

Допълнителна информация за „Ай Ти Еф Груп“ АД към 30.09.2024 г., съгласно изискванията на чл. 12, от Наредба №2 от 09.11.2021г.

1. Информация за промените в счетоводната политика през отчетния период, причините за тяхното извършване и по какъв начин се отразяват на финансовия резултат и собствения капитал на емитента:

През отчетния период няма промяна в счетоводната политика.

2. Информация за настъпили промени в икономическата група на емитента, ако участва в такава група:

През отчетния период няма настъпили промени.

3. Информация за резултатите от организационни промени в рамките на емитента, като преобразуване, продажба на дружества от икономическата група, апортни вноски от дружеството, даване под наем на имущество, дългосрочни инвестиции, преустановяване на дейност:

Няма извършени организационни промени в рамките на емитента. Не е започнало производство по преобразуване. Няма извършени апортни вноски. Няма отдадено под наем имущество. Няма преустановени дейности.

4. Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се отчитат резултатите от текущото тримесечие, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко за следващото тримесечие:

Дружеството не е публикувало прогнози.

5. За публичните дружества - данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание към края на съответното тримесечие, и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от края на предходния тримесечен период:

Към 30.09.2024 г., съгласно акционерна книга, издадена на 29.10.2024 от Централен депозитар АД, акционери на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД са:

- Аби Капитал ЕООД – 3 098 275 бр.акции – 88.52 %;
- Други несвързани юридически лица – 221 181 бр.акции – 6.32 %;
- Физически лица – 180 544 бр.акции – 5.16 %;

6. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал на емитента; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно:

Основният предмет на дейност на Дружеството – предоставяне на заеми на физически лица със средства които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, предполага воденето на съдебни дела като част от политиката и системата за събиране на вземания. Към 30 Септември 2024 г. Дружеството е страна в качеството му на вискател по 793 броя дела, по които отвеници са единствено и само физически лица. Общата стойност на заведените от Дружеството искове е в размер на 1 006 хил.лв. Доколкото Дружеството спазва изискванията за защита на лични данни, тъй като кредитополучателите са физически лица и поради големия обем съдебни дела срещу кредитополучатели и техническата невъзможност да се представи в този доклад дейлна информация за всеки един кредитополучател по отделно, то информацията е представена обобщено. Средната стойност на претенцията по едно дело е около 1,230 лв. Дружеството е ответник по дела на обща стойност 24 хил.лв.

7. Информация за отпуснатите от емитента или от негово дъщерно дружество заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица с посочване на характера на взаимоотношенията между

емитента и лицето, размера на неизплатената главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, условия и срок.

През отчетния период дружеството има следните взаимоотношения, отговарящи на посочените критерии:

Гаранции

Към 30.09.2024 г са предоставени гаранции във връзка с договори за наем на обща стойност 110 хил. лв.

Отпуснати заеми извън свързаните с основния предмет на дейност – микрокредитиране:

Окс Къмпани ЕООД

Договорена сума:	3 000 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	01/01/2027
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2023 г	618 хил. лв.;
Салдо към 30.06.2024 г	2 893 хил.лв
Лихва към 30.06.2024 г	67 хил.лв.;

Договор за заем

Стефан Г.	10 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Дата на сключване на договора	17/12/2019
Падеж:	31/12/2024
Лихвен процент:	15%
Салдо към 30.09.2024 г.	главница – 10 хил. лв.;
	лихва - 4 хил. лв.

Облигационните заеми се отчита в категорията финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност.

През първото шестмесечие Дружеството отчита нова емисия облигации.
Облигационна емисия от 15 Ноември 2019 г

	30 Септември 2024	31 Декември 2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Главница	2 500	3 000
Лихва	94	37
Неамортизирани разходи	(26)	(35)
Общо	2 568	3 002

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

	30 Септември 2024	31 Декември 2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.

	Текуща част	Нетекуча част	Текуща част	Нетекуча част
Отчетна стойност	594	2 000	1 038	2 000
Неамортизирани разходи по заема	-	(26)	-	(35)
Амортизирана стойност	594	1 974	1 038	1 965

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 2024 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 2 500 хил.лв.(31.12.2023: 3 100хил.лв.). Заложените вземания представляват 6.55 % от brutния портфейл на дружеството (31.12.2023: 10.68 %)

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.

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.

Облигационна емисия от 23 Април 2024 г

	30 Септември 2024	31 Декември 2023
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Главница	7 628	-
Лихва	396	-
Общо	8 024	-

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

	30 Септември 2024		31 Декември 2023	
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
	Текуща част	Нетекуща част		
Отчетна стойност	396	7 628	-	-
Неамортизирани разходи по заема	-	-	-	-
Амортизирана стойност	396	7 628	-	-

Размер на облигационния заем евро;	3 900 000 (три милиона и деветстотин хиляди)
Валута на облигационния заем	ЕВРО
Брой корпоративни облигации	3 900 (три хиляди и деветстотин) броя;
Номинална стойност на 1 облигация	1 000 (хиляда) евро;
Емисионна стойност на 1 облигация	1 000 (хиляда) евро;
Дата на издаване	23 Април 2024г.;
Вид на корпоративните облигации	първи по ред, обикновени, поименни, лихвоносни, безналични, неконвертируеми, свободно прехвърляеми, необезпечени;
Срочност	5 (пет) години 60 (шестдесет) месеца;
Период на купонно плащане	6 (шест) месеца;
Изплащане на главницата	6 (шест) равни вноски заедно с последните 6 лихвени плащания, а именно;
	23.10.26
	23.04.27
	23.10.27
	23.04.28
	23.10.28
	23.04.29

Купон

13 % на годишна база

С решение 502-Е от 25.07.2024 г. КФН допусна търговия на регулиран пазар на емисия в размер на 3 900 000 (три милиона и деветстотин хиляди) евро, разпределени в 3 900 (три хиляди и деветстотин) броя обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободнопрехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми облигации, с номинална стойност на една облигация в размер на 1 000 (хиляда) евро, с фиксиран годишен лихвен процент в размер на 137о, платим на 6-месечен период, с дата на емитиране 23.04.2024 г. и дата на падеж 23.04.2029 г., с ISIN код BG2100009245, с право на емитента да упражни кол опция на датите на 6-то, 7-то, 8-то и 9-то лихвено плащане, с право на облигационерите да упражнят две пут опции (пут опция при промяна в контрола на емитента и пут опция при неприемане на облигациите за търговия на регулиран пазар до 6 месеца от датата на емитирането им), издадена от Ай Ти Еф Груп" АД, гр. София, съгласно решение на Съвета на директорите от 11.04.2024 г. Вписва посочената емисия облигации в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН, воден от КФН, с цел търговия на регулиран пазар

Други заеми:

**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 31.12.2023 г.:	главница – 111 хил. лв.
Салдо към 30.09.2024 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 31.12.2023 г.:	главница – 470- хил. лв.;
Салдо към 30.09.2024 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 31.12.2023 г.: главница – 200 хил. лв.;
Салдо към 30.09.2024 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 31.12.2023 г.: главница – 293 хил. лв.;
Салдо към 30.09.2024 г.: главница – 293 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 30.09.2024 г.: главница -- хил. лв.; лихва -- хил.лв;

Договор за заем

Криситян Д.

Договорена сума: 158 хил. лв.
Дата на сключване на договора: 28/06/2022
Цел на кредитите: Оборотни средства
Падеж: 28/12/2024
Лихвен процент: 10%
Салдо към 31.12.2023 г.: главница – 106 хил. лв.;
Салдо към 30.09.2024 г.: главница – 88 хил. лв.;

29.10.2024 г.

гр. София

РЪКОВОДИТЕЛ:

Светослав Ангелов