

Допълнителна информация за „Ай Ти Еф Груп“ АД към 31.03.2025 г., съгласно изискванията на чл. 12, от Наредба №2 от 09.11.2021г.

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

През отчетния период няма промяна в счетоводната политика.

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

През отчетния период няма настъпили промени.

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

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

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

Дружеството не е публикувало прогнози.

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

Към 31.03.2025г., 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 – 221 780 бр.акции – 6.33 %;
- Физически лица – 179 945 бр.акции – 5.15%;

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

Основният предмет на дейност на Дружеството – предоставяне на заеми на физически лица със средства които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, предполага воденето на съдебни дела като част от политиката и системата за събиране на вземания. Към 31 Март 2025 г. Дружеството е страна в качеството му на вискател по 793 броя дела, по които отвеници са единствено и само физически лица. Общата стойност на заведените от Дружеството искове е в размер на 1 006 хил.лв. Доколкото Дружеството спазва изискванията за защита на лични данни, тъй като кредитополучателите са физически лица и поради големия обем съдебни дела срещу кредитополучатели и техническата невъзможност да се представи в този доклад дейлна информация за всеки един кредитополучател по отделно, то информацията е представена обобщено.

Средната стойност на претенцията по едно дело е около 1,230 лв.

Дружеството е ответник по дела на обща стойност 24 хил.лв.

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

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

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

Гаранции

Към 31.03.2025 г са предоставени гаранции във връзка с договори за наем на обща стойност 114 хил. лв.

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

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

	2025		2024	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
	Текуща част	Нетекуча част	Текуща част	Нетекуча част
Отчетна стойност	1 506	8 628	1 212	8 628
Неамортизирани разходи по заеми	-	(114)	-	(114)
Амортизирана стойност	1 506	8 514	1 212	8 514

Облигационна емисия от 29 Ноември 2019 г

	31 Март 2025	31 декември 2024
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Главница	2 000	2 000
Лихва	74	25
Неамортизирани разходи	(23)	(23)
Общо	2 051	2 002

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

	2025		2024	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
	Текуща част	Нетекуча част	Текуща част	Нетекуча част
Отчетна стойност	1 074	1 000	1 025	1 000
Неамортизирани разходи по заема	-	(23)	-	(23)
Амортизирана стойност	1 074	977	1 025	977

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 Март 2025 г. в полза на довереника по облигационната емисия Елана Трейдинг АД е вписан залог на вземания по кредити предоставени на кредитополучатели, по реда на Закона за собените залози, в размер на 1,673 хил.лв. (31.12.2024: 891 хил.лв.). Заложените вземания представляват 2.07 % от брутния портфейл на дружеството (31.12.2023: 2.07 %)

В полза на довереника по облигационната емисия Елана Трейдинг АД е учредена договорна ипотека 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 31.03.2025г. е 334% (2024: 345%)

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

Стойността на съотношението пасиви към активи към 31.03.2025 г. е 64.75% (2024: 65,74%).

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

Стойността на показателя „Минимален размер на обезпечението“ към 31.12.2024 г. е 51.77% (2023: 64,90%). 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 - 100.11% 1001.1 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.

	31 Март 2025	31 Декември 2024
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Главница	7 628	7 628
Лихва	432	187
Неамортизирани разходи	(91)	(91)
Общо	7 969	7 724

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

	31 Март 2025		31 Декември 2024	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
	Текуща част	Нетекуча част		
Отчетна стойност	432	7 628	187	7 628
Неамортизирани разходи по засма	-	(91)	-	(91)
Амортизирана стойност	432	7 537	187	7 537

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

23.10.26
23.04.27
23.10.27
23.04.28
23.10.28
23.04.29

Купон 13 % на годишна база
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 1370, 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 31.03.2025г. е 334% (2024: 345%)

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

Стойността на съотношението пасиви към активи към 31.03.2025 г. е 64.75% (2024: 65,74%).

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

Стойността на показателя „Минимален размер на обезпечението“ към 31.12.2024 г. е 51.77% (2023: 64,90%). При задължение за поддържане на максимален размер на обезпечението не повече от 80%.

Стойността на една облигация на БФБ АД към 31.03.2025 г - BG2100009245 ИТФВ – 108.1% 1081 eur

Други заеми:

Договор за заем Дансон-БГ ООД ЕИК 203612570

Договорена сума:	111 хил. лв.
Дата на сключване на договора	02/11/2020
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	30/11/2026
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2024 г.:	главница – 111 хил. лв.
Салдо към 31.03.2025 г.:	главница – 111 хил. лв.

Договор за заем Дансон-БГ ООД

БИК 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 31.12.2024 г.: главница – 470- хил. лв.;
Салдо към 31.03.2025 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 31.12.2024 г.: главница – 200 хил. лв.;
Салдо към 31.03.2025 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 31.12.2024 г.: главница – 293 хил. лв.;
Салдо към 31.03.2025 г.: главница – 293 хил. лв.

29.04.2025 г.

гр. София

Ръководител:

Светослав Ангелов