангелова - Управител
	ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574	Светослав Ангелов - Управител
	СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528	Светослав Ангелов - Управител

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023 ГОДИНА

Дружества, в капитала на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	АРТ МЕДИЯ ООД	104693439	8,60%	Светослав Ангелов - съдружник
	СИМБАЛИ ГРУП ООД	175043714	50,00%	Светослав Ангелов - съдружник
Дружеството или собственици на капитала	А ИНВЕСТМЪНТ ЕООД	203704022	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	ДЕЛТА КОМ ХОЛДИНГ ГРУП ООД	831671674	95,24%	Светослав Ангелов - съдружник
Дружеството или собственици на капитала	ДЕЛТА КОМ ХОЛДИНГ ГРУП ООД	831671674	4,76%	Юрий Ангелов - съдружник
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
Дружеството или собственици на капитала	ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152	50,00%	Светослав Ангелов - съдружник
	ИКСЕЛПШЪНЪЛ ТРИУМФ ООД	203509245	30,00%	Светослав Ангелов - съдружник
Дружеството или собственици на капитала	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165	50,00%	Светослав Ангелов - съдружник
Дружеството или собственици на капитала	ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611	100%	Юрий Ангелов - едноличен собственик на капитала
	ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	204829192	33.33%	Светослав Ангелов - акционер
Дружеството или собственици на капитала	ТЕРРА АЛТЕРА ЕООД	203269399	100%	Донка Ангелова – едноличен собственик на капитала
	САНЛЕКС 2012 ЕООД	202160322	100%	
Дружеството или собственици на капитала	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
	ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553	100%	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала
Дружеството или собственици на капитала	ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142	100%	Светослав Ангелов непряко 100%
	РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036	9,47%	Юрий Ангелов Ангелов е акционер
Дружеството или собственици на капитала	БРИГАДА ЕНД КО ООД	206182202	25%	Светослав Юрий Ангелов е съдружник
	ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574	100%	Светослав Ангелов непряко
Дружеството или собственици на капитала	СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528	100%	Светослав Ангелов непряко
	ДЕЛТА КОМ ТРЕЙДИНГ ЕООД	130572691	95,24%; 4,76%	Светослав Юрий Ангелов Юрий Ангелов Ангелов 4,76%
Дружеството или собственици на капитала	ДЕЛТА ЕС - 2 ЕООД	121416309	95,24%; 4,76%	Светослав Юрий Ангелов; Юрий Ангелов Ангелов
	ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	100%	Светослав Юрий Ангелов
Дружеството или собственици на капитала	ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766	100%	Светослав Юрий Ангелов
	ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242	100%	Светослав Юрий Ангелов
Дружеството или собственици на капитала	ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139	100%	Светослав Юрий Ангелов

- Други:

Ключов управленски персонал на Дружеството

Светослав Юрий Ангелов
Юрий Ангелов Ангелов
Донка Иванова Ангелова

Изпълнителен директор и член на СД
Председател и 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
Донка Ангелова	Член на СД
Аби Капитал ЕООД	Собственик на капитала с 88.5%
А Инвестмънт ЕООД	Собственост на Акционер, ключов управленски персонал
Република холдинг АД	Миноритарна собственост на Акционер, ключов управленски персонал
Бригада енд Ко ООД	Собственост на Акционери, ключов управленски персонал
Други свързани лица	Служители на трудов договор

30.1. Вземания от свързани лица към 30 Септември 2023

	30 Септември 2023	31 Декември 2022
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Вземания свързани с други свързани лица		
Вземания от подотчетни лица - текущи	131	44
Вземания по предоставен заем на дружество собственик		93
Други текущи разчет със свързани лица		8
Общ размер	131	145

30.2. Задължения към свързани лица към 30 Септември 2023

	2023	2022
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Задължения свързани със собственици		
Краткосрочни:		
Задължения за лихви по предоставено финансиране на свързано лице	-	98
Разпределен дивидент	-	23
Получени заеми	-	29
Задължения към свързани доставчици	-	29
Общ размер	-	394

30.3. Сделки със свързани лица към 30 Септември 2023 г

	2023	2022
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Отчетени разходи свързани с ключов управленски персонал		
Възнаграждения	343	254

31. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви към 30 Септември 2023 по категории:

	30 Септември 2023		31 Декември 2022
	ХИЛ. ЛВ.		ХИЛ. ЛВ.
Кредити и вземания в т.ч.	22 425		16 558
Предоставени кредити	20 499	15	16 235
Вземания от свързани лица	131	30	145
Други вземания	1 795	16,17,18	178
Парични средства и парични еквиваленти	902	19	3 209
Общо	23 327		19 767
Финансови пасиви в т.ч.	6 854		7 837
Задължения по облигационен заем	3 594	21	4 002
Задължения към несвързани лица	2 472	23,28	2 950
Задължения към свързани лица		30	52
Лизинг	650	22	755
Търговски задължения	138	24	78
Други финансови пасиви	7 876	25,26,27,29	5 375
	14 730		13 212

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

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

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

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

А. Пазарени рискове

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

Валутен риск

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

Б. Кредитен риск

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

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

Съветът на директорите определя и одобрява рисковия профил на новите кредитни продукти и въвеждането на параметри, използвани за оценка на 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 заплатата, кредит на вноски).

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

	30 Септември 2023	31 Декември 2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Парични средства и парични еквиваленти	902	3 209
Предоставени кредити на клиенти	20 499	16 235
Други текущи активи	1 926	323
	23 327	19 767

Ръководството на Дружеството счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезпечавани 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.

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. Дружеството следи редовно ефекта от прилагането на политиката за предоговаряне и извършва мониторинг на индивидуално ниво на клиенти с предоговорени заеми.

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 финансовия директор, 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 последващите ефекти на пандемията Covid-19 и събитията през периода, свързани с военния конфликт на територията на Украйна водят до спад на доходите на домакинствата и риск от 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 възможност да покрива текущо оперативните си задължения.

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

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

Към 30 Септември 2023 г. падежите на договорените задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

30 Септември 2023 г.	До 6 месеца	Между 6 и 12 месеца	От 1 до 5 години
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Задължения по получени заеми	-	8 195	2 012
Задължения по лизингови договори	162		488
Задължения по облигационен заем	632	500	2 462
Търговски задължения	138	-	-
Задължения за данъци и осигуровки	157	-	
Други задължения	110		
Задължения към персонала	45	101	
ОБЩО	1 244	8 796	4 962

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:

	30 Септември 2023	31 Декември 2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Общ дългов капитал	14 730	13 575
Намален с парични средства и парични еквиваленти	(902)	(3 209)
Нетен дългов капитал	13 828	10 366
Общо собствен капитал	9 915	8 160
Коефициент на задлъжнялост	1.39	1.27

32. 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.

33. 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 23).

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 07.08.2023 г (виж приложение 21).

Дружеството е съдлъжник по Рамков договор за отпускане на кредит на кредитополучател от

м.септември 2022 г.. Крайният срок за погасяване на всички дължими суми е м.септември 2032 г. Като обезпечение по Рамковия договор е учреден залог на вземания по реда на ЗДФО в размер на размер на 2 500 хил. лв. Задължението на кредитополучателя към края на отчетния период е в размер на 2 301 хил.лв.

През периода са предявени несъществени правни искове към Дружеството в размер на 24 хил.лв. Ръководството на Дружеството счита, че отправените искове 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.
- Спазване на трудовото и осигурително законодателство – 01.01.2020 г. – 31.12.2022 г.

34. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Не са възникнали значителни коригиращи и некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобряване му за издаване, с изключение на посоченото по-долу некоригиращо събития:

35. ОДОБРЕНИЕ НА МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Финансовият отчет към 30 Септември 2023 г.(включително сравнителната информация) е одобрен за издаване от Съвета на директорите на 20 Октомври 2023 г.