

Допълнителна информация за „Ай Ти Еф Груп” АД към 30.06.2025 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 отчетат резултатите от текущото тримесечие, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко за следващото тримесечие:

Дружеството не е публикувало прогнози.

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

Към 30.06.2025г., 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 – 204 620 бр.акции – 5.85 %;
- Физически лица – 197 105 бр.акции – 5.63%;

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

Основният предмет на дейност на Дружеството – предоставяне на заеми на физически лица със средства които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, предполага воденето на съдебни дела като част от политиката и системата за събиране на вземания. 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 30.06.2025 г.

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

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

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

Гаранции

Към 30.06.2025 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.

	2025		2024	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
	Текуща	Нетекуща	Текуща	Нетекуща
	част	част	част	част
Отчетна стойност	838	24 274	1 212	8 628
Неамортизирани разходи по заеми	-	(288)	-	(114)
Амортизирана стойност	838	23 986	1 212	8 514

Облигационна емисия от 29 Ноември 2019 г

	30 Юни 2025	31 декември 2024
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Главница	1 500	2 000
Лихва	18	25
Неамортизирани разходи	(17)	(23)
Общо	1 501	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	Нетекуща	Текуща	Нетекуща
	част	част	част	част
Отчетна стойност	518	1 000	1 025	1 000
Неамортизирани разходи по заема	-	(17)	-	(23)
Амортизирана стойност	518	983	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

Облигационна емисия от 23 Април 2024 г

През първото шестмесечие Дружеството записва нова емисия облигации.

	30 Юни 2025	31 Декември 2024
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Главница	7 628	7 628
Лихва	181	187
Неамортизирани разходи	(68)	(91)
Общо	7 741	7 724

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

	30 Юни 2025		31 Декември 2024	
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
	Текуща част	Нетекуща част		
Отчетна стойност	181	7 628	187	7 628
Неамортизирани разходи по заема	-	(68)	-	(91)
Амортизирана стойност	181	7 560	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 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.

Облигационна емисия от 04 Април 2025 г

През първото шестмесечие Дружеството записва нова емисия облигации.

	30 Юни 2025	31 Декември 2024
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Главница	15 647	-
Лихва	138	-
Неамортизирани разходи	(203)	-
Общо	15 582	-

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

	30 Юни 2025		31 Декември 2024	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
	Текуща част	Нетекуща част	Текуща част	Нетекуща част
Отчетна стойност	138	15 647		
Неамортизирани разходи по заема	-	(203)		
Амортизирана стойност	138	15 444		

Размер на облигационния заем	8 000 000 (осем милиона) евро;
Валута на облигационния заем	ЕВРО
Брой корпоративни облигации	8 000 (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	4 Април 2025;
Вид на корпоративните облигации	първи по ред, обикновени, поименни, лихвоносни, безналични, неконвертируеми, свободно прехвърляеми, необезпечени;
Срочност	7 (седем) години и 2 (два) месеца 86 (осемдесет и шест) месеца;
Период на купонно плащане	6 (шест) месеца;
Изплащане на главницата	6 (шест) вноски заедно с последните 6 лихвени плащания, като 5 (пет) вноски от по 1 000 000 (един милион) евро, платими заедно с предпоследните пет лихвени плащания, а именно: 04.12.29 04.06.30 04.12.30 04.06.31 04.12.31 1 (една) вноска от 3 000 000 (три милиона) евро, която вноска е платима заедно с последното лихвено плащане на следната дата: 04.06.32
Купон	13 % на годишна база
Емисията е необезпечена.	

С решение 351-Е от 04.06.2025 г. КФН допусна търговия на регулиран пазар на емисия в размер на 8 000 000 (осем милиона) евро, разпределени в 8 000 (осем хиляди) броя обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, 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 сметиране 04.04.2025 г. и дата на падеж 04.06.2032 г., с ISIN код BG2100005250, с право на емитента да упражни кол опция на датите на 10-то, 11-то, 12-то и 13-то лихвено плащане, с право на облигационерите да упражнят 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 24.03.2025 г. Вписва посочената емисия облигации в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН, воден от КФН, с цел търговия на регулиран пазар.

Други заеми:

Договор за заем Дансон-БГ ООД ЕИК 203612570

Договорена сума:	111 хил. лв.
Дата на сключване на договора	02/11/2020
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	30/11/2026
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2024 г.:	главница – 111 хил. лв.
Салдо към 30.06.2025 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%
Сaldo към 31.12.2024 г.:	главница – 470- хил. лв.;
Сaldo към 30.06.2025 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%
Сaldo към 31.12.2024 г.:	главница – 200 хил. лв.;
Сaldo към 30.06.2025 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%
Сaldo към 31.12.2024 г.:	главница – 293 хил. лв.;
Сaldo към 30.06.2025 г.:	главница – 293 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%
Сaldo към 31.12.2024 г.:	главница – 106 хил. лв.;
Сaldo към 30.06.2025 г.:	главница – 53 хил. лв.;

21.07.2025 г.

гр. София

Ръководител:

Светослав Ангелов