



ITF GROUP

31 Декември 2024 г.



АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

31 Декември 2024 г.

|

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

|

СЪДЪРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД.....	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ.....	2
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (Продължение).....	3
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ.....	4
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	5
1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	6
2. ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ С МСФО И ПРИЛАГАНЕ НА ПРИНЦИПА НА ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ	8
3. НОВИ ИЛИ ИЗМЕНЕНИ СТАНДАРТИ И РАЗЯСНЕНИЯ.....	9
4. СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА	11
5. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ	33
6. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ	33
7. ДРУГИ ДОХОДИ	33
8. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ.....	34
9. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ.....	34
10. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРОВКИ.....	35
11. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА.....	35
12. РАЗХОДИ ЗА ОЧАКВАНА КРЕДИТНА ЗАГУБА ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ, НЕТНО.....	35
13. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ	36
14. (РАЗХОДИ)/ПРИХОДИ ВЪВ ВРЪКА С ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДИТЕ.....	36
15. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	37
16. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	39
17. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ (НЕТНО)	40
18. НЕТЕКУЩИ ВЗЕМАНИЯ.....	42
19. ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ.....	43
20. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ И АВАНСИ.....	46
21. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ	46
22. ПРЕДОСТАВЕНИ ГАРАНЦИИ	46
23. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ.....	47
24. СОБСТВЕН КАПИТАЛ.....	47
25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ	48
26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ.....	52
27. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ.....	53
28. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ.....	55
29. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА КОРПОРАТИВЕН ДАНЪК	55
30. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	55
31. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ	55
32. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ТЕКУЩИ ЗАЕМИ.....	55
33. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	56
34. РАВНЕНИЕ НА ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, СВЪРЗАНИ С ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	56
35. СВЪРЗАНИ ЛИЦА.....	57
36. МАКРОИКОНОМИЧЕСКА СРЕДА.....	60
37. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК.....	62
38. СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ.....	66
39. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	66
40. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	67
41. ОДОБРЕНИЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	67

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

	Приложения	Годината,	Годината,
		приключваща на 31.12.2024	приключваща на 31.12.2023
		хил. лв.	хил. лв.
Приходи от финансови активи	5	24 770	16 159
Други финансови приходи	5	71	30
Приходи от договори с клиенти	6	1 475	245
Други доходи	7	21	18
Разходи за материали	8	(37)	(60)
Разходи за външни услуги	9	(1 943)	(1 678)
Разходи за персонал и осигуровки	10	(4 226)	(3 494)
Други разходи за дейността	11	(2 706)	(1 546)
Очаквана кредитна загуба за предоставени кредити, нетно	12	(8 964)	(4 925)
Разходи за лихви и други финансови разходи	13	(2 790)	(1 709)
Разходи за амортизации	15,16	(538)	(523)
Нетен ефект от продажба на вземания	19.1	(1 113)	(210)
Печалба преди данъчно облагане		4 020	2 307
(Разходи)/ приходи във връзка с данъци върху доходите	14	(434)	(247)
Печалба за периода		3 586	2 060
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА		3 586	2 060

Годишният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 25 Март 2025 г. от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Svetoslav
Yuriy
Angelov
Digitally signed by Svetoslav Yuriy Angelov
Date: 2025.03.25 11:16:20 +02'00'

Зорница Стайнова
Съставител

Zornitsa
Georgieva
Staynova
Digitally signed by Zornitsa Georgieva Staynova
Date: 2025.03.25 11:09:38 +02'00'

С одиторски доклад:
Ековис Одит България ООД, одиторско дружество, рег.№ 114

Георги Тренчев, управител

Georgi Stoyanov
Trenchev
Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev
Date: 2025.03.25 17:21:29 +02'00'

Мария Манолова, регистриран одитор, отговорен за одита

Mariya Nikolova
Manolova
Digitally signed by Mariya Nikolova Manolova
Date: 2025.03.25 17:29:20 +02'00'

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

	Приложения	Към	Към
		31.12.2024	31.12. 2023
		ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Дълготрайни материални и нематериални активи	15	774	978
Активи с право на ползване	16	578	491
Активи по отсрочени данъци	17	25	22
Вземания от свързани лица	35.1	937	853
Вземания по предоставени кредити	18	2 357	615
		4 671	2 959
Текущи активи			
Вземания по предоставени кредити	19	30 456	22 243
Търговски вземания и аванси	20	46	10
Други текущи активи	21	393	147
Предоставени гаранции	22	114	111
Парични средства и парични еквиваленти	23	3 222	743
Текущи вземания от свързани лица	35.1	225	79
		34 456	23 333
ОБЩО АКТИВИ		39 127	26 292

Годишният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 25 Март 2025 г. от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Svetoslav Yuriy Angelov

Digitally signed by Svetoslav Yuriy Angelov
Date: 2025.03.25 11:16:59 +02'00'

Зорница Стайнова
Съставител

Zornitsa Georgieva Staynova

Digitally signed by Zornitsa Georgieva Staynova
Date: 2025.03.25 11:10:11 +02'00'

С одиторски доклад:
Ековис Одит България ООД, одиторско дружество, рег.№ 114

Georgi Stoyanov Trenchev

Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev
Date: 2025.03.25 17:22:20 +02'00'

Георги Тренчев, управител

Мария Манолова, регистриран одитор, отговорен за одита

Mariya Nikolova Manolova

Digitally signed by Mariya Nikolova Manolova
Date: 2025.03.25 17:28:48 +02'00'

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (Продължение)

	Приложения	Към	Към
		31.12.2024	31.12. 2023
		ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	24.1	3 500	3 500
Резерви	24.2	2 660	2 607
Неразпределена печалба	24.3	7 246	4 113
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		13 406	10 220
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Нетекущи задължения по облигационен заем	25	8 514	1 965
Нетекущи задължения по лизингови договори	26	320	332
Нетекущи задължения по получени заеми	27	1 074	2 349
		9 908	4 646
Текущи задължения			
Текущи задължения по облигационен заем	25	1 212	1 037
Текущи задължения по лизингови договори	26	314	233
Търговски задължения	28	150	174
Задължения за данъци	29	136	218
Задължения към персонал и осигурителни	30	383	446
Задължение по продължаващо участие във финансови активи	31	12 377	9 086
Текущи задължения по получени заеми	32	1 009	147
Други задължения	33	223	53
Текущи задължения към свързани лица	35.2	9	32
		15 813	11 426
ОБЩО ПАСИВИ		25 721	16 072
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		39 127	26 292

Годишният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 25 Март 2025 г. от:

Светослав Ангелов Svetoslav
Изпълнителен директор Yuriy Angelov
Зорница Стайнова Zornitsa
Съставител Georgieva Staynova

Digitally signed by
Svetoslav Yuriy Angelov
Date: 2025.03.25
11:18:08 +02'00'

Digitally signed by
Zornitsa Georgieva
Staynova
Date: 2025.03.25
11:10:44 +02'00'

С одиторски доклад:
Ековис Одит България ООД, одиторско дружество, рег.№ 114
Георги Тренчев, управител

Georgi Stoyanov
Trenchev

Digitally signed by Georgi
Stoyanov Trenchev
Date: 2025.03.25 17:28:04
+02'00'

Мария Манолова, регистриран одитор, отговорен за одита

Mariya Nikolova
Manolova

Digitally signed by Mariya
Nikolova Manolova
Date: 2025.03.25 17:28:10
+02'00'

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

	Прилож.	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
		хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от оперативна дейност			
Парични постъпления/ (плащания), свързани с предоставени кредити		44 689	32 767
Плащания към кредитополучатели		(36 925)	(27 773)
Парични постъпления от други продажби		69	20
Плащания доставчици и постъпления други клиенти, нетно		(3 522)	(2 336)
Плащания на персонала и за социално осигуряване		(4 473)	(3 448)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)		(257)	(138)
Платен корпоративен данък		(504)	(99)
Други постъпления/(плащания), нетно		(563)	(314)
Нетни парични потоци използвани в оперативна дейност		(1 486)	(1 321)
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Парични потоци свързани с предоставени заеми		(1 871)	(1 295)
Парични потоци свързани с ДМА		(33)	(31)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		(1 904)	(1 326)
Парични потоци от финансова дейност			
		6 627	-
Парични потоци от получени заеми		6 216	7 960
Парични потоци от платени заеми		(5 030)	(6 893)
Парични потоци от изплатени лихви		(1 050)	(556)
Плащания по лизингови договори и наеми		(505)	(330)
Изплатени дивиденди		(389)	-
Нетни парични потоци от финансова дейност		5 869	181
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		2 479	(2 466)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	23	743	3 209
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	23	3 222	743

Годишният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 25 Март 2025 г. от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Svetoslav
Yuriy
Angelov
Digitally signed by Svetoslav Yuriy Angelov
Date: 2025.03.25 11:18:39 +02'00'

Зорница Стайнова
Съставител
Zornitsa
Georgieva
Staynova
Digitally signed by Zornitsa Georgieva Staynova
Date: 2025.03.25 11:11:12 +02'00'

С одиторски доклад:
Ековис Одит България ООД, одиторско дружество, рег.№ 114
Георги Тренчев, управител
Мария Манолова, регистриран одитор, отговорен за одита

Georgi Stoyanov
Trenchev
Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev
Date: 2025.03.25 17:30:33 +02'00'

Mariya Nikolova
Manolova
Digitally signed by Mariya Nikolova Manolova
Date: 2025.03.25 17:27:32 +02'00'

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

	Акционерен капитал	Резерви	Неразпределена печалба	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо на 01 януари 2023	3 500	2 490	2 170	8 160
<i>Промени в собствения капитал за 2022г.:</i>				
Разпределяне на законови резерви		117	(117)	
Общ всеобхватен доход за годината			2 060	2 060
Салдо на 31 декември 2023 година	3 500	2 607	4 113	10 220
<i>Промени в собствения капитал за 2024 г.:</i>				
Разпределяне за законови резерви		53	(53)	
Разпределяне на дивидент			(400)	(400)
Печалба за годината			3 586	3 586
	3 500	2 660	7 246	13 406
Салдо на 31 Декември 2024 година	3 500	2 660	7 246	13 406

Годишният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 25 Март 2025 г. от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Svetoslav
Yuriy
Angelov

Digitally signed by Svetoslav Yuriy Angelov
Date: 2025.03.25 11:19:13 +02'00'

Зорница Стайнова
Съставител

Zornitsa
Georgieva
Staynova

Digitally signed by Zornitsa Georgieva Staynova
Date: 2025.03.25 11:11:42 +02'00'

С одиторски доклад:
Ековис Одит България ООД, одиторско дружество, рег.№ 114
Георги Тренчев, управител

Georgi Stoyanov
Trenchev

Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev
Date: 2025.03.25 17:23:52 +02'00'

Мария Манолова, регистриран одитор, отговорен за одита

Mariya Nikolova
Manolova

Digitally signed by Mariya Nikolova Manolova
Date: 2025.03.25 17:25:34 +02'00'

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД е дружество, създадено през 2012 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление София, 1407, р-н Лозенец, ул. Сребърна 16, офис сграда Парк Лейн. Дружеството е вписано в Търговски регистър с ЕИК 202255877 и в регистъра на БНБ на небанковите финансови институции в съответствие със Закона за кредитните институции.

Последното обстоятелство в актуалното състояние на дружеството е отразено в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 19 декември 2022 г. и е във връзка с вписване на увеличен размер на записания капитал. На 4 юли 2024 г. в Търговския регистър е публикуван изменен Устав на дружеството с промени приети с решение ОСА от 20 юни 2024 г.

1.1. Предмет 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 изменен). Дружеството е вписано под рег. номер BGR00298 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.

1.2. Собственост и управление

Към 31.12.2024 г., съгласно акционерна книга, издадена от Централен депозитар на 10 януари 2025 г., акционери на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД са:

- Аби Капитал ЕООД – 3 098 275 бр.акции – 88.52 %;
- Други несвързани юридически лица – 219 280 бр.акции – 6.26 %;
- Физически лица – 182 445 бр.акции – 5.22%;

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 обикновени налични поименни в обикновени безналични поименни акции;
- за допускане на акциите на дружеството за търговия на пазара за растеж МСП ВЕАМ-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.

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 ВЕАМ 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 ВЕАМ, 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 ВЕАМ, Комитетът по управление на пазар ВЕАМ, на основание чл. 8, ал. 1 от същите, допуска до търговия на пазар ВЕАМ емисията акции, издадена от Ай Ти Еф Груп АД, ISIN код BG1100022224. На емисията е присвоен борсов код ITFA

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 31 Декември 2024 г. Персоналът в дружеството е 71 служители по трудов договор (2023: 63 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. Към датата на този финансов отчет консолидираният финансов отчет на крайния собственик на Дружеството не е изготвен.

1.3. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството за 2024 г. - 2022 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2024	2023	2022
БВП в млн. лева	202 861	183 743	165 384
Реален растеж на БВП	1,7%	1,8%	3,4%
Инфлация в края на годината	2,2%	9,5%	16,9%

източник: Инвестор БГ,НСИ

2. ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ С МСФО И ПРИЛАГАНЕ НА ПРИНЦИПА НА ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ

2.1 Изявление за съответствие с МСФО, приети от ЕС

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

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

2.2 Прилагане принципа за действащо предприятие

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие и като са взети предвид възможните ефекти от продължаващото въздействие на военните действия в Украйна, както и въпросите свързани с климата.

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. Променливите цени и инфлацията в световната икономика вероятно ще имат широко обхватно въздействие върху цялата икономика, свързано с бизнес модела, веригата за доставки, правните и договорните въпроси, служителите, потребителите и оборотния капитал на различни бизнеси. Дружеството няма експозиции към контрагенти от засегнатите от санкциите държави. През отчетния период последиците на конфликта между Русия и Украйна не са се отразили съществено на дейността на Ай Ти Еф Груп АД.

Конфликтът между Израел и Хамас

През отчетния период последиците на конфликта между Израел и Хамас не са се отразили съществено на дейността на Ай Ти Еф Груп АД. Дружеството няма експозиции към контрагенти от засегнатите от конфликта региони и не използва рисковите транспортни коридори.

2.3. 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.

Посоката на развитие на компанията в следващите периоди се запазва. Внедряване на нови продукти, разширяване на клиентската база, включително към нови сегменти, увеличаване на пазарния дял. Паралелно с това, инвестициите в технологии и оптимизация на процеси, които улесняват и оптимизират взаимодействието с клиентите ще продължат.

Повече информация за бъдещото развитие и приоритетите заложените в плана на е оповестена в т.6 от Годишния доклад за дейността на Дружеството.

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.

3. НОВИ ИЛИ ИЗМЕНЕНИ СТАНДАРТИ И РАЗЯСНЕНИЯ

3.1. Нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващи стандарти към 1 януари 2024 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 2024 г., но нямат значително влияние върху финансовите резултати или позиции на Дружеството:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи пасиви, обвързани с финансови показатели, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС
- Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 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 тези финансови отчети 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 2024 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. Информация за тези стандарти и изменения е представена по-долу:

Изменения на класификацията и оценката на финансовите инструменти (изменения на МСФО 9 и МСФО 7), в сила от 1 януари 2026 г., все още неприети от ЕС

Измененията са:

- **Отписване на финансов пасив, уреден чрез електронен трансфер.** Измененията в насоките за прилагане на МСФО 9 позволяват на предприятието да счита, че финансов пасив (или част от него), който ще бъде уреден с парични средства чрез система за електронни плащания, е погасен преди датата на уреждане, ако са изпълнени определени критерии. Предприятието, което избере да приложи опцията за отписване, ще трябва да я приложи към всички разплащания, извършени чрез една и съща електронна платежна система.
- **Класификация на финансови активи**
 - *Договорни условия, които са в съответствие с основно споразумение за предоставяне на заем.* Измененията в насоките за прилагане на МСФО 9 дават насоки за това как предприятието може да прецени дали договорните парични потоци на финансов актив съответстват на основно споразумение за предоставяне на заем. За да илюстрират промените в насоките за прилагане, измененията добавят примери за финансови активи, които имат или нямат договорни парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихва върху неизплатената главница.
 - *Активи с нерегресни характеристики.* Измененията подобряват описанието на термина "нерегресен". Съгласно измененията, финансов актив има характеристики на нерегресен актив, ако крайното право на предприятието да получи парични потоци е договорно ограничено до паричните потоци, генерирани от определени активи.
 - *Договорно свързани инструменти.* Измененията разясняват характеристиките на договорно свързаните инструменти, които ги отличават от други сделки. Измененията също така отбелязват, че не всички сделки с множество дългови инструменти отговарят на критериите за сделки с множество договорно свързани инструменти и дават пример. В допълнение, измененията изясняват, че позоваването на инструментите в основната група може да включва финансови инструменти, които не са в обхвата на изискванията за класификация.
- **Оповестявания**
 - *Инвестиции в капиталови инструменти, определени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.* Изискванията на МСФО 7 се изменят по отношение на оповестяванията, които предприятието предоставя по отношение на тези инвестиции. По-специално, от предприятието ще се изисква да оповести печалбата или загубата по справедлива стойност, представена в друг всеобхватен доход през периода, като покаже отделно печалбата или загубата по справедлива стойност, която се отнася до инвестиции, отписани през периода, и печалбата или загубата по справедлива стойност, която се отнася до инвестиции, държани в края на периода.
 - *Договорни условия, които биха могли да променят времето или сумата на договорните парични потоци.* Измененията изискват оповестяване на договорни условия, които биха могли да променят времето или сумата на договорните парични потоци при настъпване (или ненастъпване) на условно събитие, което не е пряко свързано с промени в основните кредитни рискове и разходи. Изискванията се прилагат за всеки клас финансов актив, оценяван по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, както и за всеки клас финансов пасив, оценяван по амортизирана стойност.

МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансовите отчети, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприет от ЕС

МСФО 18 има за цел да подобри начина, по който предприятията оповестяват своите финансови отчети, с акцент върху информацията за финансовите резултати в отчета за печалбата или загубата. МСФО 18 е придружен от ограничени изменения на изискванията в МСС 7 Отчет за паричните

потоци. МСФО 18 влиза в сила от 1 януари 2027 г. На дружествата се разрешава да прилагат МСФО 18 преди тази дата. МСФО 18 заменя МСС 1 Представяне на финансови отчети. Изискванията в МСС 1, които не са променени, са прехвърлени към МСФО 18 и други стандарти. МСФО 18 ще засегне всички предприятия във всички отрасли. Въпреки че МСФО 18 няма да засегне начина, по който дружествата оценяват финансовите резултати, той ще засегне начина, по който дружествата представят и оповестяват финансовите резултати. МСФО 18 има за цел да подобри финансовото отчитане чрез:

- изискване за допълнителни дефинирани междинни суми в отчета за печалбата или загубата. Добавянето на дефинирани междинни суми в отчета за печалбата или загубата улеснява сравняването на финансовите резултати на предприятията и осигурява последователна отправна точка за анализ от страна на инвеститорите.
- изискване за оповестяване на определени от ръководството показатели за ефективност. Изискването дружествата да оповестяват информация за определените от ръководството показатели за ефективност повишава дисциплината при използването им и прозрачността при изчисляването им.
- добавяне на нови принципи за групиране (агрегиране и дезагрегиране) на информацията. Определянето на изисквания за това дали информацията трябва да бъде в основните финансови отчети или в пояснителните приложения и предоставянето на принципи за необходимото ниво на подробност подобрява ефективното предаване на информацията.

Към датата на одобрение на тези финансови отчети 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 2024 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 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Лиша на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС;
- Годишни подобрения, в сила от 1 януари 2026 г., все още неприети от ЕС;
- МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприет от ЕС.

4. СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

4.1. Общи положения

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

Финансовият отчет е изготвен на база принципа на начисляване и в съответствие с принципа на историческата цена. Базите за оценяване са описани по-подробно в счетоводната политика по-долу.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2023 г.), освен ако не е посочено друго.

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.

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. През периода Дружеството е променило представянето в позиция 19, 21 от отчета за финансовото състояние.

Промените за предходния отчетен период засягат само начина на представяне на елементите на отчета за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и не се отнасят до начина на тяхното първоначално и/или последващо оценяване.

4.3. Въпроси свързани с климата и устойчиво развитие

Последователното третиране на въпросите, свързани с климата в годишните финансови отчети е ключов елемент за намаляване на риска от „зелено измиване“. 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 насърчава клиентите си да вземат правилните финансови решения. Компанията работи не само в насока справедливо обслужване на клиентите си, но и за изграждане на цялостна култура на финансова грамотност на пазарния сегмент, на който оперира. Едновременно с това, компанията балансира стабилна финансова възвращаемост за инвеститорите като крайната цел е значително социално и икономическо въздействие
- Ай Ти Еф Груп АД държи изключително много на развитието и задържането на служителите си. Компанията подпомага служителите да реализират пълния си потенциал на всеки етап от техните кариери като предоставя възможности за допълнително развитие съобразени с индивидуалните професионални интереси. Ай Ти Еф осигурява отлична работна среда, което допълнително способства за мотивация, здравето, безопасността и благополучието на служителите;
- Ай Ти Еф Груп АД е прозрачно за преки и непреки въздействия върху околната среда, обществото и икономическия сектор, в който оперира. Листването на BEAM сегмента към БФБ е сериозна крачка и заявка на компанията за сериозни критерии по отношение на начина на функциониране, на прозрачност и отчетност.

- Непрекъсната работа за поддържане на високи екологични стандарти във всички свои офиси. Благодарение на високата степен на дигитализация Ай Ти Еф Груп е в максимална степен paper free компания. Всякакви документи се създават и съхраняват в интернет пространство и не се принтират. Целият процес на размяна на документи и на тяхното подписване става електронно. Оптимизира се потреблението на електричество, консумативи като тонер, пластмасови папки и много други. Екологичното равновесие е ясна цел, която компанията следва.

Към 31 декември 2024 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.

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

4.4. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Дружеството по официалния обменен курс към датата на сделката (обявения фиксинг на Българска народна банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност.

Българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1 EUR = 1.95583 лв.

4.5. 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 и предоставяне на услуги, различни от финансови, 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 пената на сделката;
4. Разпределение на пената 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.

4.5.1. Приходи, които се признават с течение на времето

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.

При предоставяне право на ползване на софтуерен лиценз (с неограничен период и еднократно плащане) Дружеството отчита приходи 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 хардуерното 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.

Предоставяне на услуги

Услугите, предоставяни от Дружеството, включват следните услуги: агентско посредничество за кредитополучателите, преференциално обслужване и други услуги.

Приходите се измерват въз основа на определената такса за всяка услуга. При определяне на цената на сделката Дружеството взема предвид условията на договора и обичайните си търговски практики.

Цената на сделката за доставка на услуга е размерът на възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на прехвърлянето на клиента на обещаните стоки или услуги, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни (например данък върху добавената стойност).

4.5.2. Приходи от лихви, неустойки, такси

Приходи от лихви, неустойки, такси се включват в отчета за печалбата или загубата и другия 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.

Приходите от такси представляват допълнителни такси по извънсъдебно събиране, такси свързани с оценка на кредитния риск на клиента и опционални такси, за услуги по избор на клиента, които нямат задължителен характер. Таксите свързани с оценка на риска са част от ГПР.

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

4.7. 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 получени заеми от Дружеството. Разходите за лихви следва да се признават като разход за периода, в който са възникнали, в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за лихви и други финансови разходи” и се състоят от лихви по получени заеми, лихви по облигационен заем и лихви по продължаващи участия във финансови инструменти. Финансовите разходи се включват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат, и се състоят от: лихвени разходи, вкл. и други преки разходи по кредити и банкови гаранции, курсови разлики от валутни заеми (нетно).

4.8. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи 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 дълготрайните материални активи 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;
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.

4.9. Дълготрайни нематериални активи

Дълготрайните нематериални 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 дълготрайните нематериалните активи е определен като ограничен.

Нематериалните активи, с ограничен полезен живот, се амортизират за срока на полезния им живот и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена. Поне в края на всяка финансова година, се извършва преглед на полезния живот и прилаганите методи на амортизация на нематериалния актив с ограничен полезен живот. Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третира като промяна в приблизителните счетоводни оценки. Разходите за амортизация на нематериални активи, с ограничен полезен срок, се класифицират по тяхната функция в отчета за доходите, съобразно използването на нематериалния актив.

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

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

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

- Завършването на нематериалния актив е технически изгълнимо, така че той да бъде на разположение за ползване или продажба;
- Дружеството възнамерява да завърши нематериалния актив и да го използва и/или продаде;
- Дружеството има възможност да използва или да продаде нематериалния актив;

- Нематериалният актив ще генерира вероятни бъдещи икономически ползи. Освен това съществува пазар за продукцията на нематериалния актив или за самия нематериален актив, или ако той бъде използван в дейността на Дружеството, ще генерира икономически ползи;
- Налични са адекватни технически, финансови и други ресурси за приключване на развойната дейност и за ползването или продажбата на нематериалния актив;
- Разходите, отнасящи се до нематериалния актив по време на неговото разработване, могат да бъдат надеждно оценени.

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

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

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

4.10. Лизинг

4.10.1. 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 еврови ДЦК, като същевременно доходността им се определя от общото лихвено ниво в Еврозоната. Процентът към датата на съставяне на отчета, съгласно преценката на Ръководството, вкл. и на база размера на лихвените нива на привлечен от дружеството финансов ресурс, е в размер на 6%(2023 6%).

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

- диференциалния лихвен процент на наемодателя, приложим за сходни активи (съгласно договори за финансов лизинг, по които дружеството е лизингополучател 3%).

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

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

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

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

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

Дружеството е лизингополучател по краткосрочни договори за наем на офис оборудване и паркоместа.

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.

4.10.2. 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.

4.11. 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.

4.12. Финансови инструменти

4.12.1. Признание, оценяване и отписване

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

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

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

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

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

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

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

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

4.12.2.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 котираат 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.

4.12.3. Очаквани кредитни загуби

Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Дружеството и всички парични потоци, които Дружеството очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Дружеството.

Дружеството признава в печалбата или загубата като приходи или разходи от обезценка сумата на очакваните кредитни загуби (или тяхното обратно проявление), които се изискват за коригиране на коректива за обезценка към датата на отчета, до стойността определена като размер на обезценката.

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, както и промяната в размера на очакваната кредитна загуба при настъпване на неизпълнение. За да направи тази оценка, предприятието сравнява риска от настъпване на неизпълнение и потенциалната загуба при настъпване на неизпълнение по финансовия инструмент към отчетната дата и към датата на първоначалното признаване.

При прилагането на този подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

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

Очаквани кредитни загуби за 12-месечен срок се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората и третата фаза.

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.

4.12.3.1. 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.

Вземания на Дружеството по предоставени заеми на юридически лица, се преглеждат на индивидуална база относно настъпили събития на неизпълнение. Изчисленията за очакваната кредитна загуба се извършват чрез калкулации на дружеството, които включват:

- оценка на финансовия инструмент (дисконтирани парични потоци и др.)
- анализ и оценка на платежоспособността на дружествата – контрагенти;

Приложен е подход за анализ и оценката на вземанията на база платежоспособност и присвоен кредитен рейтинг на контрагента длъжник, извеждане на количествена оценка за корекция на вземането (очаквана кредитна загуба) на база присъден кредитен рейтинг и съответстващия отбив по статистика на международни рейтингови агенции. Кредитният рейтинг е съпоставен с международна статистика за вероятността за сбъждане на неблагоприятни събития и вероятността от формиране на кредитни загуби.

4.12.3.2. 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. Анализът на промените се извършва на базата на налична уместна информация, която е достъпна за Дружеството и която може да бъде обоснована, без влагане на излишни ресурси и усилия. Тази информация включва:

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

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

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

За целите на определянето на очакваните кредитни загуби и методите за управление на риска в дружеството, експозициите, класифицирани като необслужвани (фаза 3) са разделени в няколко подкатегории в зависимост от дните просрочие, историческия опит и очакванията за събирането на тези вземания да се извърши в рамките на удължен период.

4.12.3.3. Определяне и моделиране на рискови параметри

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

- Вероятност от неизпълнение (PD) - Вероятността даден контрагент да не изпълни договорните клаузи, свързани с изплащане на дълга. За всеки отделен портфейл при колективно оценяване експозиции, Дружеството поддържа историческа информация за миграцията на експозициите от 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 24 месечен период, който предхожда тримесечието, към края на което се изчислява очакваната кредитна загуба. 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. Количественият елемент се изчислява въз основа на промяната в PD през целия срок на актива на база поведението на клиентите. На ниво портфейл се извършват сравнения относно текущата PD до края на срока на актива към датата на отчета. По решение Дружеството може да влоши (увеличи) изчислените показатели в параметъра PD, чрез т.нар. Management overlay, като допълни параметри коригира експозиции, които е много вероятно да изменят кривите на неизпълнение по дадени портфейли от кредитни експозиции.

- 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.

- 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 всяка категория 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 24 месечен период, който предхожда тримесечието, към края на което се изчислява очакваната кредитна загуба. 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.

4.12.3.4. 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.

4.12.4. 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)

4.12.5. Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват заеми (кредити), вкл. облигационни заеми, 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.

4.13. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват налични пари в брой, парични средства по банкови сметки. Паричните средства на дружеството са акумулирани в банки с добър кредитен рейтинг.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС;

- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като “парични потоци, свързани с дълготрайни активи” към паричните потоци от инвестиционна дейност;
- нетирано представяне на паричните потоци на Peer to Peer платформи.

4.14. 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 печалбата или загубата и другия всеобхватен 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 наети лица” на база на прогнозираните плащания за следващите пет години, дисконтирани към настоящия момент с дългосрочен лихвен процент на безрискови ценни книжа. Тъй като сумата е несъществена за целите на финансовия отчет като цяло (по-малко от 0,1% от пасивите) и допълнително голямата несигурност при прогнозиране на текуществото, 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.

4.15. Собствен капитал, резерви

Основният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД е акционерно дружество, регистрирано в регистъра на БНБ като небанкова финансова институция. Капиталът на Дружеството към 31 Декември 2024 г. 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

Дивидентите се признават когато са одобрени за разпределение от общото събрание на акционерите. Задълженията за плащане на дивиденди на акционерите са включени на ред „Задължения към свързани лица” в отчета за финансовото състояние.

Всички транзакции със собствениците на Дружеството се представят отделно в отчета за промените в собствения капитал.

4.16. 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 4.18.2

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.

Съгласно чл. 96, ал.1 от ЗКПО приходите и разходите от последващи оценки на финансови активи и пасиви, отчетени от финансови институции, се признават за данъчни цели в годината на счетоводното им отчитане. Финансовите институции не прилагат чл. 34, 35 и 37 от ЗКПО по отношение на финансовите активи и пасиви. Във връзка с това Дружеството не признава отсрочени данъци във връзка с обезценка на вземания.

4.17.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 39 Условни активи и условни задължения.

4.18.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 4.19.

4.18.1.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.

4.18.2. 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.

Дружеството не е в обхвата на задължените лица за допълнителния корпоративен данък по новите правила, съгласно Модела на правила по Втори стълб.

4.18.3. 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.

4.18.4. 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.

4.18.5. 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.

4.19. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

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

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

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

4.19.1. 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.

През отчетния период за целите на теста за обезценка на вътрешно придобити дълготрайни нематериални активи Дружеството е възложило оценка по справедлива стойност на лицензиран оценител с подходяща квалификация. Преценката на ръководството е, че няма индикации за обезценка на вътрешно придобити дълготрайни нематериални активи.

4.19.2. Полезен живот на амортизируеми активи

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

Към 31 декември 2024 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.

4.19.3. 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.

4.19.4. Лизингови договори - определяне на подходящия дисконтов процент за оценка на лизинговите задължения

Когато Дружеството не може лесно да определи лихвения процент, включен в лизинга, използва лихвеният процент, който Дружеството би трябвало да плати, за да вземе заем за подобен срок и с подобна гаранция, за да получи средствата, необходими за придобиването на актив с подобна стойност и характеристики на актива с право на ползване, в подобна икономическа среда. Следователно използваният лихвен процент отразява това, което Дружеството „би трябвало да плати“, което изисква оценка, когато няма налични наблюдаеми лихвени проценти или когато те трябва да бъдат коригирани, за да отразят срокът и условията на лизинга.

4.19.5. 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.

4.19.6. 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.

През представените периоди Дружеството е използвало оценка по справедлива стойност от лицензиран оценител за целите на теста за обезценка на вътрешнопридобитите дълготрайни нематериални активи.

4.19.7. 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.

4.19.8. Въпроси, свързани с климата

Дългосрочните последици от промените в климата върху финансовите отчети са трудни за предвиждане и изискват от предприятията да правят значителни предположения и да разработват приблизителни оценки.

Рисковете, предизвикани от климатичните промени, могат да имат бъдещи неблагоприятни последици за бизнес дейностите на Дружеството. Тези рискове могат да включват рискове, свързани регулаторни промени, а също и физически рискове. Ръководството непрекъснато оценява въздействието на свързаните с климата въпроси и счита, че към 31 декември 2024 г. няма значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да окажат негативно и съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството. Стратегията на Ай Ти Еф за намаляване на отпечатъка, който дейността на компанията има върху екологията е дигитализацията на всички етапи от операциите.

5. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Отчетените приходи към 31 Декември 2024 г. са формирани от приходи от лихви по предоставени кредити, приходи от такси, приходи от неустойки, обособени в следните групи:

	2024	2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви по заеми на кредитополучатели	5 614	2 950
Такси	4 579	2 974
Неустойки и други такси свързани с договори с кредитополучатели	14 577	10 235
	<u>24 770</u>	<u>16 159</u>
Други финансови приходи	<u>71</u>	<u>30</u>

6. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ

	2024	2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи, признавани с течение на времето		
Приходи от услуги	<u>1 475</u>	<u>245</u>

Приходите от услуги, предоставяни от Дружеството, включват приходи за: агентско посредничество, преференциално обслужване, за други услуги.

Приходите се измерват въз основа на определената такса за всяка услуга. Размера на всяка една такса е отбелязана в официалната тарифа, публикувана на официалната страница на дружеството.

Признатите през годината приходи по видове услуги са:

Приходи от агентски комисионни	1 205	
Приходи от такси за преференциално обслужване	224	245
Приходи от други услуги	46	
	<u>1 475</u>	<u>245</u>

7. ДРУГИ ДОХОДИ

	2024	2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Други доходи	20	17
Финансиране за ел.енергия	1	1
	<u>21</u>	<u>18</u>

8. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали включват:

	2024	2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Консумативи и канцеларски материали	(33)	(58)
Гориво	(4)	(2)
Разходи за материали	(37)	(60)

9. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за външни услуги включват:

	2024	2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Разходи за реклама	(780)	(435)
Правни и други консултантски услуги	(304)	(336)
Техническа поддръжка	(237)	(161)
Счетоводно обслужване	(203)	(158)
Разходи за инвестиционно финансиране	-	(147)
Телефони и интернет комуникация	(139)	(121)
Други услуги	(75)	(71)
Режийна поддръжка	(78)	(70)
Разходи за внедряване дигитализация на документи	-	(66)
Разходи за правни услуги свързани с текущо финансиране	-	(50)
Краткосрочни, променливи лизингови разходи	(61)	(50)
Одит	(14)	(13)
Комисионни по продажби	(52)	-
Разходи за външни услуги	(1 943)	(1 678)

Краткосрочните променливи лизингови разходи включват:

	2024	2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Наем офис оборудване	(41)	(33)
Краткосрочен наем паркоместа	(20)	(17)
Общо	(61)	(50)

Възнаграждението за независим финансов одит за 2024 г. е в размер на 22 хил. лв., вкл. ДДС. През годината не са предоставяни от регистрирания одитор услуги, различни от задължителния финансов одит. Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на чл.30 от Закона за счетоводството.

10. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРОВКИ

Разходите за персонал и осигуровки включват:

	2024	2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Разходи за възнаграждения	(3 783)	(3 137)
Разходи за осигуровки	(443)	(357)
	<u>(4 226)</u>	<u>(3 494)</u>

11. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Другите разходи за дейността включват:

	2024	2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Извънсъдебни, съдебни и други разходи по събиране	(633)	(489)
Такси Peer to peer платформи	(409)	(297)
ДДС свързано с доставки по чл. 84 от ЗДДС	(286)	(194)
Други разходи свързани с кредитополучатели	(485)	(128)
Други разходи	(161)	(103)
Данъци, лихви за просрочие	(200)	(100)
Банкови такси и комисионни	(118)	(87)
Такси НОИ и БНБ	(117)	(68)
Разходи емисия облигации	(136)	(43)
Награди	(57)	(19)
Абонаменти и други услуги	(100)	(15)
Трудова медицина и застраховки	(4)	(3)
	<u>(2 706)</u>	<u>(1 546)</u>

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

През текущия период са признати разходи за очаквана кредитна загуба на вземания в размер на 8 964 хил. лв., (към 31 Декември 2023 – 4 925 хил. лв.) представляващи обезценка на вземания по предоставени кредити с просрочие, съгласно приетата фирмена политика.

	2024	2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Обезценка за периода	(8 964)	(4 925)
	<u>(8 964)</u>	<u>(4 925)</u>

13. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Разходи за лихви	(2 770)	(1 695)
Разходи по валутни операции	(20)	(14)
	<u>(2 790)</u>	<u>(1 709)</u>

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

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Данъчна (загуба) / печалба за годината	4 366	2 548
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината	<u>(437)</u>	<u>(254)</u>
Изменение на отсрочен, свързан с възникване и обратно проявление на временни разлики	3	7
Общо приход от / (разход за) данъци върху доходите	<u>(434)</u>	<u>(247)</u>

Равнение на разхода за данъци върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат

	<i>31.дек.24</i>	<i>31.дек.23</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Счетоводна печалба за годината	4 020	2 307
Разход за данък върху печалбата - 10% (2023: 10%)	(402)	(230)
Разход за данък от непризнати суми по данъчна декларация:		
• увеличения	(139)	(117)
• намаления	104	93
• изменение	(35)	(24)
Приходите от / (Разходите за) данъци включват:		
• текущ данък	(437)	(254)
• отсрочени данъчни разходи/приходи от възникване и обратно проявление на временни разлики	3	7
Общо икономия / (разход) за данък върху печалбата, отчетен в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	<u>(434)</u>	<u>(247)</u>

15. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

Дълготрайните материални и нематериални активи включват:

2024	Програмни продукти и други нематериални активи	Компютърна техника	Стопански инвентар	Софтуер в разработка	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна стойност към 01 януари.2024					
В началото на периода	1 478	48	4	61	1 591
Постъпили през периода	61	19	16		96
Излезли през периода	(15)	(25)	(3)	(61)	(104)
Брутна стойност към 31 Декември 2024	1 524	42	17	-	1 583
Амортизации					
Стойност на амортизациите към 01 януари 2024					
Начислени за периода	208	28	3		239
Излезли през периода	(15)	(25)	(3)	-	(43)
Стойност на амортизациите към 31 Декември 2024	786	20	3	-	809
Балансова стойност в края на периода	738	22	14	-	774
2023	Програмни продукти и други нематериални активи	Компютърна техника	Стопански инвентар	Софтуер в разработка	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна стойност към 01 януари.2022					
В началото на периода	1597	131	33	61	1 822
Постъпили през периода		31	1		32
Излезли през периода	(119)	(114)	(30)		(263)
Брутна стойност към 31 Декември 2023	1 478	48	4	61	1 591
Амортизации					
Стойност на амортизациите към 01 януари 2022					
Начислени за периода	199	20	1		220
Излезли през периода	(136)	(114)	(30)	-	(280)
Стойност на амортизациите към 31 Декември 2023	593	17	3	-	613
Балансова стойност в края на периода	885	31	1	61	978

Вътрешно разработеният софтуер на дружеството представлява ключов нематериален актив, който играе централна роля в бизнес модела на компанията. Той осигурява цялостна система за администриране и управление на всички процеси, свързани с кредитирането и обслужването на клиентите, като същевременно е съобразен със стандартните практики в сектора и със

специфичните нужди на дружеството. В рамките на Програмните продукти на дружеството е представен следният вътрешноразработен софтуерен продукт - дружеството **Платформа за управление на кредити**“, състоящ се от модули: **Модул Collection, Модул Identify check, Модул Scoring, Модул Ай Ти Еф Админ(Системата)**:

2024

Вътрешно придобити нематериални активи през периода	Ай Ти Еф Админ	Система Collection	Софтуер Identity reports	Софтуер Scoring	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна стойност към 01 януари 2024	1 113	160	100	90	1 463
Постъпили през периода	60				60
Излезли през периода					
Брутна стойност към 31 Декември 2024	1 173	160	100	90	1 523
Амортизации					
Стойност на амортизациите към 01 януари 2024	378	92	56	52	578
Начислени за периода	157	23	14	13	207
Излезли за периода					
Стойност на амортизациите към 31 Декември 2024	535	115	70	65	785
Балансова стойност в края на периода	638	45	30	25	738

2023

Вътрешно придобити нематериални активи през периода	Ай Ти Еф Админ	Система Collection	Софтуер Identity reports	Софтуер Scoring	Модел за обезценка МСФО 9	Общо
					ХИЛ. ЛВ.	
Брутна стойност към 01 януари 2023	1 113	160	100	90	5	1 468
Постъпили през периода						
Излезли през периода					(5)	(5)
Брутна стойност към 31 Декември 2023	1 113	160	100	90	-	1 463
Амортизации						
Стойност на амортизациите към 01 януари 2023	237	69	42	39	3	390
Начислени за периода	141	23	14	13	2	193
Излезли за периода					(5)	(5)
Стойност на амортизациите към 31 Декември 2023	378	92	56	52	-	578
Балансова стойност в края на периода	735	68	44	38	-	885

През 2024 г Дружеството е отписало напълно амортизирани нематериални активи с отчетна стойност в размер на 299 хил.лв.

Към 31 Декември 2024 е направена инвентаризация на нематериални активи, машини и оборудване. Не са установени липси и/или излишъци.

Дружеството няма съществени договорни задължения за придобиване на дълготрайни материални или нематериални активи към 31 Декември 2024 г.

Към 31 Декември 2024 г. няма учредени тежести върху дълготрайни материални и нематериални активи на дружеството.

Извършен е преглед на всички значими нематериални активи, машини и оборудване към 31 Декември 2024 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.

За целите на теста за обезценка за вътрешно придобитите дълготрайни нематериални активи е възложена оценка на справедливата (пазарната) им стойност на лицензиран оценител с подходяща квалификация. Преценката на ръководството е, че няма индикации за обезценка на вътрешно придобитите дълготрайни нематериални активи.

16. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Активите с право на ползване включват:
2024

Активи с право на ползване	Сгради	Транспортни средства – оперативен лизинг	Транспортни средства – финансов лизинг	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна стойност към 01.01.2024	1 355	54		1 409
Постъпили през периода	312		74	386
Излезли през периода	(255)			(255)
Брутна стойност към 31.12.2024	1 412	54	74	1 540
Амортизации				
Стойност на амортизациите към 01.01.2024	871	46		917
Начислени за периода	288	8	4	300
Излезли през периода	(255)			(255)
Стойност на амортизациите към 31.12.2024	904	54	4	962
Балансова стойност към 31.12.2024	508	-	70	578

2023

Активи с право на ползване	Сгради	Транспортни средства	Общо
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Брутна стойност към 01.01.2023	1 252	54	1 306
Постъпили през периода	103		103
Излезли през периода			0
Брутна стойност към 31.12.2023	1 355	54	1 409
Амортизации			
Стойност на амортизациите към 01.01.2023	579	36	615
Начислени за периода	292	11	303
Излезли през периода			0
Стойност на амортизациите към 31.12.2023	871	47	918
Балансова стойност към 31.12.2023	484	7	491

17. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ (НЕТНО)

	<i>Данъчна основа</i>	<i>данък</i>	<i>Данъчна основа</i>	<i>данък</i>
	<i>31.дек.24</i>	<i>31.дек.24</i>	<i>31.дек.23</i>	<i>31.дек.23</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Начислен неизползван годишен отпуск	138	13	109	11
Признаване на непризнати разходи за неизползван годишен отпуск	(92)	(9)	(77)	(8)
Разходи представляващи доходи на местни лица	50	5	62	6
Признаване на непризнати разходи, представляващи доходи на местни лица	(62)	(6)	(47)	(5)
ОДА за задължението по договори за оперативен лизинг съгласно МСФО 16	337	33	521	52
ОДП за актива с право на ползване по договори за оперативен лизинг съгласно МСФО 16	(327)	(33)	(491)	(49)
Приход/разход временни данъци	44	3	77	7
Салдо към края на периода		25		22

2024

Отсрочени данъчни активи	<i>Данъчна основа</i>	<i>данък</i>
	<i>31.дек.24</i>	<i>31.дек.24</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Начислен неизползван годишен отпуск	138	13
Признаване на непризнати разходи за неизползван годишен отпуск	(92)	(9)
Разходи представляващи доходи на местни лица	50	5
Признаване на непризнати разходи, представляващи доходи на местни лица	(62)	(6)
Счетоводно признати разходи във връзка с договори за оперативен лизинг съгласно МСФО 16	337	33
<i>Приход/разход отсрочени данъци</i>	<i>371</i>	<i>36</i>
Отсрочени данъчни пасиви	<i>Данъчна основа</i>	<i>данък</i>
	<i>31.дек.24</i>	<i>31.дек.24</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Данъчно признати разходи във връзка с договори за оперативен лизинг съгласно МСФО 16	(327)	(33)
<i>Приход/разход отсрочени данъци</i>	<i>(327)</i>	<i>(33)</i>
Изменение в отсрочените данъчни активи и пасиви нето	44	3

2023

Отсрочени данъчни активи	<i>Данъчна основа</i>	<i>данък</i>
	<i>31.дек.23</i>	<i>31.дек.23</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Начислен неизползван годишен отпуск	109	11
Признаване на непризнати разходи за неизползван годишен отпуск	(77)	(8)
Разходи представляващи доходи на местни лица	62	6
Признаване на непризнати разходи, представляващи доходи на местни лица	(46)	(5)
Счетоводно признати разходи във връзка с договори за оперативен лизинг съгласно МСФО 16	332	33
До размера на задължението по договори за оперативен лизинг съгласно МСФО 16	189	19
<i>Приход/разход отсрочени данъци</i>	<i>568</i>	<i>56</i>

Отсрочени данъчни пасиви	Данъчна основа	данък
	31.дек.23 ХИЛ. ЛВ.	31.дек.23 ХИЛ. ЛВ.
Данъчно признати разходи във връзка с договори за оперативен лизинг съгласно МСФО 16	(325)	(33)
До размера на задължението по договори за оперативен лизинг съгласно МСФО 16	(166)	(16)
Приход/разход отсрочени данъци	(491)	(49)
Изменение в отсрочените данъчни активи и пасиви нето	77	7

18. НЕТЕКУЩИ ВЗЕМАНИЯ

	31 Декември 2024 ХИЛ. ЛВ.	31 Декември 2023 ХИЛ. ЛВ.
Вземания от клиенти юридически и физически лица, брутна сума преди обезценка	2 430	628
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(73)	(13)
Вземания от клиент, нетно	2 357	615

Юридически лица

Договорена сума:	3 000 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Дата на сключване на договора	01/05/2023
Падеж:	До 01/01/2027
Лихвен процент:	15%
Салдо към 31.12.2023 г	618 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2024 г	2 420 хил.лв
Лихва към 31.12.2024 г	298 хил.лв.(текущо);

Физически лица

Цел на кредитите:	Оборотни средства
Дата на сключване на договора	17/12/2019
Падеж:	До 01/01/2027
Лихвен процент:	15%
Салдо към 31.12.2023 г.	главница – 10 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2024 г	главница – 10 хил. лв.;
	лихва - 6 хил. лв.(текущо)

Определената очаквана кредитна загуба към 31 Декември 2024 г. на предоставени заеми е както следва:

**Обезценка общо на нетекущи вземания,
отчитани по амортизируема стойност**

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ</i>	<i>ХИЛ. ЛВ</i>
Салдо към 1 януари 2024	(14)	(1)
Призната очаквана кредитна загуба за текущия период	(59)	(13)
Към 31 Декември 2024	(73)	(14)

19. ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ

Вземанията по предоставени кредити с нетна балансова стойност в размер на 30 456 хил. лв.(2023: 22 243 хил.лв.) включват портфейл от предоставени кредити на кредитополучатели физически лица.

	<i>31 Декември 2024</i>	<i>31 декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Вземания от клиенти, брутна сума преди обезценка	42 683	28 109
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(12 133)	(5 809)
Вземания от клиенти, нетно	30 550	22 300
Съдебни вземания по предоставени кредити	1 220	978
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(1 220)	(978)
Съдебни вземания, нетно	-	-
	30 550	22 300
Предплатени кредити	(94)	(57)
Нето вземания от клиенти	30 456	22 243

Определената очаквана кредитна загуба към 31 Декември 2024 г. на предоставени заеми е както следва:

**Обезценка общо на вземания
портфолио колективна база,
отчитани по амортизируема стойност**

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ</i>	<i>ХИЛ. ЛВ</i>
Салдо към 1 януари 2024	(6 787)	(3 329)
Призната очаквана кредитна загуба за текущия период	(8 905)	(4 913)
Отписана обезценка на продадени кредити	2 339	1 455
Към 31 Декември 2024	(13 353)	(6 787)

Преценката на ръководството е, че очакваната кредитна загуба на портфейла е съобразена с макроикономическите условия и не се очаква да има необходимост от коригиране на размера на очакваните кредитни загуби на портфейла на колективна база.

Към 31 Декември 2024 г. в полза на довереника по облигационна емисия с ISIN BG2100017198 Елана Трейдинг АД е вписан залог на вземания по кредити предоставени на кредитополучатели, по реда на Закона за особените залози, в размер на 891 хил.лв.(31.12.2023: 3 100 хил.лв.) виж приложение 25.

Качество на кредитния портфейл

31 Декември 2024	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна балансова стойност	13 064	14 982	14 636	42 682
Загуба от обезценка	(73)	(3 203)	(8 856)	(12 132)
Нетна стойност	12 991	11 779	5 780	30 550

31 декември 2023	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна балансова стойност	8 869	8 891	10 348	28 109
Загуба от обезценка (преизчислена)	(67)	(1 267)	(4 475)	(5 809)
Нетна стойност	8 802	7 624	5 873	22 300

Качество на кредитния портфейл за съдебни вземания

31 Декември 2024	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна балансова стойност	-	-	1 220	1 220
Загуба от обезценка	-	-	(1 220)	(1 220)
Нетна стойност	-	-	-	-

31 декември 2023	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна балансова стойност	-	-	978	978
Загуба от обезценка	-	-	(978)	(978)
Нетна стойност	-	-	-	-

Изменение на кредитния портфейл по фази

Брутна балансова стойност 31 декември 2024	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутен баланс към 01.01.2024	8 889	8 751	11 446	29 086
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	4 349	7 499	8 393	20 241
Намаления, поради преустановяване на признаването	(6 546)	(2 887)	(3 586)	(13 019)
Начислени лихви по непокрити експозиции	85	934	2 438	3 457
Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	6 287	685	(2 834)	4 138
Брутен баланс към 31.12.2024	13 064	14 982	15 857	43 903

Стойност на Очаквани кредитни загуби

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Брутен баланс към 01.01.2024	(68)	(1 244)	(5 476)	(6 788)
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(72)	(2 395)	(10)	(2 477)
Намаления, поради преустановяване на признаването	47	338	1 458	1 843
Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	20	98	(6 049)	(5 931)
Брутен баланс към 31.12.2024	(73)	(3 203)	(10 077)	(13 353)

31 декември 2023

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Брутен баланс към 01.01.2023	5 600	6 663	7 042	19 305
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	6 587	7 958	1 633	16 178
Намаления, поради преустановяване на признаването	(4 331)	(1 884)	(1 566)	(7 781)
Начислени лихви по непокрити експозиции	42	491	1 301	1 834
Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	971	(4 337)	2 916	(450)
Брутен баланс към 31.12.2023	8 869	8 891	11 326	29 086

Стойност на Очаквани кредитни загуби

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Брутен баланс към 01.01.2023	(152)	(184)	(2 939)	(3 275)
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(67)	(902)	(1)	(970)
Намаления, поради преустановяване на признаването	117	52	567	736
Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	35	(233)	(3 080)	(3 278)
Брутен баланс към 31.12.2023	(67)	(1 267)	(5 453)	(6 787)

В горната таблица е представена експозицията на кредитен риск на Дружеството към 31 декември 2024 и 31 декември 2023 г. За балансовите активи, експозицията на кредитен риск представена в таблицата се базира на нетната балансова сума, както е отчетена в отчета за финансовото състояние към съответния период.

При определянето на размера на очакваните кредитни загуби търговските вземания са оценени на колективна основа, тъй като притежават сходни характеристики на кредитния риск. Те са групирани според броя на изминалите изтеклите дни а също и според вида кредитен продукт.

Очакваните нива на загуби се основават на профила на постъпленията от погасени заеми за период от 24 месеца, както и на съответните исторически кредитни загуби през този период. Историческите проценти се коригират, за да отразят текущите и перспективни макроикономически фактори, влияещи върху способността на клиента да уреди непогасената сума.

19.1. Продажба на вземания

През 2024 г са реализирани продажби на вземания по рамков договор. Ефектът от продажбата върху портфейла от вземания е:

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Брутна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	3 809	1 851
Общ размер на отписаната обезценка на вземания	(2 339)	(1 455)
Нетна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	1 470	396
Приход от продажба на вземания	357	186
Нетна загуба от продажба на вземания по предоставени кредити	(1 113)	(210)

През 2024 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.

20. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ И АВАНСИ

	<i>31 Декември 2024</i>	<i>31 декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Предплатени разходи, аванси	34	10
Вземания от клиенти	12	
	46	10

21. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ

	<i>31 Декември 2024</i>	<i>31 декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Лихви по предоставен заеми	304	30
Разчети с платежни оператори	81	88
Други краткосрочни вземания	8	29
	393	147

22. ПРЕДОСТВЕНИ ГАРАНЦИИ

Към 31 Декември 2024 г. са предоставени гаранции във връзка с договори за наем на офиси на обща стойност 114 хил. лв (2023 г. – 111 хил.лв.). Вземането от 114 хил. лв. е формирано от предоставени депозити по договори за оперативен лизинг.

23. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Наличните към 31 Декември 2024 г. парични средства са по разплащателни сметки на дружеството в следните банки и оператори на системи за платежни услуги:

- Юробанк България АД
- Уникредит Булбанк АД
- ЦКБ АД
- ДСК АД
- Изипей АД
- ОББ АД
- ПИБ АД
- Алианц Банк АД

Паричните средства са представени както следва :

	<i>31 Декември 2024</i>	<i>31 декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Касова наличност в лева	43	49
Разплащателни сметки в лева	3 079	600
Блокирани парични средства за банкова гаранция	100	94
Общо	3 222	743

Дружеството отчита блокирани парични средства за издадена банкова гаранция със срок на валидност до 7.8.2025 за изпълнение на договор за наем на офис в размер на 100 хил.лв.

Дружеството е извършило оценка на очакваните кредитни загуби върху паричните средства и парични еквиваленти. Оценената стойност е в размер на 0,1% 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.

24. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

24.1. Основен капитал

Към 31.12.2024 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. Цената на една акция на БФБ АД към 31.12.2024 г е 5.30 лв.

Акционери

Към 31.12.2024 г., съгласно акционерна книга, акционери на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД са:

- Аби Капитал ЕООД – 3 098 275 бр.акции – 88.52 %;
- Други несвързани юридически лица – 219 280 бр.акции – 6.26 %;
- Физически лица – 182 445 бр.акции – 5.22%;

	<i>31 Декември 2024</i>	<i>31 Декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Акции напълно платени в т.ч.	3 500	3 500
- Обикновени безналични 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.

През отчетния период е разпределен дивидент в размер на 400 хил. лв. (по 0,1142857 лв. на акция) съгласно решение на ОСА от 20.06.2024 г. Задължението към акционери за неизплатения дивидент към края на отчетния период е оповестено в приложение 35.1

24.2. Резерви

Законовите резерви по реда на ТЗ към 31 Декември 2024 година в размер на 350 хил. лв.(2023: 297 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 31.12.2024 г са формирани резерви от емисия на акции в размер на 2 310 хил. лв.(2023: 2 310 хил.лв.), представляващи разликата между номинална и емисионна стойност от записаните акции при последното увеличение на капитала.

	<i>31 Декември 2024</i>	<i>31 Декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Законови резерви	350	297
Резерви от емисии на акции	2 310	2 310
Общо	2 660	2 607

24.3. Неразпределена печалба

Неразпределена печалба към 31 Декември включва:

	<i>31 Декември 2024</i>	<i>31 Декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Неразпределена печалба(нетно)	3 660	2 053
Печалба за периода	3 586	2 060
	7 246	4 113

25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ

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

	2024		2023	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
	Текуща част	Нетекуча част	Текуща част	Нетекуча част
Отчетна стойност	1 212	8 628	1 037	2 000
Неамортизирани разходи по заеми	-	(114)	-	(35)
Амортизирана стойност	1 212	8 514	1 037	1 965

Облигационна емисия от 29 Ноември 2019 г

	31 Декември 2024	31 декември 2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Главница	2 000	3 000
Лихва	25	37
Неамортизирани разходи	(23)	(35)
Общо	2 002	3 002

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

	2024		2023	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
	Текуща част	Нетекуча част	Текуща част	Нетекуча част
Отчетна стойност	1 025	1 000	1 037	2 000
Неамортизирани разходи по заема	-	(23)	-	(35)
Амортизирана стойност	1 025	977	1 037	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 31 Декември 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 особените залози, в размер на 891 хил.лв. (31.12.2023: 3 100 хил.лв.). Заложените вземания представляват 2.07 % от brutния портфейл на дружеството (31.12.2023: 10.68 %)

В полза на довереника по облигационната емисия Елана Трейдинг АД е учредена договорна ипотeka на недвижим имот собственост на акционер в размер на 2 190 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.

Валидна застрахователна полица за застраховане на недвижимите имоти, предмет на обезпечението, на застрахователна стойност не по-малка от посочената стойност за сградите съгласно актуалната пазарна оценка на имотите.

Изпълнение на показателите във връзка с емитираната облигация:

Стойността на показателя „Покритие на разходите за лихви“ към 31.12.2024 г. е 345% (2023: 346%)

При задължение за поддържане на минимален коефициент не по-малко от 200%.

Стойността на съотношението пасиви към активи към 31.12.2024 г. е 65.74% (2023: 59,95%).

При задължение за поддържане на максимално съотношение не повече от 80%.

Стойността на показателя „Минимален размер на обезпечението“ към 31.12.2024 г. е 64.92% (2023: 52,19%). При задължение за поддържане на максимален размер на обезпечението не повече от 80%.

Стойността на една облигация на БФБ АД към 31.12.2024 г - BG2100017198 ITFA - 100.01% 500.05 лв.

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

Емисията е регистрирана с ISIN код BG2100017198.

Облигационна емисия от 23 Април 2024 г

През първото шестмесечие Дружеството записва нова емисия облигации.

	<i>31 Декември 2024</i>	<i>31 Декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Главница	7 628	-
Лихва	187	-
Неамортизирани разходи	(91)	-
Общо	7 724	-

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

	31 Декември 2024		31 Декември 2023	
	ХИЛ. АВ.	ХИЛ. АВ.	ХИЛ. АВ.	ХИЛ. АВ.
	Текуща част	Нетекуща част		
Отчетна стойност	187	7 628	-	-
Неамортизирани разходи по заема	-	(91)	-	-
Амортизирана стойност	187	7 537	-	-

Размер на облигационния заем	3 900 000 (три милиона и деветстотин хиляди) евро;
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
Емисията е необезпечена.	

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 13%, 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.

Изпълнение на показателите във връзка с емитираната облигация:

Стойността на показателя „Покритие на разходите за лихви“ към 31.12.2024 г. е 345% (2023: -%)

При задължение за поддържане на минимален коефициент не по-малко от 200%. Стойността на съотношението пасиви към активи към 31.12.2024 г. е 65.74% (2023: -%). При задължение за поддържане на максимално съотношение не повече от 80%. Стойността на показателя „Минимален размер на обезпечението“ към 31.12.2024 г. е 64,92 % (2023: -%). При задължение за поддържане на максимален размер на обезпечението не повече от 80%.

Стойността на една облигация на БФБ АД към 31.12.2024 г - BG2100009245 ITFB - 102% 1020 eur

26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Задължения по лизингови договори – нетекуща част	320	332
Задължения по лизингови договори – текуща част	314	233
Задължения по лизингови договори	634	565

	Дължими минимални лизингови плащания					Общо
	До 1	1-2	2-3	3-4	4-5	
	година	години	години	години	години	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
31 декември 2024 г.						
Лизингови плащания	340	298	30			668
Финансови разходи	(26)	(8)				(34)
Нетна настояща стойност	314	290	30			634
31 декември 2023 г.						
Лизингови плащания	260	206	145			611
Финансови разходи	(27)	(15)	(4)			(46)
Нетна настояща стойност	233	191	141			565

Дружеството наема офис площи и автомобили за служебно ползване. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в отчета за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на Дружеството) се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга. Дружеството класифицира активите си с право на ползване на отделен ред в Отчета за финансовото състояние (приложение 16).

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

Лизингови плащания, които не се признават като пасив

Дружеството е избрало да не признава задължение по лизингови договори, ако те са краткосрочни (лизинги с очакван срок от 12 месеца или по-малко) или ако те са за наем на активи с ниска стойност.

Плащания направени по тези лизингови договори се признават като разход по линейния метод. В допълнение, някои променливи лизингови плащания не могат да бъдат признавани като лизингови пасиви и се признават като разход в момента на възникването им.

Разходите към 31 Декември 2024 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 краткосрочен наем на паркоместа, разходи за ползване на офис оборудване над определена фиксирана сума. Променливите условия на плащане се използват по редица причини, включително минимизиране на разходите за ИТ оборудване, което се използва рядко в дейността. Променливите лизингови плащания се признават като разход в периода, в който са направени.

Размерът им е представен в приложение 9 в т.ч. плащания за наем на офис оборудване 41 хил.лв (2023 - 33 хил.лв) и наем на паркоместа 19 хил.лв (за 2023: 17 хил.лв)

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

27. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	<i>31 Декември 2024</i>	<i>31 декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Задължения към трети лица за получени заеми	1 074	2 349
	<u>1 074</u>	<u>2 349</u>

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 31.12.2024 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: 06/01/2026
Лихвен процент: 10%
Салдо към 31.12.2023 г.: главница – 470- хил. лв.;
Салдо към 31.12.2024 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:	30/10/2026
Лихвен процент:	11%
Салдо към 31.12.2023 г.:	главница – 200 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2024 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:	1/11/2026
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2023 г.:	главница – 293 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2024 г.:	главница – 293 хил. лв.

**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 31.12.2023 г.:	главница – 938 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 31.12.2023 г	главница – 337 хил. лв.; лихва – 20 хил.лв.;

Привлеченото финансиране в Дружеството е необезпечено.

28. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	<i>31 Декември 2024</i>	<i>31 декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Текущи задължения към доставчици	150	174
	<u>150</u>	<u>174</u>

29. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА КОРПОРАТИВЕН ДАНЪК

	<i>31 Декември 2024</i>	<i>31 декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Задължение за корпоративен данък	136	218
	<u>136</u>	<u>218</u>

30. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

	<i>31 Декември 2024</i>	<i>31 декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Задължения към персонала	74	131
Задължения по начислени компенсиреми отпуски	179	132
Задължения за ДДФЛ	59	64
Задължения за ДОО и ЗО	71	120
	<u>383</u>	<u>446</u>

31. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Задължение формирано от участие на Peer to Peer платформи към 31 Декември 2024 г. 12 377 хил.лв. (2023: 9 086 хил.лв).

32. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ТЕКУЩИ ЗАЕМИ

	<i>31 Декември 2024</i>	<i>31 декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Задължения към трети лица за получени заеми	1 009	106
Задължения за лихви по предоставени финансираня от несвързани лица		41
	<u>1 009</u>	<u>147</u>

Договор за заем

Криситян Д.

Договорена сума: 158 хил. лв.

Дата на сключване на договора	28/06/2022
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	28/12/2025
Лихвен процент:	10%
Сaldo към 31.12.2023 г.:	главница – 106 хил. лв.;
Сaldo към 31.12.2024 г	главница – 71 хил. лв.;

**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%
Сaldo към 31.12.2023 г.:	главница – 938 хил. лв.(нетекущо)
Сaldo към 31.12.2024 г.:	главница – 938 хил. лв.

33. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	<i>31 Декември 2024</i>	<i>31 Декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Текущо задължение по корпоративна кредитна карта	4	23
Задължение за ДДС	40	19
Други	11	11
Задължения за сетълмент по сключени застраховки	168	
	223	53

34. РАВНЕНИЕ НА ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, СВЪРЗАНИ С ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ

	<i>31 декември 2024</i>	Парични потоци	Промени с непаричен характер		<i>31 декември 2024</i>
			<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	
Получени заеми - нето	14 607	6 763	2 817	24 187	
Лизинг	565	(505)	574	634	
Изплатени дивиденди		(389)	398	9	
Общо пасиви от финансови дейности	15 172	5 869	3 789	24 830	

	31 декември 2023		Парични потоци		Промени с непаричен характер	31 декември 2023	
	ХИЛ. ЛВ.		ХИЛ. ЛВ.			ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Получени заеми	12 243		511		1 853	14 607	
Лизинг	755		(330)		140	565	
Общо пасиви от финансови дейности	12 998		181		1 993	15 172	

35. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31.12.2024 г., съгласно акционерна книга, акционери на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД са:

- Аби Капитал ЕООД – 3 098 275 бр.акции – 88.52 %;
- Други несвързани юридически лица – 219 280 бр.акции – 6.26 %;
- Физически лица – 182 445 бр.акции – 5.22%;

Други свързани лица:

Дружества под общ контрол	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	
	ДЕЛТА КОМ ГРУП КДА	202035774	
	ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553	
	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	
Дружества, в управлението на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139	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 - представяващ и член на СД
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	Светослав Ангелов - Управител
	КИЗМЕТИ АД	201653351	Светослав Ангелов - представяващ 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	
	ЕКС КЕПИТЪЛ ФМ ООД	207570510	Светослав Ангелов - Управител	
	А ФИНАНС ЕООД	204185609	Светослав Ангелов - Управител	
	АРТ МЕДИЯ ООД	104693439	Светослав Ангелов - съдружник	8,60%
	СИМБАЛИ ГРУП ООД	175043714	Светослав Ангелов - съдружник	50,00%
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152	Светослав Ангелов - съдружник	50,00%
	ИКСЕПШЪНЪЛ ТРИУМФ ООД	203509245	Светослав Ангелов - съдружник	30,00%
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165	Светослав Ангелов - съдружник	50,00%
	ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611	Юрий Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
Дружества, в капитала на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	204829192	Светослав Ангелов - акционер	33,33%
	ТЕРРА АЛТЕРА ЕООД	203269399	Донка Ангелова – едноличен собственик на капитала	100%
	САНЛЕКС 2012 ЕООД	20216032	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142	Светослав Ангелов непряко 100%	100%
	РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036	Юрий Ангелов Ангелов е акционер	9,47%
	БРИГАДА ЕНД КО ООД	206182202	Светослав Юрий Ангелов е съдружник	25%
	ЕКС КЕПИТЪЛ ФМ ООД	207570510	Светослав Ангелов - съдружник	50,00%
	А ФИНАНС ЕООД	204185609	Юрий Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%

ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574	Светослав Ангелов непряко	100%
СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528	Светослав Ангелов непряко	100%
ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	Светослав Юрий Ангелов	100%
ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766	Светослав Юрий Ангелов	100%
ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242	Светослав Юрий Ангелов	100%
ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139	Светослав Юрий Ангелов	100%

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

Всички служители на трудов договор.

През периода дружеството е осъществявало сделки със следните свързани лица:

	Вид на свързаност
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 88.52 %;
<i>Други свързани лица:</i>	
Република холдинг АД	Миноритарна собственост на Акционер, ключов управленски персонал
Бригада енд Ко ООД	Собственост на Акционери, ключов управленски персонал
Други	Служители на трудов договор

35.1. Вземания от свързани лица

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Нетекучи вземания по заем предоставен на дружеството собственик	937	853
Текущи вземания свързани с други свързани лица		
Вземания от подотчетни лица - текущи	39	20
Вземания за лихви по предоставен заем на дружество собственик	184	57
Други разчети със свързани лица	2	2
Общ размер текущи вземания от свързани лица	225	79

Договор за заем

Аби Капитал ЕООД

Договорена сума:	1 200 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2025
Лихвен процент:	10%

Салдо към 31.12.2024 г.	главница – 937 хил.лв; лихва – 184 хил.лв(текущо);
Салдо към 31.12.2023 г.	главница – 853 хил.лв.

35.2.Задължения към свързани лица

	2024	2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Текущи задължения към други свързани лица:		
Задължения към свързани доставчици	3	32
Разпределен дивидент	9	-
Общ размер	12	32

35.3.Сделки със свързани лица

	2024	2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Предоставен заем на дружество собственик	398	760

Отчетени приходи/разходи с дружества собственик, дружества под общ контрол и други свързани лица

Разходи за лихви по актив с право на ползване други свързани лица	37	37
Приходи от лихви от дружество собственик	127	56

Услуги други свързани лица

Бригада енд Ко ООД – разход рекламни услуги	12	14
Република Холдинг АД - договор за наем офис, разход паркоместа, разход консумативи и такса обслужване общи части	329	302

Възнаграждения на членовете на СД и Изпълнителни директори

	2024	2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Възнаграждения на членовете на СД и Изпълнителни директори	644	577

36. МАКРОИКОНОМИЧЕСКА СРЕДА

Макроикономическата среда включва основни фактори, които обясняват състоянието на икономиката в широк мащаб. Икономическата активност в страната и в частност във финтех сектора са силно повлияни от основните фактори касаещи пазара на труда, инфлацията, паричния сектор и лихвените нива, регулаторна рамка и някои други.

- **Пазар на труда – условията на пазара на труда остават затегнати през 2024г. Заетостта бележи минимално нарастване спрямо 2023г. с 0.6%, като секторът на услугите е водещ в създаването на нови работни места. В края на 2024 година относителният дял на зетите на възраст 15 и повече навършени години е 53,2%.**

Секторът на услугите е с най- висок дял заетост – 69,6%. Там работят 2 милиона души, в индустрията работят 765,5 хил. (26,1%), а в селското, горското и рибното стопанство – 125,8 хил. (4,3%).

България продължава да поддържа ниска безработица. Коефициентът на безработица е 4.2% към края на 2024г.

От всички безработни 19,7% са с висше образование, 47,9% - със средно, и 32,4% - с основно или по-ниско образование.
- **Годишната инфлация,** Годишната инфлация, измерена чрез хармонизирания индекс на потребителските цени (ХИПЦ), към 31 декември 2024г. възлиза на 2.2% спрямо края на 2023 г. Средногодишната инфлация за периода януари 2024 - декември 2024 г. спрямо периода януари 2023 - декември 2023 г. е 2.4%.
- **Паричен сектор и лихвени нива** - Предприетите от ЕЦБ понижения на основните лихвени проценти през 2024 г. поставиха началото на обръщането на лихвения цикъл в еврозоната, като пазарните очаквания са за допълнителни понижения през следващите тримесечия.
- **Вземанията от частния сектор бележат леко ускорение спрямо 2023 г. поради по-високите темпове на растеж при жилищното и потребителското кредитиране.**

През 2025 г. вземанията от частния сектор се очаква да се забавят до 11.5%. По-голям принос за това ще има забавеното нарастване на кредитите за домакинства, предвид по-ниския очакван темп на увеличение на компенсациите на наетите (съгласно данни от макроикономическа прогноза, публикувана на официалния сайт на Министерство на финансите)

Към датата на този отчет Ай Ти Еф не отчита завишение и/или концентрация на ликвидния риск предизвикано от повишените лихвени нива.
- **Регулаторна рамка** - За българския финтех бизнес е важно да следи развиващата се регулаторна среда.
- **Политическа стабилност** - Състоянието на публичните финанси ще е в силна зависимост от стабилността на политическата ситуация.

Политическата стабилност е от съществено значение за членството на България в еврозоната през 2026 година.

България е сред страните с най-висок икономически растеж за годината, заедно с Испания, Полша и Литва. Основен двигател на растежа в България е потреблението, докато инвестициите имат минимален принос. Икономическият растеж в страната се очаква да достигне близо 3% през 2025 и 2026 г.

Пълноправното членство в Шенген също може да даде допълнителен импулс на икономиката на страната.

37. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви по категории:

	31 Декември 2024		31 декември 2023
	ХИЛ. ЛВ.	Прил.	ХИЛ. ЛВ.
Финансови активи в т.ч.			
Предоставени кредити	32 813	18,19	22 858
Вземания от свързани лица	1 162	35.1	79
Други вземания	507	20,21	258
Парични средства и парични еквиваленти	3 222	23	743
Общо	37 704		23 938
Финансови пасиви в т.ч.			
Задължения по облигационен заем	9 726	25	3 002
Задължения към несвързани лица по получени заеми	2 083	27,32	2 496
Задължения към свързани лица	9	35.2	32
Лизинг	634	26	565
Търговски задължения	150	28	174
Задължения към Peer to Peer платформи	12 377	31	9 086
Други задължения	223	33	34
Общо	25 202		15 389

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. Пазарни рискове

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

Валутен риск

Сделките на дружеството се осъществяват основно в български лева. В случай на разплащанията във валута към доставчик, то такова разплащане се извършва в евро, чийто курс е фиксиран, поради което Дружеството не е изложено на валутен риск.

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.

Дружеството е изложено на този риск във връзка с кредитното си портфолио. Нарасналите разходи за живот и за обслужване на вече съществуващи заеми могат да намалят способността на клиентите на Дружеството да изплащат навреме своите задължения.

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.

Предвид големия и постоянно нарастващ брой кредитополучатели, управлението на кредитния риск е свързано с категоризиране на кредитополучателите на база на критерии, свързани с отделния кредитополучател, група кредитополучатели, географска единица и други категории на портфейла на диверсификация. Всеки кредитополучател на база горните критерии е класифициран в отделна категория за оценка на риска, като за всяка категория има определени лимити на финансиране.

В измерването на кредитния риск се разглеждат три основни компонента:

- вероятността за неизпълнение на задълженията на клиента по договорените параметри на база исторически данни (за традиционни клиенти кредитополучатели)
- текущата експозиция към клиента и нейното вероятно бъдещо развитие, от които произлиза възможно неизпълнение на задълженията му;
- вероятния процент на възстановяване на неизплатените задължения;

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

Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

	<i>31.дек.24</i>		<i>31.дек.23</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>		<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Парични средства и парични еквиваленти	3 222	23	743
Предоставени кредити на клиенти	32 813	19,18	22 858
Други текущи и нетекущи активи	1 669	21,22	337
	<u>37 704</u>		<u>23 938</u>

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.

Качеството на кредитния портфейл на дружеството е оповестен в приложение 19.

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

Дружеството прилага допълнителни мерки във връзка с ограничаване на кредитния риск и минимизиране на евентуални негативни ефекти върху бизнеса като цяло.

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

В. 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. Дружеството следи регулярно падежите по финансовите си задължения и планира предварително паричните си потоци. Наличните парични ресурси и краткосрочните вземания от клиенти не надвишават текущите нужди от изходящ паричен поток.

Влошаването на икономическите условия, причинено от събитията повлияли цялостната макроикономическа обстановка в България и в света през 2024 г., води до риск от спад на доходите на домакинствата и затруднения при текущото погасяване на техните финансови задължения. За

целите на поддържането на разумни нива на ликвидност и за избягване на ситуация, в която нивото на събираемост на вземанията на Дружеството да намалее значително Дружеството следи ликвидността на ежедневна база и поддържа разумни нива на парични наличности, така че да има 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 31 Декември 2024 г. падежите на договорените задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

31 Декември 2024 г.	До 6 месеца	Между 6 и 12	От 1 до 5
	ХИЛ. ЛВ.	месеца ХИЛ. ЛВ.	ГОДИНИ ХИЛ. ЛВ.
Задължения по получени заеми	-	1 009	1 074
Задължения по лизингови договори	157	157	320
Задължения по облигационен заем	712	500	8 514
Търговски задължения	150	-	-
Задължения към Peer to Peer платформи	-	12 377	-
Други задължения	223	-	-
Свързани лица	9	-	-
ОБЩО	1 251	14 043	9 908

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. Въпреки повишаването на лихвените проценти в банковия сектор, за дружеството този риск е контролиран поради поддържаните по-високи пени 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 капитала, като следи коефициент на задължнялост, представляващ съотношение между нетен дълг (разлика между заемните и паричните средства) и общия капитал на Дружеството.

Коефициентът на задължнялост е както следва по години:

	<i>31 Декември 2024</i>	<i>31 декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Общ дългов капитал	25 721	16 072
Парични средства и парични еквиваленти	(3 222)	(743)
Нетен дългов капитал	22 499	15 329
Общо собствен капитал	13 406	10 220
Коефициент на задлъжнялост	1.68	1.50

38. 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.

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. Въпреки повишаването на лихвените проценти в банковия сектор, за дружеството този риск е контролиран поради поддържаните по-високи пени 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.

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.

Във връзка с тест за обезценка на вътрешно придобитите дълготрайни нематериални активи е възложена оценка на справедливата (пазарната) им стойност на лицензиран оценител с подходяща квалификация. Преценката на ръководството е, че няма индикации за обезценка на вътрешно придобитите дълготрайни нематериални активи.

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.

39. 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 25).

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 07.08.2024 г (виж приложение 23).

Дружеството е съдължник по Рамков договор за отпускане на кредит на кредитополучател от септември 2022 г.. Крайният срок за погасяване на всички дължими суми е 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 2 003 хил. лв.

През периода са предявени несъществени правни искове към Дружеството от 244 лица в общ размер на 26 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.

Дружеството е страна по съдебни, арбитражни и изпълнителни дела, заведени срещу 786 кредитополучатели. Общият размер на исковете е в размер на 1 220 хил. лв. Средния размер на предявените претенции е 1,52 хил. лв. Общият размер на исковете е по-нисък от 10 на сто от собствения капитал към 31.12.2024.

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.

40. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на годишния финансов отчет и датата на одобрението му за издаване, с изключение на прието от СД решение от 24.03.2025 г. за издаване на трета по ред емисия корпоративни облигации при условията на предлагане по реда на чл. 205, ал. 2 от ТЗ.

41. ОДОБРЕНИЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Финансовият отчет към 31 Декември 2024 г.(включително сравнителната информация) е одобрен от Съвета на директорите на 25 Март 2025 г.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА, 31 ДЕКЕМВРИ 2024

Настоящият годишен доклад за дейността на „Ай Ти Еф Груп“ АД („Дружеството“ или „Ай Ти Еф“) представя коментар и анализ на финансовия отчет и друга съществена информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството за периода приключващ на 31 декември 2024 г. („Докладът“)

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

1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„Ай Ти Еф Груп“ АД е акционерно дружество със седалище и адрес на управление: Република България, София, 1407, р-н Лозенец, ул. Сребърна 16, сграда Парк лейн, офис център, ет. 8.

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

Последното обстоятелство в актуалното състояние на дружеството е отразено в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 19 декември 2022 г. и е във връзка с вписване на увеличен размер на записания капитал. На 4 юли 2024 г. в Търговския регистър е публикуван изменен Устав на дружеството с промени приети с решение ОСА от 20 юни 2024 г.

„Ай Ти Еф Груп“ АД няма регистрирани клонове.

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

1.1. Собственост и управление

Към 31 декември 2024 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. Цената на една акция на БФБ АД към 31 декември 2024 г. е 5.30 лв.

Към 31 декември 2024г., съгласно акционерна книга, издадена на 10 януари 2025 г. 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 – 219 280 бр. акции – 6.26%;
- Физически лица – 182 445 бр. акции – 5.22 %;

Дружеството има едностепенна система на управление. Орган на управление на дружеството е Съвет на Директорите. Към 31 декември 2024 г. Съвета на директорите е със следния състав:

1. Светослав Юрий Ангелов – Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
2. Юрий Ангелов Ангелов – Председател на Съвета на директорите;

3. Донка Иванова Ангелова - Член на Съвета на директорите;

Дружеството се представлява от изпълнителния директор Светослав Ангелов.
Дружеството има 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 31 декември 2024 г. персоналът в дружеството е 71 служители по трудов договор (2023: 63 служители).

Крайният собственик на Дружеството е Аби Капитал ЕООД, чиито инструменти на собствения капитал не са борсово търгуеми.

1.2. Предмет и дейност на Дружеството

„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 изменен). Дружеството е вписано под рег. номер BGR 00298 в регистъра на БНБ. Основната дейност на Дружеството се състои в отпускането на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други подлежащи на възстановяване средства.

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

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

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

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

Под бранда Smile Credit Дружеството предоставя кредити под следните продукти:

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

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

2. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024г.

През 2024г. Ай Ти Еф продължава да следва ясно изразената посока на разрастване на бизнеса и на увеличаване на обемите отпуснати кредити.

Обемът на отпуснатите заеми за 2024г. е с 50% по-висок спрямо предходната година.

Съгласно отчета за паричните потоци след отчитане на промените с непаричен характер ефективно отпуснатите парични средства по заеми са с 33% повече спрямо същия период на предходната година.

ЕБИТДА за периода на 2024г. е 7,328 хил. лв., с приходи над 26 милиона. Компанията отчита 60% ръст в приходите.

Печалбата на компанията за периода е 4,020 хил. лв.

Дъблг към ЕБИТДА към 31 декември 2024г. е 3.44.

А показателят за покритие на лихвите е 2.45.

През април месец 2024г. Дружеството успешно емитира втора облигационна емисия. Стойността на облигационната емисия е 3,900 хил. евро с купон от 13% на годишна база, а срокът на емисията е 5 години.

2.1. Оперативни акценти за периода

Търсенето на продуктите и услугите на компанията е много силно през целия период на 2024г. Компанията работи целенасочено в посока надграждане на клиентски ориентиран подход и адаптация на продуктите към такива, които в най – пълен аспект обслужват клиентските нужди. Ай Ти Еф Груп се налага като една от предпочитаните компании в сектора поради все по-доброто клиентско изживяване.

Максимално високата степен на автоматизация е постоянен приоритет, който цели да съкрати до минимум времето за кандидатстване и получаване на заем, давайки възможност за обслужване на по-голям брой клиенти при запазване на оперативните разходи на сходни нива.

Към приоритетите на Компанията неминуемо отнасяме и усъвършенстването на процесите по оценка на риска на клиента. Риск политиките се актуализират своевременно на база на актуалните макроикономически показатели с цел да се минимизират потенциални негативни ефекти свързани с икономическите промени предизвикани от пандемията, последвалите икономически събития и клиентското поведение като цяло.

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.

2.2. Стратегически акценти

Дългосрочната цел на Компанията е разрастване на бизнеса. Основни акцентите, върху които компанията е изградила стратегията си са:

- Отлични възможности за развитие компаниите на финтех пазарът в България;
- Скалиране на бизнеса чрез технологии;
- Разработването на по-широка гама продукти;
- Привличане на нови клиенти;
- Дигитализации, технологични иновации и оптимизация на процесите на всички оперативни нива;
- Осигуряването на отлично клиентско изживяване;
- Финансов мениджмънт

- Успешно изпълнение на договорните ангажименти по текущите договори за финансиране на компанията.
 - Управление на лихвените нива; минимизиране на разходите за капитал, максимизиране на стойността за акционерите и поддържане на финансовата гъвкавост.
 - Оптимизация на разходите.
 - Осигуряване на допълнително финансиране
- Устойчиво развитие

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

В последните няколко години икономическата обстановка по света и в България беше значително повлияна от някои сериозни фактори като пандемията от COVID-19, конфликта на територията на Украйна и други глобални събития. Тези фактори повлияха на клиентското поведение и предизвикаха значителни раздвижвания във финансовите пазари, изисквайки от компанията да се адаптират бързо към новите условия и да намерят иновативни решения за справяне с предизвикателствата. Също така, напрежението и несигурността, допълнително засилиха волатилността на пазарите и въздействаха на икономическата стабилност и очакванията за бъдещето. Като последица от тези събития последните периоди бяха белязани от нарастващи цени и засилен темп на инфлация.

Въпреки сериозните предизвикателства Ай Ти Еф Груп използва периода от 2020 до 2022 година като стратегически и се фокусира в подобряване качеството на услугата и продуктите и задържане на клиентската база.

Благодарение на устойчивия бизнес модел и много стриктните риск политики Компания успя да поддържа добра ликвидност през цялото време, което от своя страна и даде възможност още от началото на 2022 г. да засили оборотите си и да вдигне обемите в раздаването почти двойно.

От съществено значение за компанията беше увеличението на капитала в края на 2022г.. Акциите на Ай Ти Еф Груп се търгуват на пазар BEAM, към Българска фондова борса от началото на 2023г.

Таблицата по –долу илюстрира нарастването на приходния оборот на Ай Ти Еф за последните няколко отчетни периода.

Сумите са в хил. лв.	2024г	2023	2022	2021	2020
Приходи	26,337	16,452	10,662	6,068	6,493

Към датата на изготвяне на настоящия доклад ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството 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.

2.4. Макроикономическата среда

Макроикономическата среда включва основни фактори, които обясняват състоянието на икономиката в широк мащаб. Икономическата активност в страната и в частност във финтех сектора са силно повлияни от основните фактори касаещи пазара на труда, инфлацията, паричния сектор и лихвените нива, регулаторна рамка и някои други.

- **Пазар на труда** – условията на пазара на труда остават затегнати през 2024г. Заетостта бележи минимално нарастване спрямо 2023г. с 0.6%, като секторът на услугите е водещ в създаването на нови работни места. В края на 2024 година относителният дял на заетите на възраст 15 и повече навършени години е 53,2%.
В сектора на услугите е с най- висок дял заетост – 69,6%. Там работят 2 милиона души, в индустрията работят 765,5 хил. (26,1%), а в селското, горското и рибното стопанство – 125,8 хил. (4,3%).
България продължава да поддържа ниска безработица. Коефициентът на безработица е 4,2% към края на 2024г.
От всички безработни 19,7% са с висше образование, 47,9% - със средно, и 32,4% - с основно или по-ниско образование.

- **Годишната инфлация** - годишната инфлация, измерена чрез хармонизирания индекс на потребителските цени (ХИПЦ), към 31 декември 2024г. възлиза на 2.2% спрямо края на 2023 г. Средногодишната инфлация за периода януари 2024 - декември 2024 г. спрямо периода януари 2023 - декември 2023 г. е 2.4%.
Забавянето на инфлацията в края на 2024г. отразява главно понижението на цената на петрола на международните пазари и поевтиняването на внасяните в страната промишлени стоки. Факторите, които ще продължат да оказват натиск за повишаване на цените както в краткосрочен, така и в средносрочен период, остават прогнозираните високи темпове на растеж на разходите за труд на единица продукция и на частното потребление. В резултат на това се предвижда групите на услугите и храните да продължат да имат най-висок положителен принос за общата инфлация през следващите периоди, следвани от групата на стоките и услугите с административно определяни цени.

- **Паричен сектор и лихвени нива** - Предприетите от ЕЦБ понижения на основните лихвени проценти през 2024г. поставиха началото на обръщането на лихвения цикъл в еврозоната, като пазарните очаквания са за допълнителни понижения през следващите тримесечия.

Вземанията от частния сектор бележат леко ускорение спрямо 2023г. поради по-високите темпове на растеж при жилищното и потребителското кредитиране.

През 2025 г. вземанията от частния сектор се очаква да се забавят до 11.5%. По-голям принос за това ще има забавеното нарастване на кредитите за домакинства, предвид по-ниския очакван темп на увеличение на компенсациите на наетите (съгласно данни от макроикономическа прогноза, публикувана на официалния сайт на Министерство на финансите)

Към датата на този доклад Ай Ти Еф не отчита завишение и/или концентрация на ликвидния риск предизвикано от повишените лихвени нива.

- **Регулаторна рамка** - За българския финтех бизнес е важно да следи развиващата се регулаторна среда.
Предвид развитието на изкуствения интелект и машинното обучение се очаква регулаторите да обърнат внимание на регулации в сферата на защитата на данните и поверителността, управлението на риска и киберсигурността. На 17 Януари 2025 влиза в сила РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2022/2554 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 14 декември 2022 година (DORA), който въвежда цялостна рамка за гарантиране на оперативната устойчивост на цифровите системи във финансовия сектор. Дружествата, които са обект на този акт, се очаква да изпълнят различни действия, за да се съобразят с изискванията.

- **Политическа стабилност** - Състоянието на публичните финанси ще е в силна зависимост от стабилността на политическата ситуация. Политическата стабилност е от съществено значение за членството на България в еврозоната през 2026 година.

България е сред страните с най-висок икономически растеж за годината, заедно с Испания, Полша и Литва. БВП за четвърто тримесечие от 3,1% на годишна база, при средно 1,1% за ЕС и едва 0,9%. Основен двигател на растежа в България е потреблението, докато инвестициите имат минимален принос. Икономическият растеж в страната се очаква да достигне близо 3% през 2025 и 2026 г.

Пълноправното членство в Шенген може да даде допълнителен импулс на икономиката на страната.

Основни рискове свързани с макроикономическата среда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ефекти от завишена инфлация

Нивото на средногодишната инфлация е един от критериите за приемане на България в еврозоната.

Съгласно изискванията тя не трябва да надхвърля с повече от 1,5 процентни пункта от тази в трите страни от ЕС с най-ниски стойности.

Съгласно информация от БНБ през 2025 г. се очаква инфлацията да нарасне до 3,3%, но въпреки това България ще отговаря на критерия за влизане в еврозоната.

Запазването на висок процент на инфлация може да има неблагоприятно влияние върху възможността на Дружеството да събира на време паричните си вземания.

Рисковете, предизвикани от климатичните промени. Рисковете, предизвикани от климатичните промени, могат да имат бъдещи неблагоприятни последици за бизнес дейностите на Дружеството. Тези рискове могат да включват рискове, свързани регулаторни промени, а също и физически рискове. Ръководството непрекъснато оценява въздействието на свързаните с климата въпроси и счита, че към 31 декември 2024 г. няма значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да окажат негативно и съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството. Стратегията на Ай Ти Еф за намаляване на отпечатъка, който дейността на компанията има върху екологията е дигитализацията на всички етапи от операциите.

Финансовия риск

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

	31 декември 2024	31 декември 2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Финансови активи в т.ч.		
Предоставени кредити	32 813	22 858
Вземания по предоставени средства на свързани лица	1 162	79
Други вземания	507	258
Парични средства и парични еквиваленти	3 222	743
Общо	37 704	23 938
Финансови пасиви в т.ч.		
Задължения по облигационен заем	9 726	3 002
Задължения към несвързани лица	2 083	2 496
Задължения към свързани лица	9	32
Лизинг	634	565
Търговски задължения	150	174
Задължения към Peer to Peer платформи	12 377	9 086
Други задължения	223	34
Общо	25 202	15 389

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 от мениджмънта на компанията.

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

А. Пазарни рискове

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

Валутен риск

Сделките на дружеството се осъществяват основно в български лева. В случай на разплащанията във валута към доставчик, то такова разплащане се извършва в евро, чийто курс е фиксиран, поради което Дружеството не е изложено на валутен риск.

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.

Дружеството е изложено на този риск във връзка с кредитното си портфолио. Нарасналите разходи за живот и за обслужване на вече съществуващи заеми могат да намалят способността на клиентите на Дружеството да изплащат навреме своите задължения.

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.

Предвид големия и постоянно нарастващ брой кредитополучатели, управлението на кредитния риск е свързано с категоризиране на кредитополучателите на база на критерии, свързани с отделния кредитополучател, група кредитополучатели, географска единица и други категории на портфейлна диверсификация. Всеки кредитополучател на база горните критерии е класифициран в отделна категория за оценка на риска, като за всяка категория има определени лимити на финансиране.

В измерването на кредитния риск се разглеждат три основни компонента:

- вероятността за неизпълнение на задълженията на клиента по договорените параметри на база исторически данни (за традиционни клиенти кредитополучатели)
- текущата експозиция към клиента и нейното вероятно бъдещо развитие, от които произлиза възможно неизпълнение на задълженията му;
- вероятния процент на възстановяване на неизплатените задължения;

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

Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

	<i>31 декември 2024</i>	<i>31 декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Парични средства и парични еквиваленти	3 222	743
Предоставени кредити на клиенти	32 813	22 858
Други текущи активи	1 669	337
	37 704	23 938

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

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

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

31 декември 2024

	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	13 064	14 982	14 636	42 682
Загуба от обезценка	(73)	(3 203)	(8 856)	(12 132)
Нетна стойност	12 991	11 779	5 780	30 550

31 декември 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	8 869	8 891	10 348	28 109
Загуба от обезценка (преизчислена)	(67)	(1 267)	(4 475)	(5 809)
Нетна стойност	8 802	7 624	5 873	22 300

Качество на кредитния портфейл за съдебни вземания

31 декември 2024

	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	-	-	1 220	1 220
Загуба от обезценка	-	-	(1 220)	(1 220)
Нетна стойност	-	-	-	-

31 декември 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	-	-	978	978
Загуба от обезценка (преизчислена)	-	-	(978)	(978)
Нетна стойност	-	-	-	-

Изменение на кредитния портфейл по фази

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Брутен баланс към 01.01.2024	8 889	8 751	11 446	29 086
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	4 349	7 499	8 393	20 241
Намаления, поради преустановяване на признаването	(6 546)	(2 887)	(3 586)	(13 019)
Начислени лихви по непокрити експозиции	85	934	2 438	3 457
Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	6 287	685	(2 834)	4 138
Брутен баланс към 31.12.2024	13 064	14 982	15 857	43 903
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Брутен баланс към 01.01.2024	(68)	(1 244)	(5 476)	(6 788)
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(72)	(2 395)	(10)	(2 477)
Намаления, поради преустановяване на признаването	47	338	1 458	1 843
Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	20	98	(6 049)	(5 931)
Брутен баланс към 31.12.2024	(73)	(3 203)	(10 077)	(13 353)

Дружеството прилага допълнителни мерки във връзка с ограничаване на кредитния риск и минимизиране на евентуални негативни ефекти върху бизнеса като цяло.

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

При определянето на размера на очакваните кредитни загуби търговските вземания са оценени на колективна основа, тъй като притежават сходни характеристики на кредитния риск. Те са групирани според броя на изминалите изтеклите дни а също и според вида кредитен продукт.

Очакваните нива на загуби се основават на профила на постъпленията от погасени заеми за период от 24 месеца, както и на съответните исторически кредитни загуби през този период. Историческите проценти се коригират, за да отразят текущите и перспективни макроикономически фактори, влияещи върху способността на клиента да уреди непогасената сума.

В. 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 отдел, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по финансовите си задължения, както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди –

ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30 дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно.

При оценяването и управлението на ликвидния риск Дружеството отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално наличните парични средства и краткосрочните вземания от клиенти. Дружеството следи регулярно падежите по финансовите си задължения и планира предварително паричните си потоци. Наличните парични ресурси и краткосрочните вземания от клиенти не надвишават текущите нужди от изходящ паричен поток.

Влошаването на икономическите условия, причинено от събитията повлияли цялостната макроикономическа обстановка в България и в света през 2024г., води до риск от спад на доходите на домакинствата и затруднения при текущото погасяване на техните финансови задължения. За целите на поддържането на разумни нива на ликвидност и за избягване на ситуация, в която нивото на събираемост на вземанията на Дружеството да намалее значително Дружеството следи ликвидността на ежедневна база и поддържа разумни нива на парични наличности, така че да има 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 31 декември 2024 г. падежите на договорените задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

<i>31 декември 2024г.</i>	<i>До 6 месеца</i>	<i>Между 6 и 12 месеца</i>	<i>От 1 до 5 години</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Задължения по получени заеми	-	1 009	1 074
Задължения по лизингови договори	157	157	320
Задължения по облигационен заем	712	500	8 514
Търговски задължения	150	-	-
Задължения към р2р платформи	-	12 377	-
Други задължения	223	-	-
Свързани лица	9	-	-
ОБЩО	1 251	14 043	9 908

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. Въпреки повишаването на лихвените проценти в банковия сектор, за дружеството този риск е контролиран поради поддържаните по-високи пени 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 собствениците, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитал.

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

Коефициентът на задлъжнялост е както следва по години:

	<i>31 декември 2024</i>	<i>31 декември 2023</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
Общ дългов капитал	25 721	16 072
Парични средства и парични еквиваленти	(3 222)	(743)
Нетен дългов капитал	22 499	15 329
Общо собствен капитал	13 406	10 220
Коефициент на задлъжнялост	1.68	1.50

3. ФИНАНСОВИ ДАННИ И ПОКАЗАТЕЛИ

3.1. Приходи

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

	2024	Дял	2023	Дял
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>%</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>%</i>
Приходи от лихви	5 614	21%	2 950	18%
Наказателни такси за просрочия	4 579	17%	2 974	18%
Неустойки и други такси, свързани с договори с кредитополучатели	14 577	55%	10 235	62%
Други финансови приходи	71	0%	30	0%
Приходи от услуги (агентски комисионни, преференциално обслужване и други)	1 496	6%	263	2%
Общо оперативни приходи	26 337	100%	16 452	100%

Приходите на Дружеството са формирани изцяло от дейности, свързани с процеса по кредитиране.

3.2. Оперативни разходи

	2024	Дял	2023	Дял
	ХИЛ. ЛВ.	%	ХИЛ. ЛВ.	%
Разходи за материали	(37)	0%	(60)	0%
Разходи за външни услуги	(1 943)	9%	(1 678)	14%
Разходи за амортизации	(538)	3%	(523)	4%
Разходи за персонал и осигуровки	(4 226)	22%	(3 494)	28%
Други разходи за дейността	(2 706)	14%	(1 546)	12%
Очаквана кредитна загуба за предоставени кредити, нетно	(8 964)	46%	(4 925)	40%
Нетен ефект от продажба на вземания	(1 113)	6%	(210)	2%
Общо оперативни разходи	(19 527)	100%	(12 436)	100%

Финансови разходи

Разходи за лихви	(2 770)	99%	(1 695)	99%
Други разходи по финансови операции	(20)	1%	(14)	1%
Общо финансови разходи	(2 790)	100%	(1 709)	100%

Разходите за възнаграждения и осигуровки на персонала формират около 22% от общите оперативни разходи на Дружеството.

3.3. Резултат за текущия период

За 2024г. Дружеството отчита съществена печалба в размер на 4,020 хил. лв. преди данъци. Компанията продължава да въвежда нови продукти и по – гъвкави условия по част от текущите такива.

	2024	2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви	5 614	2 950
Разходи за лихви	(2 770)	(1 695)
Нетен доход от лихви	2 844	1 255
Други приходи от дейността	20 724	13 502
Загуба от обезценки и ефект от продажба на вземания	(10,078)	(5,135)
Други оперативни разходи	(9,470)	(7,315)
Печалба за периода	4 020	2 307
Данъци	(434)	(247)
Печалба за периода	3 586	2 060
ЕБИГДА	7 328	4 525

3.4 Структура на активи и пасиви

Структура на активите

	<i>31 дек. 2024</i>	<i>Дял</i>	<i>2023</i>	<i>Дял</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>%</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>%</i>
Нетекущи активи				
Дълготрайни материални и нематериални активи	774	17%	978	33%
Активи с право на ползване	578	12%	491	17%
Активи по отсрочени данъци	25	1%	22	1%
Нетекущи вземания от свързани лица	937	20%	853	29%
Вземания по предоставени кредити	2 357	50%	615	20%
Общо нетекущи активи	4 671	100%	2 959	100%
Текущи активи				
Вземания по предоставени кредити	30 456	88%	22 243	95%
Търговски вземания и аванси	46	0%	10	0%
Други текущи активи	393	1%	147	1%
Предоставени гаранции	114	0%	111	1%
Парични средства и парични еквиваленти	3 222	9%	743	3%
Текущи вземания от свързани лица	225	1%	79	0%
Общо текущи активи	34 456	100%	23 333	100%
ОБЩО АКТИВИ	39 127		26 292	

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

	<i>31 декември 2024</i>	<i>2023</i>	<i>Изменение</i>	<i>% изменение</i>
	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	
Дълготрайни материални и нематериални активи	774	978	(204)	(21%)
Активи с право на ползване	578	491	87	18%
Активи по отсрочени данъци	25	22	3	14%
Нетекущи вземания от свързани лица	937	853	84	10%
Вземания по предоставени кредити	2 357	615	1 742	283%
Общо дълготрайни активи	4 671	2 959	1 713	58%
Текущи активи				
Вземания по предоставени кредити	30 456	22 243	8 213	37%
Други текущи активи	778	347	431	124%
Парични средства и парични еквиваленти	3 222	743	2 479	334%
Общо текущи активи	34 456	23 333	11 123	48%

Нематериални активи

Нематериалните активи на Дружеството към 31 декември 2024 г., се състоят от вътрешно разработен софтуер. Вътрешно-разработеният софтуер на дружеството представлява ключов нематериален актив, който играе централна роля в бизнес модела на компанията. Той осигурява цялостна система за администриране и управление на всички процеси, свързани с кредитирането и обслужването на клиентите, като същевременно е съобразен със стандартните практики в сектора и със специфичните нужди на дружеството.

Посредством ефективното управление на кредитните процеси, оптимизацията на риска и подобреното клиентско обслужване, вътрешно-разработеният софтуер допринася пряко за рентабилността и устойчивия растеж на дружеството. Неговата роля като стратегически актив позволява на компанията да се диференцира на пазара, да повишава конкурентоспособността си и да осигурява висока добавена стойност както за акционерите, така и за клиентите.

Стратегическа роля на софтуера в бизнес модела:

- Оперативна ефективност и автоматизация

Разработената система позволява автоматизация на ключови процеси, като одобрение на кредити, управление на плащанията и мониторинг на клиентската задължителност. Това води до намаляване на времето за обработка на заявленията и подобряване на клиентското изживяване.

- Гъвкавост и адаптивност

Софтуерът е проектиран така, че да позволява гъвкавост при въвеждането на нови кредитни продукти, промяна в лихвените условия и такси, както и бърза адаптация в случай на промяна на регулаторни изисквания, което дава на компанията конкурентно предимство.

- Оптимизация на риска и вземане на информирани решения

Чрез внедрените алгоритми и аналитични инструменти, софтуерът подпомага оценката на кредитоспособността на клиентите и управлението на кредитния риск. Това подобрява качеството на портфейла и минимизира загубите от просрочия.

- Надеждност на процесите по верификация

В рамките на разработената софтуерна система, KYC (Know Your Customer) процесите играят ключова роля в идентификацията и проверката на клиентите. Те са реализирани чрез отделен модул, който осигурява автоматизирана проверка на самоличността, валидирането на лични данни и анализ на потенциални рискове. Чрез интеграция с външни бази данни и държавни регистри, този модул позволява ефективно откриване на несъответствия, предотвратяване на измами и спазване на регулаторните изисквания. Внедрените KYC механизми гарантират, че компанията работи с надеждни клиенти, намалявайки риска от финансови злоупотреби и пране на пари. Те също така подобряват клиентското изживяване, като позволяват бързо и сигурно потвърждаване на самоличността, което улеснява процеса на кандидатстване за кредит.

- Централизирано управление на клиентските взаимоотношения (CRM)

Системата включва процеси за управление на клиентските взаимоотношения, които позволяват персонализирани оферти, ефективна комуникация с клиентите и дългосрочно изграждане на лоялност.

- **Намаляване на разходите и повишаване на рентабилността**

Автоматизацията и оптимизацията на процесите намаляват оперативните разходи, като същевременно увеличават обема на обработваните кредити без необходимост от съществено разширяване на персонала.

Разработената софтуерна система се състои от няколко специализирани модула, всеки от които играе ключова роля в управлението на кредитните процеси и подобряването на операционната ефективност.

Персонал

Ръководството на Дружеството счита, че човешкият капитал е ключов нематериален ресурс и основата за развитието на Ай Ти Еф Груп АД.

Екипът се състои от висококвалифицирани специалисти с експертиза в областта на финансите, маркетинга, технологиите, управлението на риска, процесите по кредитиране и разплащания, които допринасят за ефективното функциониране на дружеството. Освен техническите умения, ръководството цени и развива култура на лоялност, екипна работа и стремеж към иновации, което допринася за устойчивия растеж на дружеството и подобряване на клиентското обслужване. Всички служителите са с дългогодишен опит, с изявена лоялност към предприятието и мотивация за подобряване на процесите и продуктите в дейността на компанията.

Ръководството на Ай Ти Еф Груп АД непрекъснато се старее да създава условия за обучение, повишаване на квалификацията и професионално израстване на своите служители.

	Брой служители	
Общ брой служители	71	
Опит в индустрията		
Под 2 години	12	17%
2-5 години	42	59%
Над 5 години	17	24%

Ключовите отдели са:

Технологичен екип (IT, DevOps, Data Science)

Риск и скоринг анализ

Кредитиране

Обслужване на клиенти

Финанси

Маркетинг

Управление и администрация

Структура на собствен капитал и пасиви

Структура на капитала	31 декември 2024	Дял	2023	Дял
	хил. лв.	%	хил. лв.	%
Собствен капитал				
Основен капитал	3 500	26%	3 500	34%
Законови резерви	350	3%	297	3%
Резерв от емисии на акции	2 310	17%	2 310	23%
Неразпределена печалба	7 246	54%	4 113	40%
Общо собствен капитал	13 406	100%	10 220	100%
Нетекущи пасиви	9 908	39%	4 646	29%
Текущи пасиви	15 813	61%	11 426	71%
Общо пасиви	25 721	100%	16 072	100%
Общо собствен капитал и пасиви	39 127		26 292	

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

	2024	2023	изменение	% изменение
	хил. лева	хил. лева	хил. лева	
Основен капитал	3 500	3 500	-	0%
Законови резерви	350	297	53	18%
Резерв от емисии на акции	2 310	2 310	-	0%
Неразпределена печалба	7 246	4 113	3 133	76%
Общо собствен капитал	13 406	10 220	3 186	31%
Дългосрочни финансови задължения	9 908	4 646	5 262	113%
Краткосрочни финансови задължения	15 294	10 762	4 532	42%
Други краткосрочни пасиви	519	664	(145)	-22%
Общо пасиви	25 721	16 072	9 649	60%

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

Основните финансови показатели, които Дружеството следи са:

Коефициенти за рентабилност (изчислени на 12 месечна база)	2024	2023
ROR	15%	14%
ROE	27%	20%

Ай Ти Еф отчита съществен ръст в раздаването на кредити през 2024г. Приходите, свързани с увеличените обороти ще окажат значителен ефект и през следващите отчетни периоди, поради спецификите на кредитните продукти, а именно изплащането им на вноски, също поради въвеждането на по – дълги срокове за изплащане на някои от кредитните продукти.

За периода в Дружеството не се отразени извънбалансови сделки.

4. СВЪРЗАНИ ЛИЦА И КЛЮЧОВ УПРАВЛЕНСКИ ПЕРСОНАЛ

Ключовият управленски персонал на Дружеството към 31 декември 2024 г. е определен в състав, както следва:

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

Разходите за възнаграждения и осигуровки на ключовия управленски персонал за периода, приключващ на 31 декември 2024 г. са в размер са 644 хил. лв.

Членовете на Съвета на директорите и изпълнителният директор не са получавали непарични възнаграждения.

Свързаните лица на дружеството са:

Собственици на дружеството са:

Собственик	БУЛСТАТ	Процентен дял
АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	88.52%
Други несвързани юридически лица		6.26%
Физически лица		5.22%

Други свързани лица:

	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683
	ДЕЛТА КОМ ГРУП КДА	202035774
	ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553
	САНЛЕКС 2012 ЕООД	202160322
	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374
	ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142
Дружества под общ контрол	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-А ЕООД	201892650

	ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	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 - представяващ и член на СД	
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	Светослав Ангелов - Управител	
	КИЗМЕТИ АД	201653351	Светослав Ангелов - представяващ 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	
Дружества, в управлението на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	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	
	ЕКС КЕПИТЪЛ ФМ ООД	207570510	Светослав Ангелов - Управител	
	А ФИНАНС ЕООД	204185609	Светослав Ангелов - Управител	
	АРТ МЕДИЯ ООД	104693439	Светослав Ангелов - съдружник	8,60%

	СИМБАЛИ ГРУП ООД	175043714	Светослав Ангелов - съдружник	50,00%
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152	Светослав Ангелов - съдружник	50,00%
	ИКСЕПШГЪНЪЛ ТРИУМФ ООД	203509245	Светослав Ангелов - съдружник	30,00%
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165	Светослав Ангелов - съдружник	50,00%
	ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611	Юрий Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	204829192	Светослав Ангелов - акционер	33.33%
	ТЕРРА АЛТЕРА ЕООД	203269399	Донка Ангелова – едноличен собственик на капитала	100%
Дружества, в капитала на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	САНЛЕКС 2012 ЕООД	20216032	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	ФАСТКОЛЕКТ ООД	206338142	Светослав Ангелов непряко 100%	100%
	РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036	Юрий Ангелов Ангелов е акционер	9,47%
	БРИГАДА ЕНД КО ООД	206182202	Светослав Юрий Ангелов е съдружник	25%
	ЕКС КЕПИТЪЛ ФМ ООД	207570510	Светослав Ангелов - съдружник	50,00%
	А ФИНАНС ЕООД	204185609	Юрий Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
	ГЕТКЕШ.БГ ООД	202946574	Светослав Ангелов непряко	100%
	СМАЙЛ КРЕДИТ ООД	202946528	Светослав Ангелов непряко	100%
	ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	Светослав Юрий Ангелов	100%
	ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766	Светослав Юрий Ангелов	100%
	ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242	Светослав Юрий Ангелов	100%
	ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139	Светослав Юрий Ангелов	100%

- **Други:**

Ключов управленски персонал на Дружеството

Светослав Юрий Ангелов	Изпълнителен директор и член на СД
Юрий Ангелов Ангелов	Председател на СД
Донка Иванова Ангелова	Член на СД

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

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

Прието от СД решение от 24.03.2025 г. за издаване на трета по ред емисия корпоративни облигации при условията на предлагане по реда на чл. 205, ал. 2 от ТЗ.

6. БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

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.

Посоката на развитие на компанията в следващите периоди се запазва. Внедряване на нови продукти, разширяване на клиентската база, включително към нови сегменти и увеличаване на пазарния дял. Паралелно с това, инвестициите в технологии и оптимизация на процеси, които улесняват и оптимизират взаимодействието с клиентите ще продължат.

За разрастването на бизнесът си Компанията проучва и възможности за допълнително финансиране.

Приоритетите, заложи в плана на компанията са в няколко основни направления:

- **Дигитализация и иновации**

Компанията ще продължи въвеждането на иновации. Постоянната автоматизация и оптимизация при всички нива в оперативни процеси е задължителна за разрастването на бизнеса във финтех сектора, който като цяло е в постоянно динамично развитие.

Основна цел е и да се повиши делът на клиенти, които се обслужват изцяло автоматично до 80% и да се осигури непрекъснат достъп до услугите на компанията, т.е 24 часа, 7 дни в седмицата.

- **Продукти и клиентско изживяване**

Ай Ти Еф продължава да работи в посока на разработване на нови, гъвкави продукти, подходящо адаптирани към различните групи клиенти. Това ще позволи на компанията да разшири и подобри клиентското си портфолио.

- **Привличане на допълнителни средства за растеж.**

Привличането на допълнителни средства ще даде възможност за компанията да ускори ръста на активите си, да увеличи приходите и печалбата си в средносрочен план.

- **Подобряване на финансовите и бизнес показатели**

Цялостната стратегия на Ай Ти Еф Груп е насочена към ръст на бизнеса и към подобряване на всички финансови и оперативни показатели, които са от значение за доброто представяне на компанията.

Според изготвените прогнози ръководството очаква през 2025:

- Привличане на нови клиенти;
- Разширяване на продуктовата гама
- Устойчив темп на увеличение на обемите отпускани заеми, който да продължи и в следващи отчетни периоди;
- Увеличение на средния размер на отпусканите кредити;
- Нарастване на приходите;
- Увеличение на печалбата;
- Нарастване на нетния марж на печалбата;
- Подобрене на финансовите показатели свързани с разходите за лихви и дълговото финансиране на компанията.

- **Устойчивост и 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.

Последователното третиране на въпросите, свързани с климата в годишните финансови отчети е ключов елемент за намаляване на риска от „зелено измиване“.

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 насърчава клиентите си да вземат правилните финансови решения. Компанията работи не само в насока справедливо обслужване на клиентите си, но и за изграждане на цялостна култура на финансова грамотност на пазарния сегмент, на който оперира. Едновременно с това, компанията балансира стабилна финансова възвращаемост за инвеститорите като крайната цел е значително социално и икономическо въздействие.
- Ай Ти Еф Груп АД държи изключително много на развитието и задържането на служителите си. Компанията подпомага служителите да реализират пълния си потенциал на всеки етап от техните кариери като предоставя възможности за допълнително развитие съобразени с индивидуалните професионални интереси. Ай Ти Еф осигурява отлична работна среда, което допълнително способства за мотивация, здравето, безопасността и благополучието на служителите;
- Ай Ти Еф Груп АД е прозрачно за преки и непреки въздействия върху околната среда, обществото и икономическия сектор, в който оперира. Листването на ВЕАМ сегмента към БФБ е сериозна крачка и заявка на компанията за сериозни критерии по отношение на начина на функциониране, на прозрачност и отчетност.
- Непрекъсната работа за поддържане на високи екологични стандарти във всички свои офиси. Благодарение на високата степен на дигитализация Ай Ти Еф Груп е в максимална степен paper free компания. Всякакви документи се създават и съхраняват в интернет

пространство и не се принтират. Целият процес на размяна на документи и на тяхното подписване става електронно. Оптимизира се потреблението на електричество, консумативи като тонер, пластмасови папки и много други. Екологичното равновесие е ясна цел, която компанията следва.

- Киберсигурност и защита на данните – В отговор на нарастващите дигитални заплахи, Ай Ти Еф Груп АД инвестира в модерни системи за киберсигурност, за да защити информацията на своите клиенти, служители и партньори. Компанията прилага най-високите стандарти за защита на данните и непрекъснато актуализира мерките си за сигурност, за да гарантира надеждност и устойчивост в дигиталната среда.

7. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНО ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

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

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

През 2024г. продължава работата по подобряване на оперативната ефективност на платформата, интеграция с външни доставчици на услуги и разработването на нови модули, които способстват за бързина и качество на предлаганите услуги.

8. ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Ръководството потвърждава, че са приложени последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2024г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

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

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

9. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИДОБИВАНЕ НА СОБСТВЕНИ АКЦИИ, ИЗИСКВАНА ПО РЕДА НА ЧЛ. 39 АЛ 6 ЗС И ЧЛ. 187Д ТЗ

За периода на 2024 г. Дружеството не е придобивало и не е прехвърляло собствени акции.

Към 31 декември 2024г. Дружеството не притежава собствени акции.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 247 ОТ ТЗ

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

За периода на 2024г. няма допълнителни акции, придобити от членовете на Съвета на директорите

Притежаваните акции от членовете на Съвета на директорите към 31 декември 2024г. са както следва:

Член на СД	Притежавани акции брой	Притежавани акции в лева
Светослав Ангелов, чрез Аби Капитъл ЕООД	3,098,275	3,098,275

За периода до 31 декември 2024г. членовете на Съвета на директорите не са извършвали сделки по прехвърляне и/или придобиване на акции.

Членовете на Съвета на директорите не притежават облигации на Дружеството.

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

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

Информацията за притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество е оповестена в т. 1 и т. 4 настоящия доклад.

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

На ръководството не е известно членовете на СД да са сключвали договори по чл.240 б от ТЗ за 2024 г.

11. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 100 “Н”, АЛ. 7 ОТ ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА (ЗППЦК), КАКТО И НА ПРИЛОЖЕНИЕ №2 КЪМ НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г. ЗА ПЪРВОНАЧАЛНО И ПОСЛЕДВАЩО РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПРИ ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА И ДОПУСКАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР В СИЛА ОТ 01.01.2022Г.

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

Предоставяни услуги	Дял в приходите от продажби
Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.	94.1%
Други приходи	5.9%

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

Приходи по категории дейности	хиЛ. лв.	Дял %
Приходи от лихви и такси по предоставени кредити		94%
Приходи от услуги		6%

11.3. Информация за сключени съществени сделки

През 2024 Дружеството следва политиката си по управление на портфейла си от вземания и минимизиране на ликвидния риск, и реализира продажби на портфейл от просрочени вземания по кредити. Посочената в приложение 19.1. в ГФО продажба на вземания 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. Дружеството реализира сделката при добри процентни нива. При сключване на подобни сделки ръководството на компанията прави внимателна преценка на експозициите, които да бъдат включени в пакета вземания за продажба като пакетите са определят на база дни просрочие и вече натрупани загуби от обезценки по конкретните вземания.

11.4. Информация относно сделките, сключени между емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и свързани лица, през отчетния период, предложения за сключване на такива сделки, както и сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които емитентът, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК или негово дъщерно дружество, е страна с посочване на стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на емитента, съответно лицето по § 1а от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

През годината дружеството е осъществявало сделки със следните свързани лица:

Вид на свързаност

Светослав Ангелов	Акционер, член на СД, Изпълнителен Директор
Юрий Ангелов	Член на СД
Донка Ангелова	Член на СД
Аби Капитъл ЕООД	Собственик на капитала с 89%
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

Сделки със свързани лица към 31 Декември 2024 г.

	2024	2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Предоставен заем на дружество собственик	398	760
Отчетени разходи с дружества под общ контрол и други свързани лица	37	37
Разходи за лихви	127	56
Приходи от лихви от дружество собственик		
Услуги		
Бригада енд Ко ООД – рекламни услуги	12	14
Република Холдинг АД - договор за наем, консумативи	329	302
Възнаграждения на членовете на СД и Изпълнителния директор	644	577

Няма сделки, които са извън обичайната дейност на Дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

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

През годината все още сериозно значение и ефект върху бизнеса и върху всички икономически процеси в световен мащаб оказва започналият през предходния период военен конфликт между Руската Федерация и Република Украйна. Към датата на издаване на този доклад конфликтът не е разрешен.

Препенката на ръководството е, че оповестеното събитие няма съществено влияние върху дейността на дружеството, реализираните от него приходи, извършените разходи и резултатите през текущата година.

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

През отчетния период в Дружеството не са отразени извънбалансови сделки.

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

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

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

През 2024 г Дружеството е страна по договори за заем в качеството му на заемополучател при следните условия:

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

Договорена сума:	111 хил. лв.
Дата на сключване на договора	2/11/2020
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	30/11/2026
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2023г.:	главница – 111 хил. лв.
Салдо към 31.12.2024 г.:	главница – 111 хил. лв.

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

Договорена сума:	470 хил. лв.
Дата на сключване на договора	2/11/2020
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	06/01/2026
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2023 г.:	главница –470- хил. лв.;
Салдо към 31.12.2024 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:	30/10/2026
Лихвен процент:	11%

Салдо към 31.12.2023 г.:	главница – 200 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2024 г.:	главница – 200 хил. лв.;

Договор за заем

Тома Т.

Договорена сума:	293 хил. лв.
Дата на сключване на договора	4/1/2016
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	01/11/2026
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2023 г.:	главница – 293 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2024 г.:	главница – 293 хил. лв.

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 31.12.2023 г.:	главница – 938 хил. лв.
Салдо към 31.12.2024 г.:	главница – 938 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:	28/12/2025
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2023 г.:	главница – 106 хил. лв.;
Салдо към 31.12.2024 г.	Главница – 71 хил.лв.;

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

В съответствие с предмета си на дейност през 2024г. Дружеството е страна по договори за заем с множество несвързани физически лица, в качеството му на заемодател, както и с юридически лица. Условието по всички сключени заеми с физически лица са стандартни и в съответствие с общите

условия и тарифи официално обявени на интернет страницата на компанията. Всички вземания посочени в отчета за финансовото състояние на компанията на реда „Вземания по предоставени кредити“, както текущи, така и нетекущи, са формирани на база на сключени сделки за заеми в хода на обичайната дейност на Ай Ти Еф Груп АД в качеството му на заемодател. Вземанията от кредитополучатели оповестени в приложение 19 към ГФО са в размер на 30 456 хил. лв. и надхвърлят 19 500 броя. Доколкото Дружеството спазва изискванията за защита на лични данни, тъй като кредитополучателите са физически лица и поради големия обем активни кредитополучатели и техническата невъзможност да се представи в този доклад детайлна информация за всеки един кредитополучател по отделно, то информацията е представена обобщено. Дружеството е предоставило заеми и на юридически и други лица:

Юридически лица

Договорена сума:	3000 хил. лв.
Дата на сключване на договора	01/05/2023
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	01/01/2027
Лихвен процент:	15%
Салдо към 31.12.2024 г	2 420 хил. лв.;
Лихва към 31.12.2023 г	298 хил. лв.;

Физически лица	10 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Дата на сключване на договора	17/12/2019
Падеж:	31/12/2027
Лихвен процент:	15%
Салдо към 31.12.2024 г.	главница – 10 хил. лв.;
	лихва - 6 хил. лв.

Дружеството е предоставило обезпечения със залог върху собствени вземания и е приело обезпечение с недвижим имот, собственост на акционер (виж приложение 25 от ГФО).

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 07.08.2025 г (виж приложение 23 от ГФО).

Дружеството е съдлъжник по Рамков договор за отпускане на кредит на кредитополучател от месец септември 2022 г.. Крайният срок за погасяване на всички дължими суми е месец 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 2 003 хил. лв.

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

През април месец 2024г. Дружеството е емитирало нова емисия облигации. Размерът на облигационния заем е 3 900 000 евро. Средствата са предназначени за увеличение на обемите отпуснати заеми, разширяване на пазарния дял и въвеждане на нови продукти. Параметри на емисията облигации е оповестена в приложение 25 към ГФО.

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

Дружеството е публикувало междинен финансов отчет към 31 декември 2024г.

Съгласно публикувания междинен финансов отчет печалбата към 31 декември 2024г. е 4 010 хил. лв преди данъчно облагане. Финансовият резултат в годишния финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2024г. е 4 020 хил. лв преди данъчно облагане и съответно 3 586 след данъци.

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

Видно от изложеното по-горе в доклада, през 2024 г. Ай Ти Еф Груп АД е обслужвало всичките си задължения навреме, не са били налице заплахи от невъзможност за обслужване на задължения и предприемане на мерки за отстраняването им.

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

Дружеството няма инвестиционни намерения към момента.

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

През 2024 г. в „Ай Ти Еф Груп“ АД не са настъпили промени в основните принципи на управление, а именно прозрачно управление и защита на интересите на акционерите, посредством действия за повишаване на приходите от дейността.

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

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

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

През 2024 г. в „Ай Ти Еф Груп“ АД не са настъпили промени в управителните и надзорните органи

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

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

През 2024 г. са начислени и изплатени бруто възнаграждения на членовете на Съвета на директорите в общ размер на 644 хил. лв. (сумата е брутна) както следва:

Светослав Ангелов – 327 хил. лв.

Юрий Ангелов – 274 хил. лв.

Донка Ангелова – 43 хил. лв.

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

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

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

Ай Ти Еф Груп АД е емитент на публично търгуеми ценни книжа – само облигации.

Акциите на Ай Ти Еф Груп се търгуват на ВЕАМ сегмент към БФБ от началото на 2023г. (виж точка 1.1. от настоящия доклад за повече информация).

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

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

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

Основният предмет на дейност на Дружеството – предоставяне на заеми 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 31 декември 2024 Дружеството е страна по съдебни, арбитражни и изпълнителни дела, заведени срещу 786 кредитополучатели. Общият размер на исковете е в размер на 1 220 хил. лв. Средния размер на предявените претенции е 1.52 хил. лв.

През периода са предявени несъществени правни искове към Дружеството в размер на 26 хил. лв. от 244 лица. Ръководството на Дружеството счита, че отправените искове са неоснователни и че вероятността те да доведат до разходи за Дружеството при уреждането им е малка.

Общият размер на исковете е по-нисък от 10 на сто от собствения капитал към 31.12.2024.

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

Ай Ти Еф Груп АД е само емитент на публично търгуеми ценни книжа-облигации.

През 2022 г. компанията е емитирала 1,700,000 бр. нови акции с номинал от 1 лв. 700,000 бр. акции от тях са емитирани посредством ПРО на ВЕАМ сегмент към Българска фондова борса. Акциите на компанията се търгуват на ВЕАМ сегмент към Българска фондова борса, като датата на започване на търговия с постоянна емисия акции е 04.01.2023 г.

11.22. Отчет за устойчивостта – във връзка с изискванията на чл.41 от Закона за счетоводството и § 30, ал.1, т.3, б."а" ръководството оповестява, че за отчетния период, дружеството няма ангажимент да включва в Доклада за дейността отчет за устойчивостта.

11.23. Друга информация по преценка на дружеството.

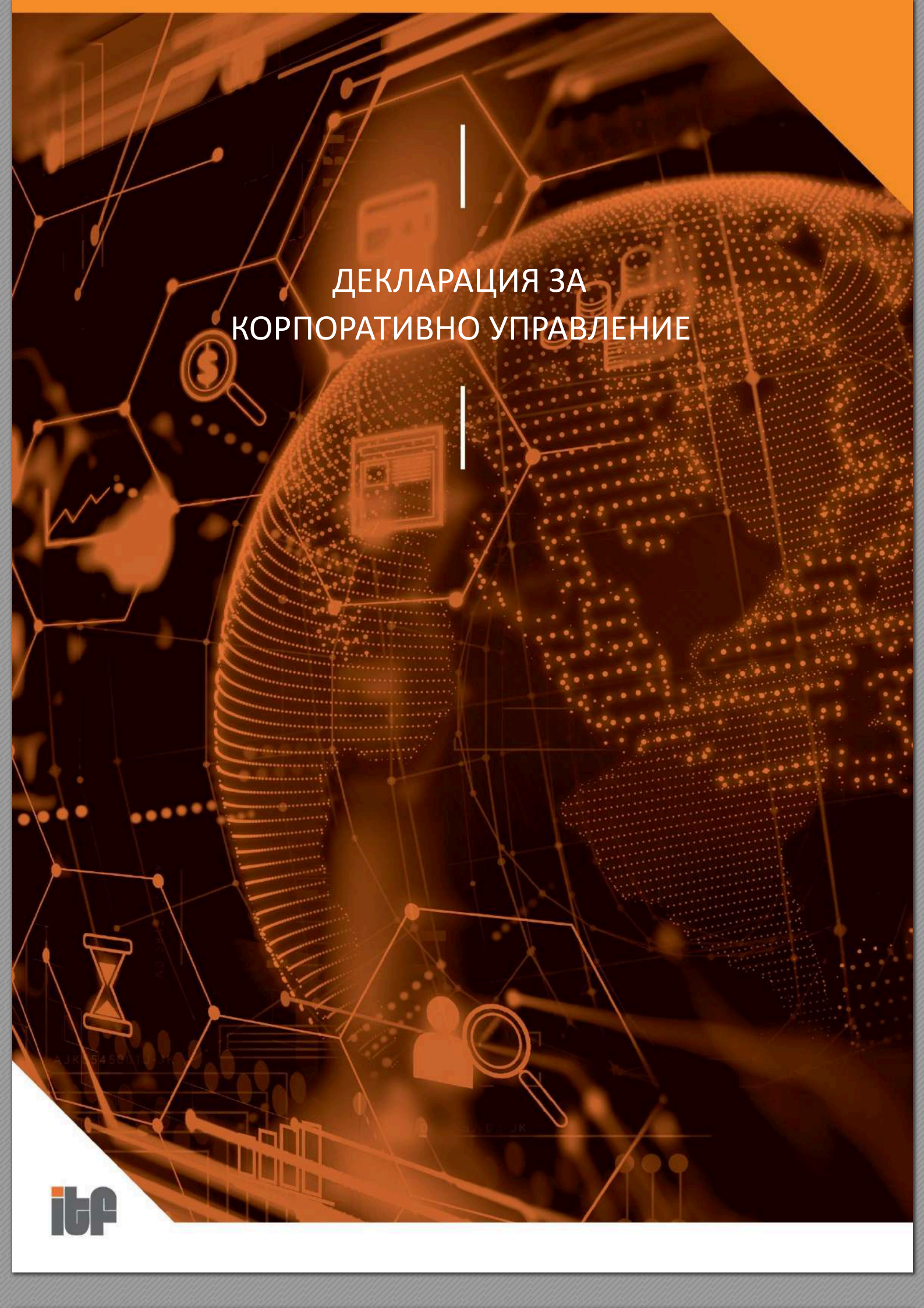
Няма друга съществена информация, чието оповестяване да е от значение за правилното разбиране на финансовите данни на Ай Ти Еф Груп АД за годината, приключваща на 31 декември 2024г.

Изпълнителен директор:

Светослав Ангелов

Svetoslav
Yuriy
Angelov

Digitally signed by
Svetoslav Yuriy
Angelov
Date: 2025.03.25
11:24:19 +02'00'



ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА
КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Д Е К Л А Р А Ц И Я

за корпоративно управление на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД,

съгласно чл. 100н, ал 8 от ЗППЦК за 2024 г.

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

"АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика, съвкупност от балансиранни взаимоотношения между Управителните органи на Дружеството, неговите акционери и всички заинтересовани страни – служители, търговски партньори, кредитори на компанията, потенциални и бъдещи инвеститори и обществото като цяло. Вниманието се отделя също и на установяване на политики относно устойчивото развитие на компанията.

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

Наред с принципите, носещи препоръчителен характер, "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД е установило определен набор изисквания за корпоративно управление, спазването на които е задължително за управителните органи на Дружеството, като за целта приема Националния Кодекс за корпоративно управление /информация по чл.100н, ал.8, т.1а от ЗППЦК/, създаден през октомври 2007 година и утвърден от Националната комисия по корпоративно управление, последващо изменен през февруари 2012 година, април 2016 година, юли 2021 година и юни 2024 година „Кодексът“.

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

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

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

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

2. Прилагане на принципите за прозрачност, независимост и отговорност от Управителните органи на Дружеството /Съвет на директорите/ в съответствие с установените визия, цели и стратегии на дружеството и интересите на акционерите.

Дружеството е емитент на емисия облигации, които се търгуват на регулиран пазар.

През 2022 г. компанията е емитирала 1,700,000 бр. нови акции с номинал от 1 лв. 700,000 бр. акции от тях са емитирани посредством ПРО на ВЕАМ сегмент към Българска фондова борса. Акциите на компанията се търгуват на ВЕАМ сегмент към Българска фондова борса, като датата на започване на търговия с постоянна емисия акции е 04.01.2023 г.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основните компоненти на вътрешната контролна система са:

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

Контролна среда

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

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

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

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

Всички решения, свързани с управлението на фирмата се вземат от ръководството на дружеството.

- **Компетентност**

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

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

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

- **Организационна структура.**

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

- **Възлагане на правомощия и отговорности.**

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

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

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

Оценка на риска, свързан с финансовото отчитане

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

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

а) като външни рискове се определят: общата икономическа обстановка, промяна в бизнес средата и пазарната среда на дружеството, включително събития свързани с военния конфликт в Украйна, увеличената инфлация и съответно намалена покупателна способност на потребителите, остатъчни ефекти свързани с отминалата пандемия; политическа стабилност, дейността на конкурентите; промяна в законовата и регулаторна рамка; промени в ключови доставчици; недобросъвестни или злонамерени действия от външни лица.

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

Рисковите фактори, които имат повтарящ се характер и/или са свързани с приложение на счетоводни политики и приблизителни оценки, текущо се следят от финансовия директор и отдел вътрешен контрол, които предлагат решения за управлението и правилното отразяване на техните ефекти във финансовите отчети. При необходимост, се използва и консултантска помощ от независими консултанти, вкл. и за приложението на нови МСФО.

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

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

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

- Идентифицират и отразяват всички валидни сделки и операции;
- Описват своевременно сделките и операциите с достатъчно подробности, позволяващи подходящата им класификация за целите на финансовото отчитане;
- Оценяват стойността на сделките и операциите по начин, който позволява отразяване на тяхната подходяща парична стойност във финансовия отчет;
- Определят времеви период, през който са възникнали сделките и операциите, за да позволят записването им в подходящия счетоводен период;

- Представят подходящо сделките и операциите и свързаните с тях оповестявания във финансовия отчет съгласно изискванията на отчетната рамка.

- Интеграция с външни доставчици, която дава възможност за автоматизация на голяма част от процесите и тяхното последващо счетоводно и финансово отчитане като по този начин се ограничава вероятността за допускане на технически грешки при отчитането.

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

Контролни дейности

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

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

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

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

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

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

Мониторинг

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

Система за управление на рисковете

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

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

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

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

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

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

Към 31 декември 2024 година към "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД не са отправяни предложения за поглъщане и/или сливане и/или вливане в друго дружество.

3.1. Информация по чл.10, параграф 1, буква „в” от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане – значими, преки или косвени акционерни участия /включително косвени акционерни участия чрез пирамидална структура и кръстосани акционерни участия/ по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ ЕО.

Към 31.12.2024 г. значимите участия в капитала на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД са:

- Аби Капитъл ЕООД – 3 098 275 бр.акции – 88.52 %;
- Други несвързани юридически лица – 219 280 бр.акции – 6.26 %;
- Физически лица – 182 445 бр.акции – 5.22%;

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

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

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

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

Дружеството може да издава обикновени поименни безналични акции с право на глас, както и привилегирани акции. Привилегированите акции могат да бъдат от различни класове, както и да бъдат издавани без право на глас. Дружеството не може да издава привилегирани акции, даващи право на повече от един глас или на допълнителен ликвидационен дял. Всяка обикновена акция дава на притежателя ѝ право на един глас в Общото събрание, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията. Правата по привилегированите акции, ако има такива, се определят в решението на Общото събрание, с което е одобрено издаването им. Акциите с еднакви права образуват отделен клас. Притежателите на акции от един и същи клас имат равни права и задължения по отношение на Дружеството.

Към 31.12.2024 Дружеството има издадени само обикновени, поименни, безналични акции.

Правото на глас в Общото събрание възниква с пълното изплащане на емисионната стойност на всяка акция и след вписване на дружеството, съответно на увеличението на неговия капитал, в търговския регистър.

Акциите на Дружеството, са свободно прехвърляеми и се прехвърлят съобразно реда за прехвърляне на безналични акции. Разпореждането с акции на Дружеството има действие от регистрацията на разпореждането в „Централен депозитар“ АД.

3.4. Информация по чл.10, параграф 1, буква „з“ от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане – правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор.

Общото събрание на акционерите на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД избира и освобождава членовете на Съвета на директорите и определя възнагражденията им и гаранцията им за управление съгласно изискванията на закона, като решението се взема с мнозинство от 50% плюс една акция от гласовете на всички издадени акции с право на глас.

Общото събрание на акционерите на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите, като решението се взема с мнозинство от 50% плюс една акция от всички издадени акции с право на глас.

Общото събрание на акционерите на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД изменя и допълва устава на Дружеството, като решенията се вземат с мнозинство от 2/3 от всички издадени акции с право на глас.

Общото събрание на акционерите на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД взема решение за прекратяване на регистрацията на акциите на Дружеството на Пазар ВЕАМ с мнозинство 90% от броя акции, представени на Общото събрание.

Решенията на Общото събрание на Акционерите за прекратяване на Дружеството се вземат с мнозинство от 2/3 от всички издадени акции с право на глас.

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

Капиталът на Дружеството може да се увеличи по решение на Общото събрание, прието с мнозинство от 2/3 от всички издадени акции с право на глас, чрез издаване на нови акции, чрез превръщане на конвертируеми облигации в акции, при спазване на разпоредбите на ТЗ и ЗППЦК, както и чрез превръщане на част от печалбата в капитал. Капиталът на дружеството не може да бъде увеличен чрез увеличаване на номиналната стойност на вече издадените акции чрез превръщане в акции на облигации, които не са издадени като конвертируеми, както и с непарични вноски. Към настоящия момент Дружеството не е издавало конвертируеми облигации.

В срок до 13.12.2027г., Съветът на Директорите може да приема решения за увеличение на капитала на Дружеството в размер до 5 000 000 (пет милиона) лева чрез издаване на нови обикновени акции с право на глас. Размерът, начинът на плащане и всички останали параметри на увеличението на капитал се определят в решението на Съвета на директорите при спазване разпоредбите на действащото законодателство и устава на дружеството.

При увеличаване на капитала на Дружеството всеки акционер има право да придобие акции, които съответстват на неговия дял в капитала преди увеличението. Ако Дружеството е издало акции от различни класове, правото по предходното изречение принадлежи на акционерите от съответния клас, към който принадлежат акциите, издадени при увеличението на капитала.

В случай че емисия акции на Дружеството е допусната до търговия на пазар ВЕАМ, Дружеството може да увеличи капитала си с издаване на нови акции от същия клас като вече допуснатите до търговия на пазар ВЕАМ единствено чрез подписка или чрез преобразуване на неразпределена печалба в акции по чл. 197, ал. 1 и ал. 3 и чл. 246, ал. 4 от ТЗ. Редът за увеличаване на капитала, включително за определяне на акционерите с право на участие, както и редът за провеждане на подписката, се извършват съгласно правилата на пазара ВЕАМ.

Капиталът на Дружеството се намалява по решение на Общото събрание на акционерите, прието с мнозинство от 2/3 от всички издадени акции с право на глас.

Дружеството може да изкупува собствени акции въз основа на решение на Общото събрание на акционерите в съответствие с предвидения в закона ред.

Общо събрание на акционерите изменя и допълва устава на дружеството с мнозинство от 2/3 от всички издадени акции с право на глас.

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

Дружеството има едностепенна форма на управление.

4.1. Съветът на директорите на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД се състои от трима членове, които са избрани от Общото събрание на акционерите. Съгласно Устава членовете на СД могат да бъдат от 3 до 7 члена и се избират за срок от 5 години, като същите могат да бъдат преизбирани без ограничения.

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

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

4.4. Съветът на директорите:

- насочва и контролира независимо и отговорно дейността на дружеството съобразно установените визия, цели стратегии на дружеството, както и неговото устойчиво развитие и интересите на акционерите.
- следи за резултатите от дейността на дружеството и при необходимост инициира промени в управлението на дейността.
- следва икономическите, социални и екологически приоритети на дружеството
- третира равнопоставено всички акционери, действа в техен интерес и с грижата на добър търговец.
- осигурява и контролира изграждането и функционирането на система за управление на риска, в т.ч. за вътрешен контрол.
- осигурява и контролира интегрираното функциониране на системите за счетоводство и финансова отчетност.
- дава насоки, одобрява и контролира сделките от съществен характер, както и други дейности, установени в устройствените му актове.
- дава насоки, одобрява и контролира изпълнението на бизнес плана на дружеството, сделките от съществен характер, както и други дейности, установени в устройствените му актове
- взема решения за увеличаване на капитала на Дружеството при условията на Устава на Дружеството.
- приема и предлага за одобрение от Общото събрание на акционерите годишния счетоводен отчет и доклада за дейността на Дружеството, вкл. Декларацията за корпоративно управление.
- въз основа на финансовите резултати от дейността на дружеството в края на счетоводната година, прави предложение за разпределение на печалбата.
- се отчита за своята дейност пред Общото събрание на акционерите.

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

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

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

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

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

4.10. Съветът на директорите се събира на редовни заседания поне веднъж на 3 месеца, за да обсъди състоянието и развитието на дружеството.

4.11. Съветът на директорите се свиква на заседание от Председателя на СД или по искане на друг член на СД.

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

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

4.12. Дружеството има назначен одитен комитет, който наблюдава ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска както и наблюдава процеса на финансово отчитане и представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност, наблюдава задължителния одит на годишния финансов отчет, включително неговото извършване.

5. Защита правата на акционерите

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

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

5.3. "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД се ръководи от приложимите изисквания на българското законодателство по отношение на задължителното разкриване на информация в указаните обеми, ред и срокове – данни за Дружеството; данни за акционерната структура, устройствените актове на Дружеството, данни за управителните органи, годишни финансови отчети, материали за предстоящите общи събрания на акционерите на Дружеството и информация представляваща обществен интерес, също и от изискванията свързани с разкриването на Вътрешна информация по чл. 7 от Регламент №596/2014 на ЕП и на Съвета.

6. Заинтересовани лица

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

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

Дружеството е емитент само на ценни книжа, различни от акции, допуснати до търговия на регулиран пазар.

7. Описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорните органи на емитента във връзка с аспекти, като възраст, пол, увреждания или образование и професионален опит, целите на тази политика на многообразие, начинът на приложението ѝ и резултатите през отчетния период - информация по чл.100н,ал.8, т.6 от ЗППЦК

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

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

С цел разкриване на информация "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД публикува настоящата Декларация за корпоративно управление на интернет сайта на Дружеството.

Настоящата декларация за корпоративно управление представлява неразделна част от доклада за дейността за 2024 година на "АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД.

Светослав Ангелов
Svetoslav
Yuriy Angelov
Digitally signed by
Svetoslav Yuriy Angelov
Date: 2025.03.25
11:25:24 +02'00'

Изпълнителен директор

"АЙ ТИ ЕФ ГРУП" АД

ДЕКЛАРАЦИЯ
по чл. 100н, ал.4, т.4 от ЗППЦК
От Светослав Ангелов
Изпълнителен директор на “Ай Ти Еф Груп” АД

Декларирам че доколкото ми е известно:

А/ Годишният финансов отчет на “Ай Ти Еф Груп” АД за 2024 г., съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и финансовия резултат на дружеството.

Б/ Годишният доклад за дейността на “Ай Ти Еф Груп” АД за 2024 г., съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността на дружеството, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправено дружеството.

Декларатор:

Svetoslav
Yuriy Angelov
Светослав Ангелов

Digitally signed by
Svetoslav Yuriy Angelov
Date: 2025.03.25
11:26:01 +02'00'

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100н, ал.4, т.4от ЗППЦК

От Зорница Стайнова

Съставител на финансовия отчет на “Ай Ти Еф Груп” АД

Декларирам че доколкото ми е известно:

А/ Годишният финансов отчет на на “Ай Ти Еф Груп” АД за 2024 г. е съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и финансовия резултат на дружеството.

Б/ Годишният доклад за дейността на на “Ай Ти Еф Груп” АД за 2024 г., съдържа достоверен преглед на развитието на дружеството, информация за важни събития, настъпили през периода и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет, както и описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправен емитентът.

Декларатор: **Zornitsa Georgieva Staynova**
Зорница Стайнова

Digitally signed
by Zornitsa
Georgieva
Staynova
Date: 2025.03.25
11:12:22 +02'00'

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
гр. София, ул. „Сребърна“ № 16, Парк Лейн Офис Център, ет.8

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2024 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи съществена информация за счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2024 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключов одиторски въпрос

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Обезценка на вземания по предоставени кредити – Приложения 4.12, 19

Ключов одиторски въпрос

Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит

Както е оповестено в *Приложение 19* от приложения финансов отчет, Дружеството отчита вземания, като портфейл от предоставени кредити на кредитополучатели физически лица, с брутна стойност в размер на 43 809 хил. лв., коректив за очаквани кредитни загуби в размер на 13 353 хил. лв. и съответно нетна балансова стойност 30 456 хил. лв. Вземания по предоставени кредити представляват съществена част (78%) от общите активи на Дружеството към 31 декември 2024 г.

Дружеството прилага модели за определяне на размера на очакваните кредитни загуби в съответствие с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти.

Оценката на очакваните кредитни загуби на предоставените кредити и вземания от клиенти изисква от ръководството на Дружеството да прилага значително ниво на преценки при прилагането на счетоводни приблизителни оценки в следните области:

- класифицирането на експозициите по фази на обезценка и идентифициране на експозиции с влошаване на кредитното качество;
- допусканията, включени в рисковите параметри на моделите за определяне на очакваните кредитни загуби, с входящи данни, получени от вътрешни и външни източници;
- включените фактори, свързани с единични събития като продажби и отписвания.

Използваните модели се базират на вероятността от неизпълнение и очакваната загуба при неизпълнение

По време на нашия одит, одиторските процедури включваха, без да се ограничават до следните:

- Извършихме преглед и оценка на политиките и процедурите, разработени от Дружеството за моделите за изчисляване на очакваните кредитни загуби на вземания по предоставени кредити, и промените в тях;

- Получихме разбиране за процесите на определяне на очакваните кредитни загуби на вземания по предоставени кредити, прилагани от Дружеството, с цел да разработим нашите по-нататъшни одиторски процедури по такъв начин, че да бъдем в състояние да адресираме рисковете от съществени неправилни отчитания.

- Приложихме процедури за проверка доколко контролите, свързани с мониторинга върху предоставените кредити, са изградени и въведени от Дружеството, както и оценка на оперативната им ефективност;

- Извършихме проверка и оценка на процесите за класификация на кредитите и определянето на необходима обезценка на колективна база, като проверихме на извадков принцип конкретни кредити и вземания от кредитния портфейл и извършихме тестове на детайлите като част от процедурите по същество относно класификацията и стойността на предоставените кредити на клиенти.

- Получаване на разбиране за приетата и прилаганата методология от Дружеството за прилагане на модела на очакваните кредитни загуби в съответствие с МСФО 9,

за отделните категории кредити. Входящите данни за моделите, методите за изчисление и тяхното прилагане зависят от преценките на ръководството на Дружеството, включени в математическите модели за изчисляването им.

Очакваните кредитни загуби се определят, използвайки налична историческа информация, коригирана с очакваното бъдещо развитие, където е необходимо (*приложение 4.12.3*).

Преценката за класификацията в отделните фази за обезценка е резултат от комбинация на количествени и качествени фактори за оценка на кредитния риск на кредитополучателите.

Ние идентифицирахме определянето на размера на очакваните кредитни загуби на вземания по предоставени кредити като ключов одиторски въпрос, поради следните фактори:

- значимостта на нетната оценка на вземания по предоставени кредити във финансовия отчет на Дружеството, стойността и момента на признаване на очакваните кредитни загуби и обезценките по вземания по предоставени кредити;
- единични събития, настъпили през периода;
- присъщата степен на субективност и несигурност при използване на множество допускания, предположения и преценки от страна на ръководството при определяне на размера на очакваните кредитни загуби, свързани с вземания по предоставени кредити, съгласно приетата методология в съответствие с МСФО 9.

използването на ключови предположения и преценки.

- За извадката от кредити ние оценихме доколко е подходяща класификацията по фази, вземайки предвид дали са налице фактори, показващи значително увеличение на кредитния риск.

- Ние извършихме детайлни процедури по същество върху извадка от кредити с цел да проверим дали кредитите са правилно класифицирани и да идентифицираме дали съществуват индикатори за обезценка, които биха довели до необходимост от коригиране на размера на очакваните кредитни загуби.

- Ние приложихме професионална преценка, за да оценим допусканията, използвани при определяне на обезценките и сравнихме нашите преценки с използваните от Дружеството. Ние анализирахме и проверихме дали са налице нарушения на договорите и/или отклонения при спазване на договорните условия. Ние взехме предвид влиянието на текущите икономически условия и други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите.

- Извършихме преглед и оценка доколко са разумни и уместни получените резултати от приложените модели за определяне на размера на очакваните кредитни загуби;

- Извършихме оценка на пълнотата и адекватността на оповестяванията във финансовия отчет на Дружеството, свързани с очакваните кредитни загуби на вземанията по предоставени кредити и изложеността на Дружеството на кредитен риск.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация, която получихме преди датата на нашия одиторски доклад, се състои от доклад за дейността и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад, върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме

мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Доклад във връзка с други закони и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността и декларацията за корпоративно управление ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и

докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

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

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, с изключение на:
 - в доклада за дейността не е включена изискваната информация съгласно т.9 от Приложение №2 към Наредба №2/9.11.2021 г., във връзка с чл.100н, ал. (7), т.2 от ЗППЦК относно отпуснати заеми от Ай Ти Еф Груп АД на множество кредитополучатели. Доколкото Дружеството спазва изискванията за защита на лични данни, тъй като кредитополучателите са физически лица и поради големия обем активни кредитополучатели и техническата невъзможност да се представи в доклада за дейността детайлна информация за всеки един кредитополучател по отделно, то информацията е представена обобщено. Нашето становище не е модифицирано по този въпрос.
- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

Становище във връзка с чл. 100н, ал. 10 във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На база на извършените процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на дружеството и средата, в която то работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на предприятието във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от доклада за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 година относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Допълнително докладване относно одита на финансовия отчет във връзка с чл. 100н, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Изявление във връзка с чл. 100н, ал. 4, т. 3, б. „б“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Информация относно сделките със свързани лица е оповестена в Приложение 35 към финансовия отчет. На база на извършените от нас одиторски процедури върху сделките със свързани лица като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло, не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г., във всички съществени аспекти, в съответствие с изискванията на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“. Резултатите от нашите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно финансовия отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица.

Изявление във връзка с чл. 100н, ал. 4, т. 3, б. „в“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Нашите отговорности за одит на финансовия отчет като цяло, описани в раздела на нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“, включват оценяване дали финансовият отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от нас одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г., не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз. Резултатите от нашите одиторски процедури върху съществените за финансовия отчет сделки и събития на Дружеството са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно финансовия отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки.

Докладване за съответствие на електронния формат на финансовия отчет, включен в годишния финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал.4 от ЗППЦК с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет, ние изпълнихме процедурите, съгласно „Указания относно изразяване на одиторско мнение във връзка с прилагането на единния европейски електронен формат (ЕЕЕФ) за финансовите отчети на дружества, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар в Европейския съюз (ЕС)“ на

професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверка на формата и дали четимата от човек част на този електронен формат съответства на одитирания финансов отчет и изразяване на становище по отношение на съответствието на електронния формат на финансов отчет на Ай Ти Еф Груп АД за годината, завършваща на 31 декември 2024 година, приложен в електронния файл „254900SP9M660ZUP0O21-20241231-BG-SEP.XHTML“, с изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията от 17 декември 2018 г. за допълнение на Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определянето на единния електронен формат за отчитане („Регламент за ЕЕЕФ“). Въз основа на тези изисквания, електронният формат на финансовия отчет, включен в годишния отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК, трябва да бъде представен в XHTML формат.

Ръководството на Дружеството е отговорно за прилагането на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ при изготвяне на електронния формат на финансовия отчет в XHTML.

Нашето становище е само по отношение на електронния формат на финансовия отчет, приложен в електронния файл „254900SP9M660ZUP0O21-20241231-BG-SEP.XHTML“ и не обхваща другата информация, включена в годишния финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК.

На базата на извършените процедури, нашето мнение е, че електронният формат на финансовия отчет на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2024 година, съдържащ се в приложения електронен файл „254900SP9M660ZUP0O21-20241231-BG-SEP.XHTML“, е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- Ековис Одит България ООД е назначено за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 година на Ай Ти Еф Груп АД („Дружеството“) от общо събрание на акционерите, проведено на 20 юни 2024 г., за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. на Дружеството представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от нас.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за

независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.

- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставяли други услуги на Дружеството.

Ековис Одит България ООД
Одиторско дружество
Рег. номер 114

Георги Тренчев
Управител

Georgi
Stoyanov
Trenchev

Digitally signed by Georgi
Stoyanov Trenchev
Date: 2025.03.25 17:44:07
+02'00'

Мария Манолова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Mariya
Nikolova
Manolova

Digitally signed by
Mariya Nikolova
Manolova
Date: 2025.03.25
17:46:05 +02'00'

гр. София
бул. Ген. Едуард И. Тотлебен № 71-73, вх. Бизнес център, ет.5,офис 1

ДО
Акционерите на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100н, ал. 4, т. 3 от
Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Долуподписаните:

1. Георги Тренчев, в качеството ми на управител на **одиторско дружество** "Ековис Одит България" ООД, с ЕИК: 131039504, със седалище и адрес на управление гр. София 1606, бул. „Генерал Едуард И. Тотлебен“ № 71-73, вх. Бизнес център, ет.5, офис 1

2. Мария Манолова, в качеството ми на регистриран одитор (с рег. № 855 от регистъра при КПНРО по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта), отговорна за одит ангажимента от името на **одиторско дружество** "Ековис Одит България" ООД (с рег. № 114 от регистъра при КПНРО по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта)

Декларираме, че

"Ековис Одит България" ООД беше ангажирано да извърша задължителен финансов одит на финансовия отчет на **АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД** за 2024 година, съставен съгласно МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС, общоприето наименование на счетоводната база, дефинирана в т. 8 на ДР на Закона за счетоводството под наименование „Международни счетоводни стандарти“. В резултат на извършения от нас одит издадохме одиторски доклад от 25 март 2025 година.

С настоящото УДОСТОВЕРЯВАМЕ, ЧЕ както е докладвано в издадения от нас одиторски доклад относно годишния финансов отчет на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД за 2024 година, издаден на 25 март 2025 година:

- Чл. 100н, ал. 4, т. 3, буква „а“ Одиторско мнение:** По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2024 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС) (*стр. 1 от одиторския доклад*);
- Чл. 100н, ал. 4, т. 3, буква „б“ Информация, отнасяща се до сделките на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД със свързани лица.** Информацията относно сделките със свързани лица е надлежно оповестена в Приложение 35 към финансовия отчет. На база на извършените от нас одиторски процедури върху сделките със свързани лица като част от одита на финансовия отчет като цяло, не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г., във всички съществени аспекти, в съответствие с

изискванията на МСС 24 *Оповестяване на свързани лица*. Резултатите от нашите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно финансовия отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица (*стр.8 от одиторския доклад*).

3. **Чл. 100н, ал. 4, т. 3, буква „в” Информация, относяща се до съществените сделки.** Нашите отговорности за одит на финансовия отчет като цяло, описани в раздела на нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“, включват оценяване дали финансовият отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от нас одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз. Резултатите от нашите одиторски процедури върху съществените за финансовия отчет сделки и събития на Дружеството са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно финансовия отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки (*стр. 8 от одиторския доклад*).

Удостоверяванията, направени с настоящата декларация, следва да се разглеждат единствено и само в контекста на издадения от нас одиторски доклад в резултат на извършения независим финансов одит на годишния финансов отчет на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД за отчетния период, завършващ на 31 декември 2024 година, с дата 25 март 2024 година. Настоящата декларация е предназначена единствено за посочения по-горе адресат и е изготвена единствено и само в изпълнение на изискванията, които са поставени с чл. 100н, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и не следва да се приема като заместваща нашите заключения, съдържащи се в издадения от нас одиторски доклад от 25 март 2025 година по отношение на въпросите, обхванати от чл. 100н, т. 3 от ЗППЦК.

София, 25 март 2025 г.

Мария Николова Манолова

Регистриран одитор, отговорен за одита

Mariya
Nikolova
Manolova

Digitally signed by
Mariya Nikolova
Manolova
Date: 2025.03.25
17:45:34 +02'00'

Георги Тренчев

Управител

Georgi
Stoyanov
Trenchev

Digitally signed by Georgi
Stoyanov Trenchev
Date: 2025.03.25 17:44:48
+02'00'

„Ековис одит България“ ООД

София, бул. „Ген. Тотлебен“ № 71-73, вход Бизнес център, ет. 5, офис 1